

DIENSTENWIJZER

Met dit document willen wij ons aan u voorstellen en u informeren over de manier waarop wij onze dienstverlening, werkwijze en beloning hebben ingericht. Als u besluit om van onze dienstverlening gebruik te gaan maken, weet u, maar ook wij, wat van elkaar verwacht kan worden.

Wie zijn wij:

Cees Dekker hypotheeken en verzekeringen BV is een financiële dienstverlener, die deskundig advies en persoonlijke dienstverlening hoog in het vaandel heeft. Ons advieskantoor is ingericht volgens de laatste richtlijnen en staat ingeschreven in het register bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12004319.

Wat doen wij:

Onze adviseurs beschikken over de vereiste diploma's. Hierdoor kunnen wij ook deskundig en onafhankelijk adviseren en bemiddelen op het gebied van hypotheek krediet, levens- en schadeverzekeringen en bancaire producten, zoals (bank)sparen en beleggen. Voor spaar- en betaalproducten bemiddelen wij exclusief voor RegioBank.

Het persoonlijke financieel advies:

Ieder advies is weer anders, omdat iedere persoon zijn situatie anders is. Wij beginnen dan ook met een uitgebreide inventarisatie van uw huidige situatie, uw wensen en behoeften, doelstellingen, risicobereidheid. Tevens zullen wij uw kennis van financiële producten toetsen en vastleggen. In dit uitgebreide inventarisatiegesprek komen wij tot het maken van een klantprofiel. Vervolgens gaan wij dit uitgebreid analyseren en in het advies dat volgt, zullen wij alle opties aan u voorleggen en nader toelichten. Tevens zullen wij de analyse samen met u vastleggen. Op dat moment vragen wij u of u door wilt gaan en leggen dit vast in een opdrachtbevestiging. Daarna bekijken wij welke producten en welke mogelijke aanbieders daar het beste bij passen. Wanneer die keuze is gemaakt, zullen wij deze gaan aanvragen bij de desbetreffende aanbieder.

Aangezien dit vaak enige tijd duurt, zullen wij u in de tussenliggende tijd op de hoogte houden van de voortgang. Uiteindelijk zal deze bemiddeling uitmonden in een overeenkomst met de aanbieder.

Daarna zullen wij contact met u houden voor eventuele vragen en/of nazorg.

Wat verwachten wij van u?:

Om een optimaal advies en bemiddelingstraject te kunnen geven, verwachten wij dat u alle benodigde informatie overlegt en ook zelf controleert of de documenten die u krijgt ook juist zijn opgesteld. In het adviesgesprek is het belangrijk dat de informatie over uw financiële situatie juist is. Daarnaast is het ook belangrijk, dat u goed aangeeft hoeveel kennis u hebt van financiële producten en hoeveel risico u wilt lopen op uw hypotheek. Ook uw toekomstwensen zijn daarbij belangrijk.

Ook na het afsluiten zijn veranderingen in de persoonlijke omstandigheden voor uw hypotheek van groot belang. Wij raden u aan om dit zo spoedig mogelijk door te geven.

De beloning van de adviseur:

Zoals gezegd is Cees Dekker hypotheek en verzekeringen BV een zelfstandige onderneming, waarbij onafhankelijkheid hoog in het vaandel staat. Wij zijn dan ook niet gebonden aan een aanbieder van de door ons geadviseerde producten. Om deze onafhankelijkheid te benadrukken werken wij uitsluitend op fee-basis, waarbij u ons direct betaald voor de dienstverlening. Hierbij maken wij gebruik van een uniek concept, waarbij u tegen een vast tarief zowel het uitgebreide advies als ook de bemiddeling geleverd krijgt.

Na het adviesgesprek leggen wij Cees Dekker hypotheek en verzekeringen BV de afspraken vast in een Opdrachtbevestiging, zodat beide partijen weet wat er verwacht wordt. De vergoeding voor onze diensten zijn gebaseerd op het unieke concept.

Besluit u na bespreking van het advies af te zien van bemiddeling door ons kantoor, dan bent u ons niets verschuldigd.

Diensten	Urenindicatie	Vergoeding
Inventarisatiegesprek en analyse	2 tot 4	Nihil
Bespreken/uitleg berekeningen	2 tot 4	Nihil
Advies geldlening incl inventarisatie en bespreking Bedrijfshypotheek		€ 3.750,00+ € 180,00 (Capsearch)
Oversluiters/doorstromers/hoofdelijk ontslag	15 tot 20	€ 3.350,00 *
Nieuwe klanten/starters	15	€ 2.650,00 *
Zelfstandigentoeslag	15 tot 25	€ 350,00 *
Opslag bespreken in overleg met klant - Inzake negatief BKR		
Risicoverzekering	2 tot 4	€ 395,00 *
Arbeidsongeschiktheids-/WW-verzekering	3 tot 6	€ 300,00 *
Arbeidsongeschiktheidsverzekering zakelijk	3 tot 4	€ 695,00 *
Bestaande klant: verhoging hypotheek	2 tot 4	€ 2.350,00 *
Bestaande klant zakelijk: verhoging hypotheek		€ 2,795,-*
Nieuwe klant: verhoging hypotheek	15 tot 20	€ 2.595,00 *
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid	12 tot 15	€ 3.350,00*
Wijziging rentevaste periode	2	€ 325,00
Omzetting hypotheekvorm bij dezelfde geldverstrekker	6 tot 8	€ 1.295,00 *
Overbruggingshypotheek		€ 2.595,00 *
Uurtarief		€ 160,00
Kosten serviceprovider		€ 207,00

*Indien u een servicecontract à € 12,95 per maand afsluit ontvangt u een korting van 10%

De tarieven voor "advies geldlening" zijn tot en met de notaris.

Er zijn enkele aanbieders die dossierkosten berekenen. Deze kosten worden doorbelast aan de klant.

Indien u een hypotheekofferte door Cees Dekker hypotheeken en verzekeringen BV laat aanvragen en na deze aanvraag alsnog besluit om de zaak te annuleren, dan bent u een bedrag van € 1.500,00 (ex btw) verschuldigd. Dit bedrag is exclusief de eventuele kosten die de bank u in rekening brengt.

Servicecontract:

Een hypotheek sluit u voor een lange periode. In die periode kan veel gebeuren, waardoor een regelmatige herbeoordeling zeer wenselijk is. U kunt daarvoor een 'servicecontract' sluiten, waarbij u tegen een maandelijks bedrag van € 12,95 gedurende het gehele jaar bij ons terecht kan. Het contract wordt voor minimaal 5 jaar afgesloten.

Werkzaamheden servicecontract:

- Inventarisatie van de veranderingen ten opzichte van het laatste gesprek
- Controle of uw financieel plan nog past bij uw wensen en doelstellingen
- Controle of uw situatie bij overlijden voldoende is afgedekt; op uw verzoek
- Controle of uw situatie bij arbeidsongeschiktheid voldoende is afgedekt; op uw verzoek
- Alle communicatie met banken en verzekeraars
- Doorvoeren van wijzigingen in producten (n.a.v. wijziging plan)
- Doorvoeren van wijzigingen in producten (n.a.v. wijziging van uw situatie)
- Opslag en bijhouden digitaal archief met uw productgegevens
- Controle van polissen en rapportages van banken en verzekeraars
- Continue monitoren van beschikbare producten in de markt
- Beantwoorden van uw vragen over de inhoud van financiële producten
- Wijzigen van rentevaste periode van uw hypotheek
- Lijfrente opbouwrekening openen/beheren
- Lijfrente jaarruimte berekenen
- Uitvaartverzekeringen afsluiten

Indien u niet kiest voor een servicecontract ontvangt u voor in de toekomst te verrichten werkzaamheden door de adviseur een factuur. Dat gebeurt op basis van gewerkte uren of gemaakte prijsafspraken. Het spreekt vanzelf dat u deze dienst dient te betalen binnen de daarvoor gestelde termijn. Het uurtarief bedraagt € 160,00.

Contactinformatie:

Naam: Cees Dekker hypotheek en verzekeringen BV

Adres: Zaanweg 98

Postcode/ Woonplaats: 1521 DP Wormerveer

Telefoonnummer: 075-6403949

E-mail: info@cees-dekker.nl

Internet: www.cees-dekker.nl

Beëindiging van de relatie:

U heeft het recht om de relatie met ons adviescentrum te beëindigen op elk door u gewenst moment, zonder opzegtermijn en kosten. U staat vrij de lopende verzekeringen en andere producten over te dragen naar een andere financiële dienstverlener.

Klachtenregeling:

Bij klachten over onze dienstverlening hopen wij dat u deze direct bij ons kenbaar maakt. Dan proberen wij er gezamenlijk uit te komen.

Indien u vervolgens niet tevreden bent over de oplossing van uw klacht of over onze dienstverlening in het algemeen, dan biedt het Klachteninstituut Financiële dienstverlening (KiFid) u de mogelijkheid de klacht binnen 3 maanden aan hen voor te leggen. Voor nadere informatie over de klachtenregeling kunt u terecht o.

Er wordt wel/geen servicecontract afgesloten.

De volgende Vergelijkskaarten zijn/worden naar u verzonden per email:

☐ Hypotheken

☐ Risico's afdekken

☐ Vermogen opbouwen

Getekend te Wormerveer, <documentdatum>

Handtekening: <naamklant>

Handtekening: <naampartner>

OPDRACHTBEVESTIGING

Hierbij bevestigen wij uw wens om van onze dienstverlening gebruik te gaan maken.

Op ____ - ____ - ____ heeft u Cees Dekker hypotheek en verzekeringen opdracht gegeven om u te begeleiden in de advisering over en de bemiddeling van uw financiële plan. Van dit financiële plan ontvangt u apart een adviesrapport. In onze adviezen houden wij rekening met uw wensen en doelstellingen, onderzoeken wij de mogelijkheden en vergelijken premies, rentes en voorwaarden van de verschillende hypotheek, levensverzekeringen en andere financiële productoplossingen. Tevens zullen wij rekening houden met de sociale en fiscale wetgeving zoals deze op het moment van afsluiten voor u van toepassing is. Gedurende de looptijd van de geadviseerde producten blijven wij periodiek uw financiële situatie toetsen.

U betaalt ons € _____ voor onze dienstverlening exclusief eventueel door de geldverstrekker in rekening gebrachte dossierkosten.

Aldus opgemaakt en getekend:

----- , ----- , -----
Getekend te datum handtekening