



Dienstenwijzer

van

Drechtstreek Financieel Advies

h.o.d.n.

Drechtsteden Hypotheken & Verzekeringen

Belangrijk

Dit document is informatief en verplicht u niet om bepaalde diensten af te nemen van ons kantoor of om een bepaald financieel product met een financiële instelling (verzekeraar of bank) te sluiten. Op het moment dat wij juridisch bindende afspraken met u maken omtrent onze dienstverlening en/of onze beloning, leggen wij dit via een aparte overeenkomst schriftelijk met u vast.

Deze brochure wordt u aangeboden door Drechtstreek Financieel Advies h.o.d.n. Drechtsteden Hypotheken & Verzekeringen gevestigd te Sliedrecht aan Populierenhof 57 en kantoorhoudend Stationspark 730 – 5 te Sliedrecht

Wij willen ons graag aan u voorstellen en u informeren over onze werkwijze. Als u besluit van onze dienstverlening gebruik te maken, weet u waar u aan toe bent en wat wij wederzijds van elkaar mogen verwachten.

1. Bereikbaarheid

U kunt ons op veel manieren bereiken:

Telefoon : 078 – 61 59 605
E-mail : info@drechtstedenhypotheken.nl
Internet : www.hypotheek-drechtsteden.nl

Natuurlijk kunt u ons ook op ons kantoor bezoeken. Op werkdagen zijn de openingstijden van 09.30 tot 17.00 uur. Eventueel kunt u met ons ook een afspraak buiten kantoor tijden maken.

2. Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

	Autoriteit Financiële Markten (AFM) Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer AFM 12041327
	Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) Ons aansluitnummer bij de KiFiD is nummer 300.015196.
	Kamer van Koophandel In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 54869226
	De Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH) De SEH helpt consumenten bij het vinden van deskundig hypotheekadvies. Zij doet dit via een erkenningsregeling voor hypotheekadviseurs, die aantoonbaar genoeg kennis en ervaring hebben op het gebied van hypotheekadvies. Onze adviseur is ingeschreven onder nummer 11206.
	Nederlandse Vereniging van Hypothecair Planners (NVHP) Op basis van uw eigen woning of ander vastgoedbezit zoekt de Hypothecair Planner voor u de juiste balans tussen zekerheden en risico's. Het advies van de Hypothecair Planner gaat verder dan de hypotheek alleen. Onze adviseur is ingeschreven onder nummer 767.

3. Onze relatie met geldverstrekkers en verzekeraars

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

4. Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

5. Keuze van aanbieders

Ons kantoor werkt met door ons zorgvuldig geselecteerde financiële instellingen (banken, verzekeringsmaatschappijen, pensioenfondsen) voor het afsluiten van hypotheek, verzekeringen, kredieten etc. Wij baseren onze advisering en bemiddeling op onze ervaringen met deze aanbieders en op een gedegen analyse van de ruime keus aan producten. Hierbij maken wij gebruik van speciale vergelijkingsprogramma's, die het mogelijk maken om een objectieve analyse te maken van nagenoeg de gehele markt.

Uit al deze aanbieders zullen wij een aanbod selecteren dat goed past bij uw persoonlijke wensen. Deze vergelijking maken wij op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring met de instelling hoe die zich opstelt indien een beroep wordt gedaan op een uitkering. Omdat wij op deze wijze werken, kunnen wij als een ongebonden, objectieve bemiddelaar voor u optreden.

De financiële producten in ons assortiment worden gedeeltelijk ter beschikking gesteld door een service-provider .

6. Onze dienstverlening

Ons kantoor is ingeschreven bij de AFM. Op basis hiervan mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Hieronder leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn.

Schadeverzekeringen

Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om de verzekering van uw inboedel of van uw auto. Wellicht heeft u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Wij hebben de bevoegdheid om zowel te adviseren als te bemiddelen op het gebied van schadeverzekeringen.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld

van uw hypotheek aflost kan een vorm van levensverzekering zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren op het gebied van levensverzekeringen. Ook mogen wij het contact tussen u en de levensverzekeraar verzorgen.

Hypothecair krediet

Indien u een woning koopt zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers u beslist hier over een verplichting die u aangaat voor een langere periode, soms wel tot 30 jaar. Bij zo'n beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Niet alleen op de hoogte van de rente maar ook op de periode waarvoor u de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen. Zo zijn er nog meer adviesaspecten die voor u belangrijk zijn. Wij mogen u op het gebied van hypotheekadvies dienen. Ook mogen wij namens u de onderhandelingen voeren met financiële instellingen om te komen tot een voor u passende offerte.

Consumptief krediet

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe baan krijgt in een andere stad en voor het woon-werkverkeer een auto moet aanschaffen. De financiering van een dergelijke onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet. Ons kantoor mag u daarover adviseren en voor u de contacten onderhouden met de verstrekker van het krediet.

Betalen en sparen

Sparen kunt u op verschillende manieren doen. Door geld te storten op een spaarrekening. Maar ook via bedrijfspaarregelingen of via deelname aan de levensloopregeling. Ook op dit terrein mogen wij onze relaties met raad en daad bijstaan. Zowel in de fase van advisering als bij de bemiddeling tussen u en de financiële instelling.

Banksparen

Het opbouwen van vermogen kan ook met banksparen. Bijvoorbeeld ten behoeve van het aflossen van uw hypotheek of het opbouwen van uw pensioen. Wij beoordelen graag samen met u of banksparen, voor u geschikt is.

Beleggen

Ons kantoor adviseert niet in beleggingsfondsen. Desgewenst kunnen wij u in contact brengen met financiële instellingen en kunnen wij orders namens u doorgeven aan deze instelling. Als ons kantoor namens u orders doorgeeft aan deze instelling vragen wij u vooraf schriftelijke toestemming.

7. Onze werkwijze

Inventarisatietraject

Eerst verdiepen wij ons in uw gezinssituatie en gaan wij na welke wensen, doelstellingen en prioriteiten er zijn op het punt van inkomen en vermogen. Verder zullen wij voor het opstellen van een financieel plan, de noodzakelijke gegevens verzamelen en vastleggen. In deze fase zullen wij ons bovendien verdiepen in de relevante juridische, fiscale en economische factoren.

Analysetraject

Daarna gaan wij na of uw wensen en doelstellingen realiseerbaar zijn, met inachtneming van uw persoonlijke omstandigheden en prioriteiten. In deze fase zullen wij ook met u afspreken op welke wijze wij beloofd kunnen gaan worden.

Adviestraject

Vervolgens gaan wij ons advies inhoudelijk vormgeven en uitwerken in een financieel plan. Wij zullen daarin aangeven op basis van welke financiële producten uitvoering kan worden gegeven aan dit plan en dit ook motiveren. Als wij hebben moeten vaststellen dat de realisatie van bepaalde wensen en doelstellingen niet haalbaar zal zijn, zullen wij mogelijke oplossingen aandragen.

Uitvoeringstraject

Als wij ook worden ingeschakeld voor het uitvoeringstraject, dan zullen wij de noodzakelijke uitvoeringswerkzaamheden voor het opstarten van het hypothecair plan starten. Kiest u ervoor om een ander dan ons kantoor met de uitvoering te belasten, dan is dit uiteraard ook mogelijk.

Beheertraject

Onze dienstverlening houdt niet op nadat u een financieel product hebt afgesloten. Wij bieden u natuurlijk de nazorg, die wij volgens de wet moeten bieden. Dit houdt in dat we u tijdens de looptijd van de financiële overeenkomst(en) op de hoogte houden van wezenlijke wijzigingen in de afgesloten producten. Het is van belang dat onze wederzijdse verwachtingen in de loop der tijd blijven overeenstemmen. Daarom rust niet alleen op ons, maar ook op u de verantwoordelijkheid om elkaar tijdig en goed te informeren over zaken die ertoe kunnen leiden dat het noodzakelijk is gemaakte afspraken aan te passen of te verhelderen. Denk hierbij bijvoorbeeld aan veranderingen in de gezinssituatie, de werksituatie of huisvesting.

8. Wij vragen ook iets van u

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

- **Juiste en volledige informatieverstrekking**

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben vragen wij van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomensituatie, of dat u recent grote uitgaven heeft gedaan voor uw woning. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

- **Wijzigingen doorgeven**

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie, die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

● **Informatie doornemen**

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen, zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het om informatie die wij u wettelijk verplicht zijn te zenden.

Maar ook kunnen wij u informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons indien nodig te raadplegen. In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

9. Hoe zit het met onze kosten?

Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, automatisering, opleidingen en vergunningen. Deze kosten kunnen op verschillende wijzen worden vergoed. De daadwerkelijke hoogte van de beloning is afhankelijk van het financiële product dat u afsluit en/of het aantal uren aan diensten dat wij hebben verleend. Wij informeren u, uiterlijk vóór het afsluiten van het financiële product, schriftelijk over het exacte nominale bedrag van deze beloning. Indien dit bedrag niet valt binnen de door ons opgegeven bandbreedte, dan zullen wij u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten.

Vergoeding tegen een vast tarief

Bij schadeverzekeringen bestaat onze beloning over het algemeen uit provisie. Onze beloning is dan in de premie verwerkt. Voor de onze dienstverlening op het gebied van complexe producten gaan wij u een vast bedrag in rekening brengen. De hoogte van dit bedrag is afhankelijk van de werkzaamheden die wij voor u moeten uitvoeren. De genoemde tarieven zijn vrij van BTW voor zover de dienstverlening leidt tot de totstandkoming van een of meerdere financiële producten. Indien dit niet het geval is, brengen wij BTW in rekening over onze advieskosten.

Vergoeding per uur

Een andere vergoedingswijze is de vergoeding per uur. Dit betekent dat ons kantoor nauwkeurig bijhoudt hoeveel tijd wij besteden aan advies en het behartigen van uw belangen. U krijgt dan een rekening voor de uren die wij voor u hebben gewerkt. De genoemde tarieven zijn vrij van BTW voor zover de dienstverlening leidt tot de totstandkoming van een of meerdere financiële producten. Indien dit niet het geval is, brengen wij BTW in rekening over onze advieskosten. Onze uurtarieven zijn als volgt:

senior financieel adviseur	€ 125
werkzaamheden schadeverzekeringen	€ 85
administratief medewerker	€ 55

Voorafgaand aan onze dienstverlening aan u maken we afspraken over de wijze van honorering. Als wij op vaste prijsafpraak of op uurtarief voor u werken, wordt de provisieopslag in het financiële product dat u nodig heeft (bijvoorbeeld een hypotheek, verzekering of spaar-, beleggingsrekening) uit het product gehaald. Het product wordt dan dus goedkoper.

Beloning op basis van een service abonnement

Voor ons Financieel Adviespakket of Schade Service Abonnement betaalt u maandelijks een vast bedrag. Dit bedrag is afhankelijk van onze afgesproken dienstverlening.

10. Tarieven

Advies zonder bemiddeling is het tarief exclusief 21% BTW. Bij advies en bemiddeling is het tarief BTW vrij.

Hypotheeken

- Nieuw hypotheek advies en bemiddeling (incl ORV) v.a. € 1.950,-
- 2^e hypotheek v.a. € 1.750,-
- Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid v.a. € 1.950,-
- Mutatie op een hypotheek v.a. € 500,-
- Hypotheek voor zelfstandig ondernemers v.a. € 2.950,-
- Annuleringskosten hypotheek v.a. € 1.250,-
- Analyse cijfers zelfstandig ondernemer, zonder bemiddeling € 375,- inclusief BTW.
- Second opinion v.a. € 495,-
- Omzetting, rentemiddeling, wijzigingen op uur basis € 125,- per uur.

Overlijdensrisicoverzekering

- Overlijdensrisicoverzekering, met vergelijking v.a. € 350,-

Woonlastenverzekering

- Woonlastenverzekering 1 verzekerde v.a. € 350,-

Uitvaartverzekering

- Uitvaartverzekering 1 verzekerde v.a. € 125,-
- Iedere extra verzekerde € 25,-

Lijfrente groeirekening/Lijfrente oogstrekening

- Openen van lijfrente rekening, met vergelijking v.a. € 350,-

12. Keuze geldverstrekkers

Wij kunnen bij deze banken uw hypotheek rechtstreeks onderbrengen:

AEGON Hypotheken	Florius Hypotheken
ASR WelThuis hypotheek	ING Hypotheken
ASR Woninghypotheken	Nationale Nederlanden Hypotheken
BLG Hypotheken	Obvion Hypotheken
Delta Lloyd Hypotheken	REAAL Hypotheken

Wij werken in sommige gevallen samen met een serviceprovider. De serviceprovider brengt o.a. hypotheekoffertes uit en begeleidt het vervolgtraject. Middels deze samenwerking kunnen wij terecht bij die geldverstrekker die in sommige gevallen nog beter bij uw profiel en wensen past. De vergoeding voor werkzaamheden die de serviceprovider van de bank c.q. geldverstrekker overneemt, wordt rechtstreeks bij u in rekening gebracht. Deze vergoeding bedraagt gemiddeld € 350. Wij kunnen dan uw hypotheek ook onderbrengen bij:

ABN-AMRO	IQWOON Hypotheek
Allianz Hypotheken	Lloyds Bank Hypotheek
Argenta Hypotheken	Merius Hypotheek
Attens Hypotheken	MUNT Hypotheek
bijBouwe Hypotheken	NIBC Hypotheken
BNP Paribas Personal Finance	SNS Hypotheken
Centraal Beheer	Syntrus Achmea
Conservatrix Hypotheek	Tellius Hypotheken
Duitse Volksbank Hypotheek	Venn Hypotheek
Hypotrust Hypotheken	Woonfonds Comfort Lijn

In sommige gevallen schakelen wij ook de serviceprovider in voor de administratieve afhandeling en het aanvragen van de financiële producten, die u heeft afgenomen. Voor de uitvoer van deze werkzaamheden vergoeden wij de serviceprovider maximaal € 350,- (vrijgesteld van BTW). U ontvangt hiervoor dus geen factuur. Deze kosten zijn in de adviesverkoopprijs inbegrepen.

13. Persoonsgegevens

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten te behartigen, zullen wij u om een aantal persoonsgegevens vragen. Wij gaan hier zorgvuldig mee om.

14. Als u een klacht heeft

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht heeft. Indien u een klacht heeft, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen.

Indien wij er samen niet uitkomen, kunt u zich altijd wenden tot het

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFid).

Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoon : 0900-3552248 (10 ct/min.)
E-mail : info@kifid.nl
Internet : www.kifid.nl

15. Wij doen meer voor u

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten. Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in deze dienstenwijzer kunnen aangeven. Heeft u vragen, aarzelt u dan niet om ons een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.



Dienstenwijzer

van

Drechtstreek Financieel Advies

h.o.d.n.

Drechtsteden Hypotheken & Verzekeringen

Belangrijk

Dit document is informatief en verplicht u niet om bepaalde diensten af te nemen van ons kantoor of om een bepaald financieel product met een financiële instelling (verzekeraar of bank) te sluiten. Op het moment dat wij juridisch bindende afspraken met u maken omtrent onze dienstverlening en/of onze beloning, leggen wij dit via een aparte overeenkomst schriftelijk met u vast.

Deze brochure wordt u aangeboden door Drechtstreek Financieel Advies h.o.d.n. Drechtsteden Hypotheken & Verzekeringen gevestigd te Sliedrecht aan Populierenhof 57 en kantoorhoudend Stationspark 730 – 5 te Sliedrecht

Wij willen ons graag aan u voorstellen en u informeren over onze werkwijze. Als u besluit van onze dienstverlening gebruik te maken, weet u waar u aan toe bent en wat wij wederzijds van elkaar mogen verwachten.

1. Bereikbaarheid

U kunt ons op veel manieren bereiken:

Telefoon : 078 – 61 59 605
E-mail : info@drechtstedenhypotheken.nl
Internet : www.hypotheek-drechtsteden.nl

Natuurlijk kunt u ons ook op ons kantoor bezoeken. Op werkdagen zijn de openingstijden van 09.30 tot 17.00 uur. Eventueel kunt u met ons ook een afspraak buiten kantoor tijden maken.

2. Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

	Autoriteit Financiële Markten (AFM) Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer AFM 12041327
	Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) Ons aansluitnummer bij de KiFiD is nummer 300.015196.
	Kamer van Koophandel In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 54869226
	De Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH) De SEH helpt consumenten bij het vinden van deskundig hypotheekadvies. Zij doet dit via een erkenningsregeling voor hypotheekadviseurs, die aantoonbaar genoeg kennis en ervaring hebben op het gebied van hypotheekadvies. Onze adviseur is ingeschreven onder nummer 11206.
	Nederlandse Vereniging van Hypothecair Planners (NVHP) Op basis van uw eigen woning of ander vastgoedbezit zoekt de Hypothecair Planner voor u de juiste balans tussen zekerheden en risico's. Het advies van de Hypothecair Planner gaat verder dan de hypotheek alleen. Onze adviseur is ingeschreven onder nummer 767.

3. Onze relatie met geldverstrekkers en verzekeraars

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

4. Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

5. Keuze van aanbieders

Ons kantoor werkt met door ons zorgvuldig geselecteerde financiële instellingen (banken, verzekeringsmaatschappijen, pensioenfondsen) voor het afsluiten van hypotheek, verzekeringen, kredieten etc. Wij baseren onze advisering en bemiddeling op onze ervaringen met deze aanbieders en op een gedegen analyse van de ruime keus aan producten. Hierbij maken wij gebruik van speciale vergelijkingsprogramma's, die het mogelijk maken om een objectieve analyse te maken van nagenoeg de gehele markt.

Uit al deze aanbieders zullen wij een aanbod selecteren dat goed past bij uw persoonlijke wensen. Deze vergelijking maken wij op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring met de instelling hoe die zich opstelt indien een beroep wordt gedaan op een uitkering. Omdat wij op deze wijze werken, kunnen wij als een ongebonden, objectieve bemiddelaar voor u optreden.

De financiële producten in ons assortiment worden gedeeltelijk ter beschikking gesteld door een service-provider .

6. Onze dienstverlening

Ons kantoor is ingeschreven bij de AFM. Op basis hiervan mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Hieronder leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn.

Schadeverzekeringen

Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om de verzekering van uw inboedel of van uw auto. Wellicht heeft u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Wij hebben de bevoegdheid om zowel te adviseren als te bemiddelen op het gebied van schadeverzekeringen.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld

van uw hypotheek aflost kan een vorm van levensverzekering zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren op het gebied van levensverzekeringen. Ook mogen wij het contact tussen u en de levensverzekeraar verzorgen.

Hypothecair krediet

Indien u een woning koopt zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers u beslist hier over een verplichting die u aangaat voor een langere periode, soms wel tot 30 jaar. Bij zo'n beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Niet alleen op de hoogte van de rente maar ook op de periode waarvoor u de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen. Zo zijn er nog meer adviesaspecten die voor u belangrijk zijn. Wij mogen u op het gebied van hypotheekadvies dienen. Ook mogen wij namens u de onderhandelingen voeren met financiële instellingen om te komen tot een voor u passende offerte.

Consumptief krediet

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe baan krijgt in een andere stad en voor het woon-werkverkeer een auto moet aanschaffen. De financiering van een dergelijke onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet. Ons kantoor mag u daarover adviseren en voor u de contacten onderhouden met de verstrekker van het krediet.

Betalen en sparen

Sparen kunt u op verschillende manieren doen. Door geld te storten op een spaarrekening. Maar ook via bedrijfspaarregelingen of via deelname aan de levensloopregeling. Ook op dit terrein mogen wij onze relaties met raad en daad bijstaan. Zowel in de fase van advisering als bij de bemiddeling tussen u en de financiële instelling.

Banksparen

Het opbouwen van vermogen kan ook met banksparen. Bijvoorbeeld ten behoeve van het aflossen van uw hypotheek of het opbouwen van uw pensioen. Wij beoordelen graag samen met u of banksparen, voor u geschikt is.

Beleggen

Ons kantoor adviseert niet in beleggingsfondsen. Desgewenst kunnen wij u in contact brengen met financiële instellingen en kunnen wij orders namens u doorgeven aan deze instelling. Als ons kantoor namens u orders doorgeeft aan deze instelling vragen wij u vooraf schriftelijke toestemming.

7. Onze werkwijze

Inventarisatietraject

Eerst verdiepen wij ons in uw gezinssituatie en gaan wij na welke wensen, doelstellingen en prioriteiten er zijn op het punt van inkomen en vermogen. Verder zullen wij voor het opstellen van een financieel plan, de noodzakelijke gegevens verzamelen en vastleggen. In deze fase zullen wij ons bovendien verdiepen in de relevante juridische, fiscale en economische factoren.

Analysetraject

Daarna gaan wij na of uw wensen en doelstellingen realiseerbaar zijn, met inachtneming van uw persoonlijke omstandigheden en prioriteiten. In deze fase zullen wij ook met u afspreken op welke wijze wij beloofd kunnen gaan worden.

Adviestraject

Vervolgens gaan wij ons advies inhoudelijk vormgeven en uitwerken in een financieel plan. Wij zullen daarin aangeven op basis van welke financiële producten uitvoering kan worden gegeven aan dit plan en dit ook motiveren. Als wij hebben moeten vaststellen dat de realisatie van bepaalde wensen en doelstellingen niet haalbaar zal zijn, zullen wij mogelijke oplossingen aandragen.

Uitvoeringstraject

Als wij ook worden ingeschakeld voor het uitvoeringstraject, dan zullen wij de noodzakelijke uitvoeringswerkzaamheden voor het opstarten van het hypothecair plan starten. Kiest u ervoor om een ander dan ons kantoor met de uitvoering te belasten, dan is dit uiteraard ook mogelijk.

Beheertraject

Onze dienstverlening houdt niet op nadat u een financieel product hebt afgesloten. Wij bieden u natuurlijk de nazorg, die wij volgens de wet moeten bieden. Dit houdt in dat we u tijdens de looptijd van de financiële overeenkomst(en) op de hoogte houden van wezenlijke wijzigingen in de afgesloten producten. Het is van belang dat onze wederzijdse verwachtingen in de loop der tijd blijven overeenstemmen. Daarom rust niet alleen op ons, maar ook op u de verantwoordelijkheid om elkaar tijdig en goed te informeren over zaken die ertoe kunnen leiden dat het noodzakelijk is gemaakte afspraken aan te passen of te verhelderen. Denk hierbij bijvoorbeeld aan veranderingen in de gezinssituatie, de werksituatie of huisvesting.

8. Wij vragen ook iets van u

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

- **Juiste en volledige informatieverstrekking**

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben vragen wij van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomensituatie, of dat u recent grote uitgaven heeft gedaan voor uw woning. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

- **Wijzigingen doorgeven**

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie, die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

● **Informatie doornemen**

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen, zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het om informatie die wij u wettelijk verplicht zijn te zenden.

Maar ook kunnen wij u informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons indien nodig te raadplegen. In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

9. Hoe zit het met onze kosten?

Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, automatisering, opleidingen en vergunningen. Deze kosten kunnen op verschillende wijzen worden vergoed. De daadwerkelijke hoogte van de beloning is afhankelijk van het financiële product dat u afsluit en/of het aantal uren aan diensten dat wij hebben verleend. Wij informeren u, uiterlijk vóór het afsluiten van het financiële product, schriftelijk over het exacte nominale bedrag van deze beloning. Indien dit bedrag niet valt binnen de door ons opgegeven bandbreedte, dan zullen wij u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten.

Vergoeding tegen een vast tarief

Bij schadeverzekeringen bestaat onze beloning over het algemeen uit provisie. Onze beloning is dan in de premie verwerkt. Voor de onze dienstverlening op het gebied van complexe producten gaan wij u een vast bedrag in rekening brengen. De hoogte van dit bedrag is afhankelijk van de werkzaamheden die wij voor u moeten uitvoeren. De genoemde tarieven zijn vrij van BTW voor zover de dienstverlening leidt tot de totstandkoming van een of meerdere financiële producten. Indien dit niet het geval is, brengen wij BTW in rekening over onze advieskosten.

Vergoeding per uur

Een andere vergoedingswijze is de vergoeding per uur. Dit betekent dat ons kantoor nauwkeurig bijhoudt hoeveel tijd wij besteden aan advies en het behartigen van uw belangen. U krijgt dan een rekening voor de uren die wij voor u hebben gewerkt. De genoemde tarieven zijn vrij van BTW voor zover de dienstverlening leidt tot de totstandkoming van een of meerdere financiële producten. Indien dit niet het geval is, brengen wij BTW in rekening over onze advieskosten. Onze uurtarieven zijn als volgt:

senior financieel adviseur	€ 125
werkzaamheden schadeverzekeringen	€ 85
administratief medewerker	€ 55

Voorafgaand aan onze dienstverlening aan u maken we afspraken over de wijze van honorering. Als wij op vaste prijsafpraak of op uurtarief voor u werken, wordt de provisieopslag in het financiële product dat u nodig heeft (bijvoorbeeld een hypotheek, verzekering of spaar-, beleggingsrekening) uit het product gehaald. Het product wordt dan dus goedkoper.

Beloning op basis van een service abonnement

Voor ons Financieel Adviespakket of Schade Service Abonnement betaalt u maandelijks een vast bedrag. Dit bedrag is afhankelijk van onze afgesproken dienstverlening.

10. Tarieven

Advies zonder bemiddeling is het tarief exclusief 21% BTW. Bij advies en bemiddeling is het tarief BTW vrij.

Hypotheeken

- Nieuw hypotheek advies en bemiddeling (incl ORV) v.a. € 1.950,-
- 2^e hypotheek v.a. € 1.750,-
- Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid v.a. € 1.950,-
- Mutatie op een hypotheek v.a. € 500,-
- Hypotheek voor zelfstandig ondernemers v.a. € 2.950,-
- Annuleringskosten hypotheek v.a. € 1.250,-
- Analyse cijfers zelfstandig ondernemer, zonder bemiddeling € 375,- inclusief BTW.
- Second opinion v.a. € 495,-
- Omzetting, rentemiddeling, wijzigingen op uur basis € 125,- per uur.

Overlijdensrisicoverzekering

- Overlijdensrisicoverzekering, met vergelijking v.a. € 350,-

Woonlastenverzekering

- Woonlastenverzekering 1 verzekerde v.a. € 350,-

Uitvaartverzekering

- Uitvaartverzekering 1 verzekerde v.a. € 125,-
- Iedere extra verzekerde € 25,-

Lijfrente groeirekening/Lijfrente oogstrekening

- Openen van lijfrente rekening, met vergelijking v.a. € 350,-

12. Keuze geldverstrekkers

Wij kunnen bij deze banken uw hypotheek rechtstreeks onderbrengen:

AEGON Hypotheken	Florius Hypotheken
ASR WelThuis hypotheek	ING Hypotheken
ASR Woninghypotheken	Nationale Nederlanden Hypotheken
BLG Hypotheken	Obvion Hypotheken
Delta Lloyd Hypotheken	REAAL Hypotheken

Wij werken in sommige gevallen samen met een serviceprovider. De serviceprovider brengt o.a. hypotheekoffertes uit en begeleidt het vervolgtraject. Middels deze samenwerking kunnen wij terecht bij die geldverstrekker die in sommige gevallen nog beter bij uw profiel en wensen past. De vergoeding voor werkzaamheden die de serviceprovider van de bank c.q. geldverstrekker overneemt, wordt rechtstreeks bij u in rekening gebracht. Deze vergoeding bedraagt gemiddeld € 350. Wij kunnen dan uw hypotheek ook onderbrengen bij:

ABN-AMRO	IQWOON Hypotheek
Allianz Hypotheken	Lloyds Bank Hypotheek
Argenta Hypotheken	Merius Hypotheek
Attens Hypotheken	MUNT Hypotheek
bijBouwe Hypotheken	NIBC Hypotheken
BNP Paribas Personal Finance	SNS Hypotheken
Centraal Beheer	Syntrus Achmea
Conservatrix Hypotheek	Tellius Hypotheken
Duitse Volksbank Hypotheek	Venn Hypotheek
Hypotrust Hypotheken	Woonfonds Comfort Lijn

In sommige gevallen schakelen wij ook de serviceprovider in voor de administratieve afhandeling en het aanvragen van de financiële producten, die u heeft afgenomen. Voor de uitvoer van deze werkzaamheden vergoeden wij de serviceprovider maximaal € 350,- (vrijgesteld van BTW). U ontvangt hiervoor dus geen factuur. Deze kosten zijn in de adviesverkoopprijs inbegrepen.

13. Persoonsgegevens

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten te behartigen, zullen wij u om een aantal persoonsgegevens vragen. Wij gaan hier zorgvuldig mee om.

14. Als u een klacht heeft

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht heeft. Indien u een klacht heeft, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen.

Indien wij er samen niet uitkomen, kunt u zich altijd wenden tot het

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFid).

Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoon : 0900-3552248 (10 ct/min.)
E-mail : info@kifid.nl
Internet : www.kifid.nl

15. Wij doen meer voor u

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten. Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in deze dienstenwijzer kunnen aangeven. Heeft u vragen, aarzelt u dan niet om ons een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.

Privacyverklaring Drechtsteden Hypotheken & Verzekeringen

Wij verzamelen en verwerken persoonsgegevens over u doordat u gebruikmaakt van onze diensten en/of omdat u deze gegevens zelf aan ons verstrekt. Hieronder een overzicht van de persoonsgegevens, die wij verwerken:

- Voor- en achternaam;
- Geslacht;
- Geboortedatum;
- Geboorteplaats;
- Adresgegevens;
- Telefoonnummer;
- E-mailadres.

Wij verwerken de volgende bijzondere en/of gevoelige persoonsgegevens van u:

- Gezondheid;
- Strafrechtelijk verleden;
- Gegevens van personen jonger dan 16 jaar, voor zover dit noodzakelijk is voor het uitvoeren van een verzekeringsovereenkomst, het behandelen van schaden of andere onderdelen van onze dienstverlening.

Wij verwerken uw persoonsgegevens voor de volgende doelen:

- het optreden als assurantieadviseur;
- het optreden als financieel adviseur;
- het optreden als adviseur bancaire diensten;
- het optreden als hypotheekadviseur.

Wij zullen uw persoonsgegevens niet langer bewaren dan strikt nodig is om de doelen te realiseren waarvoor uw gegevens worden verzameld. Onze bewaartermijn(en) zijn over het algemeen wettelijk vastgesteld.

Wij delen uw persoonsgegevens met derden alleen als dit noodzakelijk is voor het uitvoeren van de adviesopdracht, de verzekeringsovereenkomst, het afhandelen van een schade en om te voldoen aan eventuele wettelijke verplichtingen. U kunt hierbij denken aan de volgende personen, bedrijven en instellingen:

- banken en verzekeraars waarvoor wij als bemiddelaar optreden;
- notarissen, makelaars, taxateurs, bouwkundigen en andere bij een financieel of hypotheekadvies betrokken partijen;
- verzekeraars waarmee wij corresponderen over uw schade;
- Stichting CIS voor het signaleren van eventuele fraude (FISH databank);
- Schadeherstelbedrijven;
- overheid en toezichthouders (AFM en DNB), indien dit noodzakelijk is voor het uitvoeren van hun wettelijke taken en geen inbreuk maakt op uw privacy;
- onze accountant en auditorganisaties voor het uitvoeren van (wettelijke en vrijwillige) controles en geen inbreuk doet op uw privacy.

U heeft het recht om uw persoonsgegevens in te zien, te corrigeren of te verwijderen. U kunt een verzoek tot inzage, correctie of verwijdering sturen naar info@drechtstedenhypotheken.nl. Om er zeker van te zijn dat het verzoek tot inzage door u is gedaan, vragen wij u een kopie van uw identiteitsbewijs bij het verzoek mee te sturen. Hierbij vragen we u om in deze kopie uw pasfoto, de strook met nummers onderaan het identiteitsbewijs, het nummer van het identiteitsbewijs en het burgerservicenummer (BSN) zwart te maken. Dit ter bescherming van uw privacy. Wij zullen zo snel mogelijk, maar binnen vier weken, op uw verzoek reageren.

Wij nemen de bescherming van uw gegevens heel serieus en nemen passende maatregelen om misbruik, verlies, onbevoegde toegang, ongewenste openbaarmaking en ongeoorloofde wijziging tegen te gaan. Als u het idee heeft dat uw gegevens toch niet goed beveiligd zijn of er aanwijzingen zijn van misbruik, neem dan direct contact met ons op, telefonisch op 078 -6195605 of per e-mail: info@drechtstedenhypotheken.nl.