

## **DIENSTVERLENINGSDOCUMENT**

Van Strijp Financiële Planners BV

h.o. [www.hypotheek-planners.nl](http://www.hypotheek-planners.nl) en [www.assurantie-planners.nl](http://www.assurantie-planners.nl)

Roekenveldweg 1

6446 DK Brunssum

telefoonnummer: 045-5710611 faxnummer : 045-5714833

e-mail : [info@hypotheek-planners.nl](mailto:info@hypotheek-planners.nl)

website : [www.hypotheek-planners.nl](http://www.hypotheek-planners.nl) en [www.vsfp.nl](http://www.vsfp.nl)

### **Openingstijden**

Wij zijn op werkdagen maandag tot en met vrijdag geopend van 09.00 uur tot en met 17.00 uur.

### **Dienstverlening**

Wij adviseren en bemiddelen op het gebied van hypotheek en overige kredietvormen, schade- en levensverzekeringen, spaar- en beleggingsproducten.

### **Missie**

Wij weten dat professioneel financieel advies een significante meerwaarde betekent. Om deze reden omvat onze service beduidend meer dan het simpelweg kiezen van de laagste rente en/of laagste premie.

Doelstelling van dit document

Dit document is bedoeld om u enig inzicht te geven in onze werkwijze en werkzaamheden en de daaraan verbonden tijdsbesteding.

### **Korte uitleg**

Hypotheek Service Eerste bespreking

- kennismaking
- verzamelen financiële gegevens
- Assurantie Service
- bepalen wensen en eisen
- bepalen financieringsbehoefte
- opstellen selectiecriteria hypotheek

Uitleg van vakjargon Een duidelijke en simpele uitleg van mogelijk verwarrende of onbekende termen

Markt Analyse Een eerste marktanalyse op basis van:

- rentetarief
- voorwaarden versus wensen en eisen
- mogelijke hypotheekvormen
- doorlooptijden aanvraag
- Financiële sterkte
- klantenservice ethiek
- bijkomende kosten

Financiële Analyses

- Het in kaart brengen van uw persoonlijke situatie
- Opstellen financiële planning en identificeren risico's

## Adviesbespreking Bespreking financiële planning

- consequenties voor nu en later
- bespreken mogelijke Risico's
- mogelijke hypotheekvormen/banken • maandlasten
- fiscale consequenties

Hypotheekaanvraag Verzorgen en indienen van de aanvraag/aanvragen

Onderhoud Een periodieke toetsing, meestal een keer per jaar, van de financiële status aan de oorspronkelijke doelstellingen. Zo nodig advisering bijstellen.

Dit periodiek onderhoud is verplicht gesteld door de AFM.

### 1. De feiten over onze services

- 1a Wij stellen aan onszelf hoge kwaliteitsnormen.  
Deze normen gelden zowel voor het advies, de wijze van adviseren, de bemiddeling en de wijze waarop de vakkennis van medewerkers op peil wordt gehouden.
- 1b. Wij zijn volledig onafhankelijk.  
Op basis van criteria als prijs/kwaliteit, acceptatienormen, serviceniveau en productassortiment wordt door ons een selectie gemaakt uit de beschikbare aanbieders.
- 1c. Wij staan onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM).  
De AFM heeft ons kantoor een vergunning gegeven op de volgende gebieden: Hypothecair krediet, levensverzekeringen, Schadeverzekeringen, Betaal- en Spaarrekeningen, Elektronisch Geld en Consumptief Krediet.  
Ons kantoor is ingeschreven in het Wft-register onder nummer 12015989.
- 1d. Wij doen ons uiterste best om u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u onverhoopt toch een klacht hebben en wij komen er samen niet uit in onze normale klachtenprocedure, dan kunt u zich wenden tot het KIFID, een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Ons aansluitnummer bij KIFID is 300.010836. U kunt zich ook wenden tot de burgerlijk rechter.
- 1e. Alvorens wij overgaan tot het leveren van diensten (advies, met of zonder bemiddeling) leggen wij u een 'opdracht tot dienstverlening' ter ondertekening voor, waarin wordt vastgelegd wat we voor u gaan doen, en onder welke condities.

### 2. Voor welke producten bemiddelen wij?

Hypotheek Wij bemiddelen in hypotheek voor een groot aantal banken en instellingen

Beleggingen Wij bemiddelen in beleggingsproducten al dan niet met een directe relatie tot uw hypotheek

Verzekeringen Wij bemiddelen in verzekeringsproducten met een directe relatie tot uw hypotheek

### 3. Op welke service kunt u rekenen?

Hypotheek Wij adviseren u en zullen bepaalde producten aanbevelen nadat wij uw wensen en mogelijkheden hebben geanalyseerd

Verzekeringen Wij adviseren u en zullen bepaalde verzekeringsproducten aanbevelen nadat wij uw wensen en mogelijkheden hebben geanalyseerd

Beleggingen Wij adviseren u en zullen bepaalde beleggingsproducten aanbevelen nadat wij uw wensen en mogelijkheden hebben geanalyseerd. Bij behoefte aan uitgebreid vermogensadvies brengen wij u rechtstreeks in contact met een of meer van de met ons samenwerkende vermogensbeheerders

Nadat u met ons een relatie bent aangegaan zullen wij zorgdragen voor (verplicht) periodiek onderhoud en u op de hoogte houden van eventuele wijzigingen.

#### 4. Hoe worden wij betaald voor deze service?

- 4a. In beginsel worden wij beloond op basis van een uurtarief. Dit bedraagt thans € 160 exclusief BTW voor door onze organisatie te besteden tijd. Het is ook mogelijk dat wij vooraf een vast honorarium met u overeenkomen.
- 4b. Indien u ons opdracht geeft voor het uitwerken van een hypotheekadvies, zullen wij u minimaal een bedrag van € 750 exclusief BTW in rekening brengen, ook al ziet u af van verdere dienstverlening. Voor complexe situaties kunnen wij een hoger bedrag met u overeenkomen.
- 4c. Wij vragen bij sommige opdrachten een voorschot op de te declareren uren.
- 4d. Als wij u kosten in rekening hebben gebracht, en uw hypotheekaanvraag wordt afgewezen op grond van niet aan u verwijtbare feiten, dan ontvangt u volledige restitutie van de door u betaalde kosten.
- 4 e. U dient zich ervan bewust te zijn dat wij periodiek (in veel gevallen jaarlijks) onze wettelijke zorgplicht dienen te vervullen, wat een tijdsinvestering met zich mee brengt. Wij zullen deze kosten in principe bij u in rekening brengen. Deze kosten zijn niet in alle situaties fiscaal aftrekbaar te maken.
- 4f. In veel gevallen ontvangen wij een vergoeding (provisie) van de partij waar wij financiële producten voor u onderbrengen. Wij nemen de desbetreffende financiële instelling dan immers veel werk uit handen. Onze beloning is dan een onderdeel van de door u betaalde premie, beheerkosten, rente of afsluitkosten. Vaak gaat het overigens om kosten die door u fiscaal aftrekbaar te maken zijn.
- 4g. Als indicatie van een reëel aantal uren dat wij voor de advisering en het gehele traject tot en met passeren bij de notaris nodig hebben moet u rekenen op ca. 30 tot 40 uur bij een hypotheekbemiddeling.
- 4h. Indien u kiest voor het betalen van onze tijdsbesteding worden de door ons ontvangen commissies in mindering gebracht tot maximaal het aan u in rekening gebrachte bedrag.

Om u een indicatie te geven van de door ons te ontvangen vergoeding op financiële producten, treft u onderstaand een tabel aan:

<b>Hypotheken:</b>	0,50% tot 2,50%	van de hoogte van het hypotheekbedrag
<b>Levensverzekeringen tegen premiebetaling:</b>	3,0 tot 5,0%	van de premie maal de premieduur
<b>Levensverzekeringen tegen koopsom:</b>	0,7% tot 7%	van de koopsom
<b>Overlijdensrisicoverzekeringen:</b>	50% tot 210%	van 1 maal de jaarpremie
<b>Schadeverzekeringen:</b>	10% tot 30%	van de premie/koopsom
<b>Kredieten/leningen:</b>	0,50%, tot 1,30%	van het openstaand saldo.
<b>Bancair:</b>	0,15% tot 0,4%	op het spaar- of beleggingsbedrag

#### 5. Terugbetalen van kosten

Als wij u kosten in rekening hebben gebracht en uw hypotheekaanvraag wordt afgewezen op grond van niet aan u verwijtbare feiten, dan ontvangt u volledige restitutie van de door ons betaalde kosten.

## **6. Wij vragen ook iets van u**

Om u goed te kunnen adviseren zijn wij afhankelijk van de informatie die u aan ons verstrekt. In onze relatie met u vragen wij van u dan ook dat u ons (tijdig) informeert over relevante wijzigingen in uw financiële of gezinssituatie.

Als wij u informatie toezenden in het kader van onze dienstverlening, gaan wij er zonder meer van uit dat u die informatie doorneemt, en ons zo nodig raadpleegt. In een aantal gevallen gaat het immers om informatie die wij u op grond van wettelijke voorschriften moeten verstrekken.

Verder vragen wij u polissen en/of contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

## **7. Waar kunt u terecht met klachten?**

Als u een klacht over hypotheek, verzekeringen of beleggingen heeft zien wij natuurlijk graag dat u deze eerst bij ons indient om te zien of we hier samen uit kunnen komen. Lukt dat niet dan kunt u uw klacht indienen bij:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID)  
T: 0900-3552248, Postbus 93257, 2509 AG DEN HAAG  
e-mail: [consumenten@kifid.nl](mailto:consumenten@kifid.nl)  
website: [www.Kifid.nl](http://www.Kifid.nl)

Klachten over het handelen in strijd met de beroepscode kunt u indienen bij:

Geschillencommissie Beroepscode Erkend Hypotheekadviseur  
T: 020-4289573, Postbus 1321, 1000 BH AMSTERDAM  
e-mail: [bureau@seh.n1](mailto:bureau@seh.n1)  
website: [www.erkendhypotheekadviseur.nl](http://www.erkendhypotheekadviseur.nl)

Daarna heeft u altijd de mogelijkheid om uw klacht voor te leggen aan de burgerlijke rechter.

Dit dienstverleningsdocument vormt een onverbreekelijk geheel met onze overeenkomst/opdrachtbevestiging.