

## Dienstverleningsdocument

Ons kantoor kan u de volgende diensten aanbieden:

- een nieuw af te sluiten hypotheek bij aangekochte woning
- oversluiting van de hypotheek
- aanpassing bestaande hypotheek
- aanvraag nieuwe verzekering(en)
- afkoop lopende verzekering(en)
- omzetting / aanpassing naar andere polis en/of rekening
- oudedagvoorziening

De hierboven omschreven werkzaamheden bestaan uit de volgende stappen:

1. **inventarisatie:**

We bespreken en leggen vast hoe e.e.a. nu bij u financieel en met verzekeringen is geregeld en we bespreken de risico's. We inventariseren als het ware uw huidige en toekomstige inkomens- en vermogenspositie. We denken dan onder meer aan uw inkomen, de risico's, fiscale zaken, de huidige oplossingen in de vorm van levensverzekeringen, pensioen, uitvaart, schadeverzekeringen, hypotheeken en leningen.

2. **Advies:**

Met behulp van de inventarisatie komen we samen tot verbeterings- en besparingsvoorstellen. We bespreken de voor- en nadelen, de lasten en kosten bij verschillende alternatieven. Dit beslaat een breed terrein betreffende maximale en verantwoorde hypotheek, saneren van overbodige of te dure financieringen en verzekeringen, samenhang van het geheel en aanpassingen naar nieuwe omstandigheden. Zoeken van garanties zoals NHG, afdekken van risico's zoals overlijdensrisico, arbeidsongeschiktheidsrisico en sparen voor later, afstemmen van de lasten op uw pensioenleeftijd. Maar ook of er teveel aflossingsvrij overblijft of juist niet enz.

Daarnaast worden in deze fase de productvoorwaarden, rentestanden en verzekeringspremies vergeleken. Het advies bespreken we samen en waar nodig wordt dat bijgesteld naar uw behoefte en wensen.

3. **Bemiddeling:**

Wanneer we alles goed hebben afgestemd gaan we dit uitwerken en vertalen naar producten. We vragen offertes aan die nodig zijn om het advies concreet te maken.

Na ontvangst van de met elkaar samenhangende offertes worden deze met u besproken en bij akkoord ondertekend en doorgezonden door bank en verzekeraar. Wij verzamelen en completeren het dossier met de benodigde stukken, zoals het aanvraagformulier, afkoopformulier, brief afpanding, gezondheidsverklaringen, de salarisstroken, identiteitsdocumenten, taxatierapport enz.

4. **Nazorg:**

Onze dienstverlening houdt niet op na het afsluiten van de benodigde producten. U heeft bij een aantal producten de keuze uit maandelijks betalen of een afkoopbedrag. Bij hypotheeken werken we met een vast tarief wat na afronding wordt gefactureerd. **Zie ook de tarievenlijst.** U kunt altijd bij ons terecht voor informatie of advies zolang wij het beheer doen van de financieringen en verzekeringen. Alleen bij oversluiten of grote aanpassingen vragen wij daar een bedrag voor, maar dat wordt van tevoren goed met u gecommuniceerd. Normaal onderhoud hoort bij de dienstverlening. Onder nazorg verstaan we ook dat wij u attenderen op wijzigingen, kosten besparingen of voorwaardenverbeteringen die nieuw worden geïntroduceerd in de markt of bij uw aanbieder. Ook bij ingrijpende verandering van de wet en regelgeving kunnen wij het initiatief nemen om een aantal zaken te repareren en voorstellen te doen.

Wij hanteren voor onze werkzaamheden de volgende tarieven:

**Productadvieskosten Financiering eigen woning**

Productadvieskosten	Kosten
<b>Nieuwe hypotheek</b>	
Starter	<input type="checkbox"/> € 2.500,-
Doorstromer	<input type="checkbox"/> € 2.750,-
Ondernemer	<input type="checkbox"/> € 3.000,-
Extra Starterslening	<input type="checkbox"/> € 350,-
<b>Overig:</b>	
Hypotheekverhoging	<input type="checkbox"/> € 1.500,-
Ontslag hoofdelijk aansprakelijkheid	<input type="checkbox"/> € 2.500,-
Omzetting hypotheekvorm	<input type="checkbox"/> € 1.500,-
Rentemiddeling	<input type="checkbox"/> € 500,-
Krediet	<input type="checkbox"/> € 395,-
Inventarisatie + advies Zonder bemiddeling	<input type="checkbox"/> € 950,- Excl. BTW
Eventuele kosten inkooporganisatie	<input type="checkbox"/> € 350,- richtprijs

**Productadvieskosten Verzekeringen**

**Voor sommige producten bieden wij een keuzemogelijkheid:**

**Enmalige kosten of een doorlopend maandbedrag**

	Maandbedrag	(Afkoop)kosten
<b>Levensverzekering</b>		
Nieuwe polis Leven	<input type="checkbox"/> € 9,-	<input type="checkbox"/> € 350,-
Nieuwe polis ORV	<input type="checkbox"/> € 9,-	<input type="checkbox"/> € 350,-
Afkoop huidige verpande levensverzekering		<input type="checkbox"/> € 250,-
onverpand		<input type="checkbox"/> € 75,-
Omzetting levensverzekering / bancair product	<input type="checkbox"/> € 9,-	<input type="checkbox"/> € 350,-
Uitvaartverzekering		<input type="checkbox"/> € 100,- Per verzekerde Max. € 250,- per gezin
<b>Pensioenplan</b>		
Oudedagvoorziening & Nabestaandendeckking OP + NP	<input type="checkbox"/> 24,-	<input type="checkbox"/> 950,-
<b>Arbeidsongeschiktheid</b>		
AO/ WW verzekeringen (part)	<input type="checkbox"/> € 14,-	<input type="checkbox"/> € 500,-
AO zakelijk	<input type="checkbox"/> € 20,-	<input type="checkbox"/> € 750,-

**NB:** Zolang er producten lopen op maandelijkse betaling bent u verplicht die betalingen te blijven doen die bij aanvang zijn overeengekomen. Bij tariefwijzigingen bent u vrij om op te zeggen.

Bij het afsluiten van meerdere producten of in combinatie van een hypotheek verlenen wij maatwerkkorting in overleg met u

Speciale opdrachten buiten het kader van het voorgaande worden op basis van een uurtarief van € 130,- per uur (ex. BTW) gefactureerd

**Kosten bij annulering opdracht:**

Indien u de opdracht gedurende het adviestraject annuleert zonder dat EFA bemiddeld heeft bij de totstandkoming van een of meerdere financiële producten of dat de opdracht niet kan worden uitgevoerd door verkeerde of verzwegen opgave van gegevens die van belang zijn voor het advies, dan berekenen wij de volgende kosten aan u door.

Na inventarisatie	20% van de produktkosten
Na uitgebracht advies	55% van de produktkosten
Na bemiddeling	100% van de produktkosten

**Facturering advieskosten:**

De facturering vindt plaats na afronding van de bemiddeling. Voor zover een notariskantoor betrokken is bij de totstandkoming van de hypotheek, zullen wij de factuur doorsturen naar het notariskantoor. Het betreffende kantoor zal de factuur aan ons betalen uit de beschikbare hypotheekgelden. Indien er geen notaris betrokken is bij de totstandkoming van de hypotheek, ontvangt u een factuur welke u binnen 14 dagen na ontvangst overgemaakt dient te hebben.