

1. Verantwoorde financiële lasten;

Wij zullen eerst uw persoonlijke situatie en wensen in kaart brengen en dan op zoek gaan naar alternatieve oplossingen waaruit een keuze gemaakt kan worden. Uw financiële mogelijkheden en uw toekomstverwachtingen worden in een persoonlijk profiel vastgelegd. Wij zullen u eerst informeren over de verschillende produktvormen en de bijbehorende voor- en nadelen. Of het nu gaat om een hypotheek, een verzekering of krediet; er zal steeds een afweging worden gemaakt met als zeer belangrijk uitgangspunt verantwoorde lasten, nu en voor de toekomst!

2. Regelmatig toekomstige update;

De meeste financiële produkten kennen een lange looptijd. Een levensverzekering of een hypotheek gaat meestal vele jaren mee! Gedurende de looptijd kunnen er veranderingen naar voren komen in uw persoonlijke omstandigheden. Huwelijk, echtscheiding, het krijgen van kinderen, het wisselen van werkgever; het zijn allemaal factoren die van invloed zijn. Ook in het aanbod van financiële produkten kunnen veranderingen optreden, zoals nieuwe produktvormen, tarief- en/of rentewijzigingen; ook deze factoren hebben invloed op uw persoonlijke situatie en behoefte op enig moment. Derhalve is het belangrijk om afspraken te maken over de nazorg van de diverse financiële produkten. Deze nazorg mag en kunt u van ons verwachten!

3. Vrije keuze van aanbieders en produkten

Ons kantoor is ongebonden. Wij bemiddelen voor diverse geldverstrekkers en verzekeraars, en kunnen derhalve een aanbieder voor u zoeken die voor u de beste oplossing heeft, binnen het aanbod wat wij u kunnen bieden. Het aanbod in de geldverstrekkers en verzekeraars wat wij u kunnen bieden is beoordeeld op hun produkt, de voorwaarden, de bijbehorende prijs en de kwaliteit van aanbieder en hun produkten. Denk hierbij aan administratieve afwikkeling, behandeling schades, etc..

- **Onze dienstverlening**

Wij mogen op grond van onze WFT-vergunningen adviseren en bemiddelen in;

- Schadeverzekeringen
- Levensverzekeringen
- Hypothecaire kredieten
- Consumptieve kredieten
- Bankspaarprodukten

Wij mogen op grond van onze WFT-vergunningen bemiddelen in;

- Spaarrekeningen
- Betaalrekeningen
- Electronisch geld

- **Schadeverzekeringen**

Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om de verzekering van bijvoorbeeld uw auto. Wellicht heeft u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid! Of dat er behoefte is aan rechtsbijstand wegens een geschil met uw werkgever, uitkeringsinstantie, of met een leverancier. Of derving van inkomen wegens arbeidsongeschiktheid, ongeval of werkloosheid. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in schadeverzekeringen.

- **Levensverzekeringen**

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen, of een extra uitkering bij overlijden ter aanvulling of vervanging van de Algemene Nabestaanden Wet voor uw partner, tot meer complexe verzekeringen om bijvoorbeeld uw pensioen aan te vullen. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd uw hypotheekschuld mee af kunt lossen, kan een vorm van een levensverzekering zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in levensverzekeringen.

- **Hypothecaire kredieten**

Indien u een woning koopt zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een zeer belangrijk adviesmoment! U beslist hier immers over een verplichting die u aangaat voor een lange periode. Bij een dergelijke beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Niet alleen op de hoogte van de rente en de vele verschillende rentevarianten, maar ook op de periode dat u de rente vastzet en op welke wijze de hypotheek te zijner tijd afgelost kan worden. Wat is voor u op dat moment en in de toekomst een verantwoorde en acceptabele woonlast? Wat zijn uw plannen, wensen en mogelijkheden gericht naar de toekomst? Denk hierbij aan het krijgen van kinderen, perspectieven in uw arbeidsomgeving, de wens om eerder te stoppen met werken, etc.. Ook het risico van arbeidsongeschiktheid of werkloosheid mag hierbij niet vergeten worden. Allemaal factoren die het noodzakelijk maken om niet alleen de mogelijkheden en wensen op dit moment vast te leggen, maar ook zeker gericht naar de toekomst! Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in hypothecaire kredieten.

- **Consumptieve kredieten**

Soms komt u onverwacht voor grotere uitgaven te staan. Bijvoorbeeld omdat u onverwacht een andere auto nodig heeft of onverwacht inboedel moet vervangen. De financiering, indien nodig, van een dergelijke onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in consumptieve kredieten.

- **Bankspaarprodukten**

Het opbouwen van vermogen kan ook met banksparen. Bijvoorbeeld voor het aflossen van uw hypotheek, het opbouwen van een oudedagsvoorziening of een lijfrentevoorziening. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in bankspaarprodukten.

Voor wat betreft spaarrekeningen, betaalrekeningen en elektronisch geld hebben wij de bevoegdheid om te bemiddelen in deze produkten.

Onze relatie met aanbieders;

- wij baseren onze advisering en bemiddeling op onze ervaringen met de diverse aanbieders en op een analyse van de ruime keuze aan de diverse produkten. Wij behoren toe aan de categorie ongebonden bemiddelaars. Dat wil zeggen dat wij in volledige vrijheid (zonder contractuele verplichting) de produkten van een selectief aantal verzekeraars en geldverstrekkers kunnen adviseren. Wij geven op uw verzoek graag aan met welke verzekeraars en geldverstrekkers wij samenwerken
- ons kantoor is volledig onafhankelijk. Dat wil zeggen dat er geen enkele bank, verzekeraar, of andere aanbieder van financiële produkten enig stemrecht of aandeel heeft in ons kapitaal. Deze onafhankelijkheid maakt het mogelijk u objectief te adviseren.

Hoe zit het met onze beloning?

- Onze dienstverlening is niet gratis. Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denk hierbij aan salarissen, kosten van huisvesting, vergunningen, algemene kosten, etc.. De vergoeding die wij voor onze dienstverlening rekenen, kan bestaan uit provisie en/of uit declaratie.
 - Provisie
 - onze inkomsten kunnen bestaan uit een vergoeding die wij van de betreffende financiële instelling ontvangen, waar u met onze begeleiding een financieel produkt afneemt. De betreffende financiële instelling zal deze provisie altijd verwerken in de prijs van het financiële produkt. De hoogte van de vergoeding die wij ontvangen van de betreffende financiële instelling waar u een complex financieel produkt afneemt, is een vast percentage van het verzekerde bedrag, het uitstaande kapitaal of het geleende hypotheekbedrag en verschilt over het algemeen per produkt en per financiële instelling. Ook de looptijd van het produkt, alsmede het feit of u premie gedurende de looptijd van het produkt betaalt of in één keer bij het afsluiten (de zogenaamde koopsom) heeft invloed op de hoogte van de provisie die wij ontvangen. De daadwerkelijke hoogte van de provisie is afhankelijk van het soort complex produkt. Wij informeren u voor het afsluiten van het complexe financieel produkt over de hoogte van de provisie

- Declaratie

- het is ook mogelijk dat wij met u afspreken dat u onze kosten rechtstreeks aan ons betaalt, indien er sprake is van een zogenaamd complex financieel produkt. Dit zal tot gevolg hebben dat de prijs van het financiële produkt wat u afneemt lager wordt. In deze situatie betaalt u ons rechtstreeks voor onze dienstverlening op basis van het aantal uren dat wij voor u hebben gewerkt vermenigvuldigd met ons uurtarief. Het uiteindelijke uurtarief stemmen wij voorafgaand aan onze dienstverlening schriftelijk met u af, evenals de indicatie van het aantal uren die wij in uw situatie denken nodig te hebben.
- de hoogte van de uiteindelijke vergoeding is niet afhankelijk van het financiële produkt dat u via onze bemiddeling afneemt. Ook als er via onze bemiddeling geen financieel produkt tot stand komt, bent u ons een vergoeding verschuldigd
- ook is het mogelijk dat wij vooraf een vast tarief overeenkomen voor onze dienstverlening. De hoogte van de uiteindelijke vergoeding is in dat geval niet afhankelijk van het financiële produkt dat u via onze bemiddeling afneemt of het aantal uren dat wij daarvoor nodig hebben. Ook als er via onze bemiddeling geen financieel produkt tot stand komt, bent u ons een vergoeding verschuldigd.

Aan het begin van onze werkzaamheden, indien er sprake is van een complex financieel produkt, zullen wij u adviseren welk beloningssysteem het beste in uw situatie past. Verder brengen wij u nooit zonder schriftelijke afspraken voorafgaand aan onze dienstverlening separaat van de premie of de vergoeding die u aan de betreffende financiële instelling betaalt rechtstreeks een bedrag in rekening. Daarvoor is het noodzakelijk dat wij hierover vooraf afspraken met u maken over de wijze en de hoogte van de honorering van onze dienstverlening. Dit leggen wij vooraf vast in de vorm van een opdrachtbevestiging, die u vooraf tekent voor akkoord.

Enkele aanvullingen;

- voor wat betreft consumptieve kredieten mag onze vergoeding uitsluitend betaald worden door de aanbieder van het krediet. De rente die u betaalt voor het krediet, is derhalve inclusief onze vergoeding. Andere afspraken zijn wettelijk niet toegestaan
- de vergoeding die wij ontvangen van verzekeraars en geldverstrekkers voor onze dienstverlening, provisie genaamd, met betrekking tot levensverzekeringen, hypotheek, (fiscaal)banksparen (bij complexe financiële producten) voldoet aan de volgende eisen;
 - de vergoeding komt de kwaliteit van onze dienstverlening aan u ten goede;
 - de vergoeding doet geen afbreuk aan onze verplichting om ons in te zetten voor uw belangen op financieel gebied;
 - de vergoeding die wij ontvangen is transparant
- **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 aan ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben vragen wij van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. Denk hierbij aan een forse wijziging in uw inkomen, een verbouwing aan uw woning, een wijziging in uw gezinssituatie, verhuizing, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid, etc..
- Totaalbeeld;
 - Uw financieel dossier kunt u het beste vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet duidelijk en zichtbaar als alle puzzelstukjes er zijn! Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders heeft afgesloten en dat u zich ook elders laat begeleiden en adviseren. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons zeer belangrijk om zicht te hebben "op alle puzzelstukjes"! Dat is de reden dat wij u vragen om mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële huishouding en het bijbehorende dienstenpakket.

- Informatie;
 - Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen, dan zal het voorkomen dat wij u bepaalde informatie toezenden. Denk hierbij aan een polis, een wijziging in voorwaarden en/of premie, en soms gaat het om informatie die wij u basis van een wettelijke verplichting aan u toesturen. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en indien wenselijk, ons zonnodig 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 gemaakte afspraken en conform uw wensen. Uiteraard passen wij deze controle ook toe, omdat wij altijd een afschrift van het betreffende produkt ontvangen

- Wij doen meer voor u!
 - Wij proberen uw belangen zo goed en zo objectief mogelijk te behartigen. Onze dienstverlening omvat zoveel meer dan wij u in dit dienstverleningsdocument kunnen aangeven. Service, kwaliteit en persoonlijke aandacht en contact staan bij ons hoog in het vaandel! Mocht u derhalve over deze onderwerpen vragen hebben, aarzel niet en neem contact met ons op. Wij zijn u graag van dienst!

Indicatie over de hoogte van onze beloning;

- Vergoeding op basis van provisie;
- u betaalt ons kantoor een vergoeding voor het advies en bemiddeling via de premie bij een verzekering, of via de maandlasten bij een consumptief krediet. Ons kantoor ontvangt van de verzekeraar of geldverstrekker (bij consumptieve kredieten) een deel van de premie en/of rente als provisie.
- Vergoeding op basis van declaratie;
 - op zogenaamde complexe produkten bestaat een provisieverbod, en ontvangt ons kantoor bij advisering en bemiddeling dan ook geen provisie voor deze produkten. Wij brengen u daarvoor bemiddelingskosten in rekening. Zodra duidelijk is welk complex financieel produkt u via ons kantoor gaat afsluiten, dus voordat u de offerte definitief ondertekent, informeren wij u over het exacte bedrag van deze bemiddelingskosten. Ook zullen wij op dit moment onze beloning op basis van declaratie zichtbaar maken.

- vergoeding per uur;
 - ons uurtarief bedraagt € 65,00
- vaste tarieven;
 - berekening en advies eerste hypotheek € 750,00
 - afsluittraject eerste hypotheek € 2.500,00
 - nazorg hypotheek op basis van uurtarief met een maximum van € 450,00
 - verhoging eerste hypotheek op basis van uurtarief, met een maximum van € 750,00
 - financieel totaalplan (dit is een totaal overzicht van uw complete financiële huishouding) € 450,00

Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document. Dat betekent dat u door dit document op generlei wijze verplicht bent om bepaalde diensten van ons kantoor af te nemen of om een bepaalde overeenkomst met betrekking tot een financieel produkt af te sluiten.