

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 geregeld is 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 consumptieve 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 wensen en behoefte.

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 naar de bank en verzekeraar. Wij verzamelen en completeren het dossier met de benodigde documenten. Denk hierbij aan bijvoorbeeld 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. 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 vergoeding voor, maar dat wordt van te voren 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(en) van de wet en regelgeving kunnen wij het initiatief nemen om een aantal zaken met u te bespreken en wanneer dit gewenst is ook voorstellen te doen.



EXCLUSIEF
FINANCIËEL
ADVIES

Wij hanteren voor onze werkzaamheden de volgende tarieven:

Productadvieskosten Financiering eigen woning

Productadvieskosten	
Nieuwe hypotheek	
Starter	€ 2.750,-
Doorstromer	€ 3.250,-
IB Ondernemer	€ 3.000,- tot € 3.500,-
B.V.'s (Holding plus werkmaatschappij)	€ 3.500,- tot € 4.000,-
Maatwerk	In overleg
Extra Starterslening	€ 250,-
Spoeddossiers	€ 250,-
Overig:	
Hypotheekverhoging	€ 2.350,- tot € 2.500,-
Verhuurhypotheek	1% van de hypotheeksom met een minimum van € 3.250,-
Ontslag hoofdelijk aansprakelijkheid	€ 3.250,- tot € 3.750,-
Omzetting hypotheekvorm	€ 2.000,-
Rentemiddeling	€ 350,-
Eventuele kosten inkooporganisatie	€ 375,- (richtprijs)

	(Afkoop)kosten
Levensverzekering	
Nieuwe polis Leven	€ 350,-
Nieuwe polis ORV	€ 250,-
Afkoop huidige verpande levensverzekering	€ 250,-
Omzetting levensverzekering / bancaire product	€ 350,-
Arbeidsongeschiktheid	
AO/ WW verzekeringen (part)	€ 250,-
AO zakelijk	€ 750,-

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

Beloningsbeleid:

Het inkomen van onze medewerkers bestaat uit een vast salaris. Ook is er een variabele beloning beschikbaar, afhankelijk van de beoordeling en functie van de medewerker. Deze variabele beloning is gemaximeerd tot 20% van het vaste salaris. De medewerkers worden beoordeeld en aangemoedigd om in het belang van de klant en integer te werk te gaan.