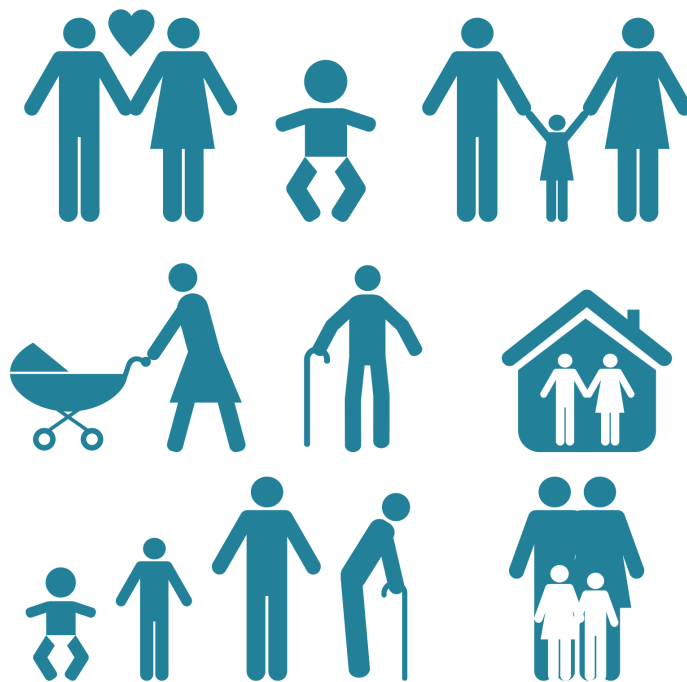


Dienstenwijzer



Inhoud

1. Wie ben ik?
2. Mijn dienstverlening
3. Advies en/of bemiddeling
4. Hoe word ik beloond?
5. Lidmaatschappen en registraties
6. Welke klachtenmogelijkheden heeft u?
7. Op welke wijze wordt mijn vakbekwaamheid gewaarborgd?
8. Hoe verloopt rente- en premiebetaling?
9. Hoe kunt u de relatie met mijn kantoor beëindigen?
10. Mijn werkwijze
11. Welke diensten verricht ik?
12. Welke diensten verricht ik niet?
13. Adviesvrij
14. Ongebonden
15. Representatieve analyse
16. Selectie maatschappijen op kwaliteit
17. Deskundig en betrouwbaar
18. Transparante en reële beloning
19. Nazorg
 - 19.1 Productbeheer
 - 19.2 Vervolgadvies
 - 19.3 Overzicht Serviceovereenkomsten
20. Hoe betaalt u mij?
21. Dienstverlening bij advies en bemiddeling
 - 21.1 Dienstverleningstraject
 - 21.2 Productadvies
 - 21.3 Hypotheekadvies
 - 21.4 Persoonlijk Financieel Plan
 - 21.5 Advies huidige financiële voorzieningen
 - 21.6 Second Opinion
 - 21.7 Vervolgadvies
22. Reikwijdte
23. Indicatie aantal werkzame uren
24. Tarievenkaart
25. Toelichting tarieven
26. Privacywetgeving
 - 26.1 Uw persoonsgegevens
 - 26.2 Ik ga zorgvuldig met uw gegevens om
 - 26.3 Hoe gebruik ik de van u ontvangen gegevens?
 - 26.4 Hoe lang bewaar ik uw gegevens?
 - 26.5 Wat zijn uw rechten?
 - 26.6 Wat is de situatie wanneer u mij bepaalde informatie niet geeft, of mij beperkt in het gebruik daarvan?
 - 26.7 Klachten over de wijze waarop ik met uw persoonsgegevens omga

1. Wie ben ik?

Ik ben Igor van der Leeden, mijn onderneming werkt onder de naam Van der Leeden - Personal Finance. Ik ben gevestigd aan de Noordersingel 2c in Berkel en Rodenrijs. Mijn bedrijf behartigt uw belangen op het gebied van financiële diensten. Van der Leeden - Personal Finance adviseert en bemiddelt bij:

- arbeidsongeschiktheidsverzekeringen
- banksparen
- belastingzaken
- beleggingsrekeningen
- consumptief krediet
- hypotheken
- inkomensverzekeringen (woonlastenbescherming)
- levensverzekeringen
- schadeverzekeringen
- spaarrekeningen en spaardeposito's
- uitvaartverzekeringen

U kunt mij op de volgende manieren bereiken:

Telefoon : 06 – 398 98 304

E-mail : info@vanderleeden.org

Hiernaast krijgt u het telefoonnummer en het mailadres van mij zodra ik voor het eerst contact met u heb. Zo is er altijd sprake van persoonlijke communicatie. Ik beschik over een eigen internetsite. Hierop vindt u onder andere informatie, enkele rekentools en documenten. Bezoek mijn website: www.vanderleeden.org.

2. Mijn dienstverlening

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) houdt toezicht op de financiële markten. Het is belangrijk dat consumenten, het bedrijfsleven en de overheid vertrouwen hebben in de financiële markten en dat de markten op een duidelijke en eerlijke manier werken. Door strenge wet- en regelgeving dient de deskundigheid en betrouwbaarheid van financieel advies gewaarborgd te worden door aanbieders van financiële producten en door adviseurs die advies geven over financiële producten. Hierdoor worden de belangen van consumenten beschermd. De waarborging van de kwaliteit gaat op basis van diploma's, certificeringen en permanente educatie.

De AFM heeft mij diverse vergunningen verleend. Op basis hiervan mag ik adviseren en bemiddelen bij schade- en levensverzekeringen, inkomensverzekeringen, hypotheckair- en consumptief krediet, spaarrekeningen en beleggingsfondsen.

Schadeverzekeringen

Iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Het kan bijvoorbeeld gaan om de verzekering van uw inboedel of van uw auto. Vaak hebt u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, verlies en diefstal of aansprakelijkheid. Zonder verzekeringsdekking loopt u het risico op aanzienlijke financiële schade.

Banksparen

Sinds 2008 kunt u bij een bankinstelling fiscaal aantrekkelijk vermogen opbouwen om af te lossen op uw hypotheek of om te sparen voor aanvulling op uw pensioeninkomen. U spaart dan op een geblokkeerde spaarrekening. Aan deze vormen van banksparen zijn diverse fiscale spelregels verbonden en niet in alle gevallen nog aan te bieden.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen en een complexe verzekering om uw pensioen te financieren of uw nabestaanden te verzorgen zijn levensverzekeringen. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost kan een vorm van levensverzekering zijn.

Inkomensverzekeringen

U stemt uw woon- en leefsituatie vrijwel automatisch af op het inkomen dat u geniet. Als u onverwachts arbeidsongeschikt of werkloos raakt dan kan dit een grote invloed hebben op uw inkomenssituatie. Veel mensen kiezen er daarom voor om zich aanvullend te verzekeren tegen inkomenssterugval bij arbeidsongeschiktheid en werkloosheid. Er zijn diverse verzekeringen waarmee u deze risico's kunt verzekeren.

Hypotheckair krediet

Indien u een woning koopt, sluit u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek af. Dat is een belangrijk adviesmoment. U beslist hier over een verplichting die u aangaat voor een langere periode, vaak wel tot 30 jaar. Bij deze beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Het rentepercentage, de periode waarvoor u de rente vastzet en de mogelijkheden om de lening vervroegd af te lossen, zijn voor u belangrijk.

Consumptief krediet

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe baan krijgt in een andere stad en voor het woon-werkverkeer een auto moet aanschaffen. Of u koopt een andere woning en u kunt niet alle kosten financieren op basis van een hypotheek. De financiering van een dergelijke uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet.

Adviseren over deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)

Bij beleggingsdiensten mag ik uw orders ontvangen en doorgeven en u adviseren over financiële instrumenten. U kunt hierbij denken aan een beleggersrekening of een spaarproduct met beleggingselement. Een ander voorbeeld is een effectenhypotheek: de combinatie van een hypothecaire lening met een beleggersrekening.

Second opinion

Indien u bij een andere partij, zoals een bank of tussenpersoon, bijvoorbeeld een hypotheekofferte of levensverzekeringsofferte hebt aangevraagd dan kunt u bij mij een second opinion vragen. Tegen vergoeding voer ik een nauwkeurige analyse uit op de aanbieding die u hebt ontvangen en voorzien deze van inhoudelijk en begrijpelijk commentaar. Dit verplicht u geenszins bij mij producten af te sluiten. U staat met een second opinion wel veel sterker in uw gesprekken met de andere aanbieder/adviseur.

3. Advies en/of bemiddeling

U heeft bij mij de mogelijkheid de hoeveelheid dienstverlening af te stemmen op uw persoonlijke wensen en behoeften. Vóórdat u een opdracht aan mij geeft maakt u een keuze uit de volgende mogelijkheden:

1. Advies en bemiddeling
2. Alleen advies

Uw keuze leg ik helder vast in een Opdracht tot Dienstverlening.

Advies en bemiddeling

Wanneer u ervoor kiest dat ik u voorzie van advies mag u van mij verwachten dat u deskundig wordt geïnformeerd over de wijze waarop u risico's kunt beperken of uitsluiten en hoe u bepaalde vermogensdoelstellingen kunt behalen. Mijn kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Ik ben hiermee volledig ongebonden in mijn advisering. Hiernaast heeft geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij een eigendomsbelang of zeggenschap in mijn onderneming. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren, gaat hand in hand met mijn vrijheid als ondernemer.

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Ik werk met vergelijkingsprogramma's die het mogelijk maken om een zorgvuldige analyse te maken van een representatief gedeelte van de markt. Uit deze aanbieders selecteer ik een aanbod dat goed past bij uw persoonlijke wensen. Deze vergelijking maak ik op basis van een groot aantal factoren. Hieronder vallen bijvoorbeeld de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring met de bank/verzekeraar.

Alleen advies

Wanneer u mij opdracht geeft voor alleen advies doe ik een concreet voorstel voor een (product-)oplossing in uw concrete situatie. U kunt daarna besluiten zelf het product af te sluiten of dit vooralsnog ook aan mij uit te besteden door middel van een aanvullende opdracht tot dienstverlening.

Alleen bemiddeling

Wanneer u geen advies wilt maar alleen een financieel product wilt afsluiten wordt dat *execution only* genoemd. De bemiddelaar voert in dat geval uitsluitend uit waartoe u opdracht geeft. U betaalt de bemiddelaar voor diens werkzaamheden een vergoeding. Omdat deze niet de stappen hoeft te zetten die de Wet op het Financieel Toezicht (WFT) voorschrijft bij adviseren in complexe producten, kan deze vorm van dienstverlening tegen een lager tarief aangeboden worden dan wanneer ook advies gegeven wordt.

Ik vind het onverstandig om zonder advies in te winnen een financieel product aan te schaffen. U dient bij execution only exact te kunnen aangeven welk product u wilt aanschaffen maar ook bij welke aanbieder, welke productvariant, welke verzekerde bedragen en welke looptijd. Bovendien moet u zelf in de gaten houden wanneer het product aangepast moet worden. U kunt bij mij géén financiële producten afsluiten zonder dat ik voorafgaand advies heb gegeven.

4. Hoe word ik beloond?

Mijn beloningsmodel is uitvoerig uiteengezet verderop in dit document. Ik zal u deze overhandigen voordat ik een advies voor u opstel. De hoogte van de beloning is geheel afhankelijk van de dienstverlening die u van mij afneemt. Zo betaalt u voor een hypotheekadvies inclusief pensioenplanning een hoger tarief dan wanneer ik alleen de hypotheek voor u adviseer en bemiddel.

Doorgaans reken ik met een vast tarief. U betaalt mij rechtstreeks op basis van een factuur. Voor een aantal financiële producten ontvang ik van de bankinstelling of verzekeringsmaatschappij doorlopende provisie. Die provisie gebruik ik om producten te administreren en voor u in beheer te houden. Mutaties op deze producten worden door mij uitgevoerd zonder u daarvoor kosten in rekening te brengen. Het gaat dan om niet complexe producten zoals schadeverzekeringen, spaarrekeningen (niet banksparen) en consumptief krediet. Voor alle andere producten ontvang ik geen provisie van de bank of verzekeringsmaatschappij.

Voor service en advies in de toekomst kunt u bij mij een serviceovereenkomst afsluiten. De vergoeding hiervoor betaalt u in de vorm van een maandelijks bedrag.

5. Lidmaatschappen en registraties

Mijn kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- Autoriteit Financiële Markten (AFM)
- Kamer van Koophandel (Kvk)
- Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)
- Stichting Erkenningregeling Hypotheekadviseurs (SEH)

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt krachtens de wet toezicht op de betrouwbaarheid, deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer financiële adviseurs. Van der Leeden – Personal Finance is bij de AFM geregistreerd onder nummer: 12047546. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl.

Kamer van Koophandel (Kvk)

In het handelsregister sta ik geregistreerd onder nummer: 77456653.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)

Ik doe mijn uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Indien u een klacht hebt met betrekking tot mijn dienstverlening, dan probeer ik samen met u tot een oplossing te komen.

Mocht dit onverhoopt niet lukken, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening. Dit is een onafhankelijke stichting die uw klacht beoordeelt. Mijn aansluitnummer bij het KiFiD is: 300.017774.

Stichting Erkenningregeling Hypotheekadviseurs (SEH)

De keurmerken Erkend Financieel Adviseur en Erkend Hypotheekadviseur worden uitgegeven door de SEH, een onafhankelijke stichting, die is opgericht met als doel om u te voorzien van het beste financieel advies en om de vakbekwaamheid van adviseurs op een hoog niveau te brengen en te houden. Alle Erkend Adviseurs hebben wettelijke diploma's, volgen jaarlijks verplichte opleidingen en moeten voldoen aan strenge gedragsregels. De erkenning is persoonsgebonden. Ik heb bij de SEH een registerinschrijving en mag de beroepstitel Erkend Financieel Adviseur (EFA) voeren. U kunt het register inzien op www.seh.nl.

6. Welke klachtenmogelijkheden heeft u?

Eerst de klacht kenbaar maken

Indien u een klacht hebt, vraag ik u dit eerst (schriftelijk) kenbaar te maken. In de meeste gevallen zal ik uw klacht snel kunnen verhelpen.

Daarna eventueel naar het klachteninstituut

Indien wij er samen niet uitkomen, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen.

U kunt zich hiervoor wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoon : 0900 - 3552248
Internet : www.kifid.nl

7. Op welke wijze wordt mijn vakbekwaamheid gewaarborgd?

Ik volg permanente educatie ter zake mijn beroepstitel en ter zake mijn vergunningen bij de AFM. U kunt te allen tijde inzicht vragen in mijn diploma's en certificaten.

8. Hoe verloopt rente- en premiebetaling?

U betaalt rente, premies en aflossingen rechtstreeks aan de geldverstrekker en verzekeraar. In geval van betalingsachterstand kan ik in overleg treden met de maatschappij om tot een betalingsregeling te komen. U doet er verstandig aan problemen omtrent de betaling zo vroeg mogelijk bij mij te melden.

9. Hoe kunt u de relatie met mijn kantoor beëindigen?

Indien u een serviceovereenkomst bij mij hebt afgesloten dan kunt u deze overeenkomst opzeggen voor het eerst één jaar na ingangsdatum. De opzegtermijn is één volledige maand. Heeft u met de opzegging de bedoeling de relatie met mijn kantoor te verbreken dan stuurt u tevens een schriftelijk verzoek tot intermediairwijziging naar de maatschappij waar het product is afgesloten. Na het verwerken van dit verzoek door de verzekeraar of geldverstrekker ben ik niet langer uw aanspreekpunt. Verzekeringen en andere financiële producten, die u via mijn bemiddeling hebt afgesloten, blijven tenminste gedurende de wettelijk voorgeschreven bewaartermijn bij mij geadministreerd, tenzij u mij verzoekt om al uw dossiergegevens te wissen én u een verklaring ondertekend waarin u mij vrijwaart van aansprakelijkheid.

10. Mijn werkwijze

Voorafgaand aan mijn dienstverlening ontvangt u deze Dienstenwijzer. Tevens ontvangt u het wettelijk voorgeschreven Dienstverleningsdocument (DVD). Hierin geef ik op beknopte wijze informatie over mijn werkwijze, de aard en reikwijdte van mijn dienstverlening en de gemiddelde vergoeding die hier tegenover staat.

Het DVD maakt een vergelijking op essenties tussen verschillende kantoren mogelijk terwijl mijn Dienstenwijzer tracht een zo compleet mogelijk beeld te schetsen van wat ik voor u kan betekenen.

Ik hecht waarde aan eerlijke en integrale advisering. Daarom heb ik gekozen voor de volgende uitgangspunten:

- Niet gebonden aan banken of verzekeraars
- Advies op basis van een representatieve analyse van de markt
- Selectie maatschappijen op kwaliteit
- Deskundige en betrouwbare advisering
- Transparante en reële beloning

11. Welke diensten verricht ik?

Ik lever de volgende advies- en bemiddelingsdiensten:

- Productadvies
- Hypotheekadvies
- Persoonlijk financieel plan
- Advies over uw huidige financiële voorzieningen
- Aankoopbemiddeling eigen woning
- Second opinion
- (Periodiek) vervolgadvisie en –bemiddeling
- Nazorg financiële voorzieningen

Verderop in dit document is beschreven welke werkzaamheden ik uitvoer voor de diensten die ik aanbied. Ik adviseer en bemiddel in diverse financiële producten. Deze producten kan ik namens een groot aantal banken en verzekeraars aanbieden. In de meeste gevallen zal ik u van advies voorzien voordat u een product via mijn bemiddeling afsluit. Dit is afhankelijk van hoe ingewikkeld het product is. Sommige producten zijn minder ingewikkeld maar goed advies is daarbij belangrijk, de zogenaamde impactvolle producten.

Binnen mijn adviessystematiek vind ik het belangrijk dat financiële voorzieningen zoveel mogelijk op elkaar aansluiten. Ik voorzie u daarom bij voorkeur van integraal advies via een Persoonlijk Financieel Plan. Dit zorgt er onder andere voor dat u niet te veel verzekeringsdekking afsluit maar ook niet te weinig en dat de aflossing van de hypotheek in relatie staat tot uw pensioenvooruitzicht. In verband met de afkalving van het sociale zekerheidsstelsel, de trendmatige versobering van pensioencontracten en de problematiek rond de dekkingsgraden van pensioenverzekeraars, streef ik ernaar mijn klanten doorlopend te adviseren en te begeleiden bij de pensioenopbouw in brede zin.

Ik behoud mij het recht voor opdrachten voor advies en/of bemiddeling te weigeren. Zonder schriftelijke overeenkomst geldt er geen advies en/of bemiddelingsplicht.

12. Welke diensten verricht ik niet?

Ik ben op veel terreinen deskundig maar kan u niet op ieder terrein van dienst zijn. Ik geef geen advies over zaken die behoren tot het werkterrein van een vastgoedmakelaar (niet zijnde aankoopbemiddeling eigen woning), notaris, (echt)scheidingsmediator, advocaat of accountant. De inhoud van bijvoorbeeld notariële aktes en overeenkomsten kan zeer complex zijn en bespreekt u daarom met de professional op het desbetreffende vakgebied. Dat is meestal de partij die u daarvoor een opdracht heeft gegeven. Evenmin geef ik advies over pensioencontracten (overeenkomsten werkgever/werknemer die onder de Pensioenwet vallen).

Vanwege de breedte van mijn vakgebied als financieel dienstverlener heb ik vooralsnog veel te maken met het werkterrein van andere deskundigen. Hierbij treed ik desgewenst op als bemiddelaar bij het tot stand komen van afspraken. U kunt mij bovendien vragen waarop u zou moeten letten bij het aangaan van overeenkomsten.

13. Adviesvrij

Mijn kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat ik geen enkele contractuele verplichting heb om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken of verzekeringsmaatschappijen. Ik breng mijn werkzaamheden rechtstreeks bij mijn klanten in rekening. Er is in de meeste gevallen geen betaalstroom tussen mij als financieel dienstverlener en de aanbieder van het financiële product. Alleen bij schadeverzekeringen en kredietovereenkomsten ontvang ik doorlopende provisie van de verzekeraar voor enerzijds het adviseren en het afsluiten van het product en anderzijds voor de hulp die ik u bied indien u schade heeft of mutaties wilt doorvoeren. Ik vergelijk de schadeverzekeringen en kredieten bij een flink aantal maatschappijen voordat ik u deze aanbied.

14. Ongebonden

Ik ben een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten, aandelen of anderszins zeggenschap in mijn bedrijf. Premies en rentes voor financiële producten worden door de maatschappijen rechtstreeks bij mijn klanten geïncasseerd. Uitkeringen op financiële producten worden door de maatschappijen rechtstreeks aan mijn klanten gedaan.

15. Representatieve analyse

Na inventarisatie van uw gegevens stel ik uw financiële situatie vast en wijs ik u op inkomens- en vermogensrisico's. Van der Leeden - Personal Finance heeft toegang tot meer dan twintig banken en verzekeringsmaatschappijen. Ik vergelijk voortdurend een representatief aantal marktpartijen op rentetarieven, premies en voorwaarden zodat u de zekerheid heeft van een uitgerichte selectie van producten met een uitstekende prijs/kwaliteit verhouding.

16. Selectie maatschappijen op kwaliteit

Bij de definitieve selectie van aanbieders van financiële producten stel ik de kwaliteit van het product en de betrouwbaarheid van de aanbieder zelf centraal. Ik vind de prijs van het product belangrijk maar ik let ook op minder zichtbare kwaliteitsaspecten zoals: snelheid in de afhandeling van aanvragen, eenduidigheid in het acceptatietraject, mogelijkheden om financiële constructies aan te passen in de toekomst. Eenvoudiger gesteld: Hoe soepel wordt de aanvraag van een financieel product door de bank/verzekeraar afgehandeld?

Er bestaan grote verschillen in de kwaliteit tussen maatschappijen onderling. Ik kies bij het opstellen van mijn adviezen bewust voor die maatschappijen met wie ik jarenlange ervaring heb en die ik als een solide en betrouwbare aanbieder kan aanbevelen.

17. Deskundig en betrouwbaar

Ik sta in voor deskundig en betrouwbaar financieel advies. Bij ieder advies let ik nauwkeurig op onder andere de volgende aspecten:

1. *Naleving wettelijke regels:*

- opstellen van een voldoende uitgebreid klantprofiel
- u ontvangt van mij vooraf de wettelijk voorgeschreven documenten met informatie
- ik ben volledig transparant ten aanzien van mijn beloning

2. *Consistentie in het advies:*

- volledigheid en logica van de financieringsopzet bij een hypotheek
- aansluiting geadviseerde financiële producten bij het klantprofiel
- motivatie geadviseerde financiële producten

3. Toepassing fiscaliteiten:

- box 1/box 3 plaatsing financiële producten
- 30-jaarsregeling
- afbouw hypotheekrenteaftrek
- vermogensrendementheffing
- bijleenregeling
- eigen woningforfait
- aftrekbaarheid kosten en premies
- overgangsrecht hypotheke en kapitaalvrijstellingen

18. Transparante en reële beloning

Voordat u besluit een opdracht tot dienstverlening aan mij te geven spreek ik met u door waaruit de advieswerkzaamheden gaan bestaan. Ook spreek ik de beloningsvorm met u af en geef ik een indicatie van de kosten die in rekening gebracht worden bij afronding van de werkzaamheden.

Wanneer ik met u een vast tarief afsprek voor mijn dienstverlening dan weet u van tevoren waar u aan toe bent. Heb ik meer uren nodig gehad voor het uitvoeren van de opdracht dan beschouw ik dit als mijn ondernemersrisico. Heb ik minder uren besteed dan ingeschat dan reken ik dat tot mijn voordeel.

Op pagina 13 staan alle tarieven helder en overzichtelijk weergegeven. Ik hanteer een tariefstelling die in overeenstemming is met de kwaliteit van mijn dienstverlening en noodzakelijk is voor de continuïteit van mijn onderneming. In de tabel hierna zijn de beloningsvormen die van toepassing kunnen zijn schematisch weergegeven.

Dienstverlening	Verrichtingentarief (vast eenmalig bedrag)	Bedrag p.m. (vast doorlopend bedrag)	Uurtarief (o.b.v. gewerkt aantal uren)	Provisie (vergoeding van de maatschappij)
<i>Advies</i>	v		v	
<i>Bemiddeling</i>	v		v	
<i>Nazorg</i>		v		
<i>Consumptief krediet</i>				v
<i>Schadeverzekeringen</i>				v
<i>Spaarrekeningen/deposito's</i>				v

19. Nazorg

Het is noodzakelijk dat het financiële plan en de bijbehorende producten periodiek worden bijgesteld aan de hand van uw financiële situatie van dat moment. Alleen zo kunt u daadwerkelijk uw doelstellingen op middellange en lange termijn halen en blijven risicodekkingen op een passend niveau geregeld. Als klant gaat u dus voor langere tijd een relatie met mij aan. Hierbij geldt dat wij elkaar juist, volledig en tijdig informeren. Nazorg bestaat enerzijds uit *productbeheer* (het administreren, beheren en muteren van uw financiële producten) en anderzijds uit *vervolgadvies*, al dan niet periodiek.

19.1 Productbeheer

Het productbeheer is onderdeel van mijn dienstverlening zolang ik een adviesrelatie met u heb. Voor de werkzaamheden die daarmee gemoeid zijn is het logisch en noodzakelijk dat u hiervoor een vergoeding betaalt. Bij mijn serviceovereenkomsten is productbeheer een vast element. Onder productbeheer versta ik de volgende dienstverlening:

- Algemene informatie over financiële zaken via nieuwsbrieven
- Digitale opslag van de gegevens van uw financiële producten
- Doorsturen post m.b.t. uw financiële producten

- Beantwoorden van vragen over uw financiële producten
- Mutaties op uw financiële producten op uw verzoek
- Wijzigingen noteren in uw n.a.w.-gegevens
- Informatie over belangrijke wijzigingen in belastingen en wetgeving
- Beantwoorden van vragen over betaling van premies en rente

Sluit u geen serviceovereenkomst af, of zegt u deze op, dan is er feitelijk geen adviesrelatie meer tussen u en mij. Wanneer ik in de toekomst op uw verzoek werkzaamheden voor u verricht ontvangt u een rekening voor de verrichte werkzaamheden. In de situatie dat er geen serviceovereenkomst is beperk ik mijn dienstverlening tot waartoe de wetgever mij verplicht. Daar valt productbeheer niet onder maar alleen het informeren over wezenlijke wijzigingen in de productvoorwaarden van de via mijn kantoor afgesloten financiële producten.

19.2 Vervolgadvies

Vervolgadvies kan eveneens geregeld worden in een serviceovereenkomst. Hierbij kunt u doorlopend beschikken over mijn expertise en advies. U betaalt daarvoor een maandelijks bedrag, afhankelijk van het pakket diensten dat u periodiek wilt afnemen. Ik bied de serviceovereenkomst alleen voor particulieren aan. Ondernemers kunnen met mij maatwerk voor nazorg overeenkomen.

De precieze inhoud van mijn dienstverlening bij de serviceovereenkomsten is in de overeenkomst zelf nauwkeurig aangegeven en bespreek ik vooraf met u. U kunt tussentijds switchen van het ene pakket naar het andere.

19.3 Overzicht Serviceovereenkomsten

Serviceovereenkomst	Tarief per maand
<i>Basis</i>	€ 10,00
<i>Royaal</i>	€ 22,50
<i>Module pensioenplanning</i>	€ 12,50
<i>Module AOV</i>	€ 12,50

De tarieven voor de serviceovereenkomsten worden jaarlijks geïndexeerd op basis van het consumentenprijsindexcijfer.

20. Hoe betaalt u mij?

De facturering vindt plaats nadat ik de werkzaamheden voor advies of bemiddeling heb afgerond. De werkzaamheden worden in de regel apart gefactureerd. Ik kan besluiten advies- en bemiddeling op één factuur aan u in rekening te brengen. Eventuele afdrachten van btw aan de belastingdienst regel ik.

Voor advies- en bemiddeling in producten waarvoor ik provisie ontvang van de aanbieder(s) ontvangt u geen factuur. In mijn algemene voorwaarden staan de betalingsvoorwaarden. Deze zijn te downloaden vanaf mijn website of kunt u bij mij opvragen.

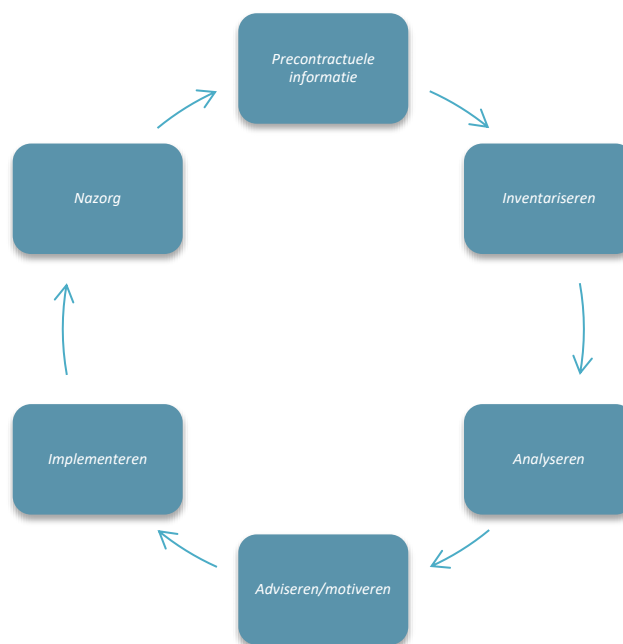
Sluit u een hypotheek af, dan kan het advies-/bemiddelingstarief in de meeste gevallen meegefinancierd worden. Mijn factuur wordt bij of na het notaristransport aan mij voldaan. Deze kosten zijn in de regel aftrekbaar als financieringskosten bij de aangifte inkomstenbelasting.

Voor productbeheer en periodiek vervolgadvies bied ik u een serviceovereenkomst. U betaalt mij per maand een vast bedrag. De betaling vindt plaats op basis van een machtiging voor automatische incasso. Bij schadeverzekeringen betaalt u mij geen vergoeding. Ik ontvang van de verzekeringsmaatschappij een doorlopende provisie.

21. Dienstverlening bij advies en bemiddeling

Of u nu kiest voor productadvies, hypotheekadvies of voor een Persoonlijk Financieel Plan, het is voor u belangrijk dat u de inhoud van mijn advies kent, dat u weet welke diensten ik lever en welke producten ik voor u afsluit. Hieronder beschrijf ik de fasen van het dienstverlenings-traject en de verschillende diensten die ik verleen. Hierbij vind ik aansluiting bij het wettelijk adviestraject zoals dat in de Wet op het Financieel Toezicht is beschreven.

21.1 Dienstverleningstraject



21.2 Productadvies

Kiest u voor advies en bemiddeling voor één of meerdere financiële producten dan analyseer ik uw financiële situatie specifiek voor dat onderwerp. Denk bijvoorbeeld aan:

- bijverzekeren van pensioen
- beleggen van spaargeld
- advies en bemiddeling bij echtscheiding
- advies bij het aankopen van een lijfrente-uitkering

Ik breng uw financiële situatie in beeld, geef u advies in de vorm van een productoplossing en handel desgewenst ook zaken voor u af.

21.3 Hypotheekadvies

Hypotheekadvies geef ik aan relaties in het geval er een wens bestaat de hypotheekvorm te wijzigen. Hypotheekadvies kan ook betrekking hebben op advies en bemiddeling voor verhoging van de bestaande hypotheek.

21.4 Persoonlijk Financieel Plan

Ik stel een Persoonlijk Financieel Plan voor u op wanneer u voor het eerst via mij een hypotheek afsluit en/of wanneer uw financiële situatie aanleiding geeft voor uitgebreid advies. Bij het afsluiten van een nieuwe hypotheek bied ik altijd een Persoonlijk Financieel Plan aan. Hiermee vind ik aansluiting bij de adviesleidraden van de Autoriteit Financiële Markten.

Ik besteed in een adviesrapport aandacht aan de volgende onderwerpen:

- Woning en hypotheek
- Overlijdensrisico
- Pensioenvooruitzicht
- Arbeidsongeschiktheidsrisico
- Werkloosheidsrisico
- Reeds aanwezige financiële voorzieningen

21.5 Advies huidige financiële voorzieningen

In de meeste huishoudens zijn in het verleden één of meerdere levens- of spaarverzekeringen afgesloten. Hiernaast kunnen er deposito's, beleggingsrekeningen en kredietovereenkomsten lopen. Wanneer u deze voorzieningen wilt laten beoordelen op kwaliteit en doelmatigheid dan stel ik een analyse voor u op, ik geef u per voorziening advies en bied u ook alternatieven aan wanneer dat gewenst en/of noodzakelijk is.

21.6 Second Opinion

Heeft u bij een ander bedrijf advies ontvangen, dan kunt u dit advies bij mij laten beoordelen op de aspecten die eerder genoemd staan onder 'Deskundig en betrouwbaar'. Ik geef bij een second opinion geen advies maar rapporteer in een helder verslag mijn bevindingen. U bent dan aanmerkelijk beter in staat de kwaliteit en de volledigheid van het ontvangen advies te beoordelen. Ik kan u desgewenst ook zelf van advies voorzien.

21.7 Vervolgadvies

Bij vervolgadvis wordt het eerder verstrekte advies opnieuw beoordeeld en waar nodig herzien om steeds aansluiting te hebben bij uw doelstellingen op korte, middellange en lange termijn. Het kan om kleine of grotere aanpassingen gaan. Denk bijvoorbeeld aan wijziging van de overlijdens-ricodekking, advies bij het verlengen van uw hypotheekrentecontract, advies bij afwijken van uw beleggingsprofiel en advies bij het doen van uw belastingaangifte.

22. Reikwijdte

<i>Product</i>	<i>Aantal aanbieders</i>
Hypotheek	25
Kapitaalverzekering	9
Overlijdensrisicoverzekering	10
Banksparen	12
Beleggingsrekening	3
Arbeidsongeschiktheid/Werkloosheid particulieren	3
Arbeidsongeschiktheidsverzekering ondernemers	4
Spaarrekening	2
Schadeverzekeringen	14
Uitvaartverzekeringen	2
Consumptief krediet	7

23. Indicatie aantal werkzame uren en contactmomenten

<i>Diensten</i>	<i>Aard van de dienst</i>	<i>Aantal uren</i>	<i>Contact momenten (gemiddeld 15 min.)</i>
Intakegesprek	Inventariseren	2,0 – 3,0	2
Hypotheek t.b.v. aankoop woning	Advies en bemiddeling	20 - 24	23
Hypotheek t.b.v. herfinanciering woning	Advies en bemiddeling	20 - 24	23
Hypotheekverhoging	Advies en bemiddeling	14 - 16	19
Wijzigen rentecontract hypotheek	Advies en bemiddeling	3,5 – 4,5	6
Hypotheekvorm wijzigen	Advies en bemiddeling	14 - 16	12
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid	Advies en bemiddeling	19 - 21	26
Pensioenplanning	Advies en bemiddeling	7 – 9	16
Levensverzekering/Bankspaarrekening	Advies en bemiddeling	4 - 5	7
Beleggingsadvies	Advies en bemiddeling	5- 7	11
Arbeidsongeschiktheid en werkloosheid particulieren	Advies en bemiddeling	3 - 4	9
Arbeidsongeschiktheidsverzekering ondernemers	Advies en bemiddeling	5 - 7	12
Overlijdensrisico	Advies en bemiddeling	3 - 4	6
Consumptief krediet	Advies en bemiddeling	2 - 3	6

24. Tarievenkaart

<i>Diensten</i>	<i>Advies</i>	<i>Bemiddeling</i>
Algemeen		
Intakegesprek financieel advies	In de opdracht doorberekend	
Advies- en vervolggesprek	In de opdracht doorberekend	
Hypotheken		
Hypotheekadvies en –bemiddeling aankoop woning	€ 2.100	€ 1.400
Hypotheekadvies en -bemiddeling verhoging hypotheek	€ 1.800	€ 1.000
Wijzigen rentecontract	€ 300	€ 300
Herfinanciering woning (oversluiten hypotheek)	€ 2.100	€ 1.400
Hypotheekvorm en/of looptijd wijzigen	€ 600	€ 600
Haalbaarheidsonderzoek	€ 500	
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid bij (echt-)scheiding	€ 2.500	€ 1.450
Vermogensopbouw		
Pensioenplanning, incl. hiaten en scenario vervroegd pensioen	€ 1.500	
Kapitaalverzekering/beleggingsrekening	€ 350	€ 250
Levensverzekering/Bankspaarrekening expiratie	€ 350	€ 350
Levensverzekering/Bankspaarrekening oversluiten	€ 350	€ 350
Levensverzekering/Bankspaarrekening oversluiten verpand	€ 450	€ 450
Beleggingsadvies	€ 550	€ 250
Inkomensrisico		
Arbeidsongeschiktheid/werkloosheid particulieren	€ 250	€ 250
Arbeidsongeschiktheid ondernemers	€ 500	€ 350
Overlijdensrisico	€ 250	€ 250
Schadeverzekeringen	provisie	provisie
Doorlopend krediet / Persoonlijke lening	provisie	provisie
Overige diensten		
Advies en bemiddeling bij (echt-)scheiding	uurtarief	uurtarief
Aankoopbemiddeling woning		€ 750
Desktop taxatie		€ 200
Onderhandse lening/schenkingsovereenkomst		€ 175
Familielening	€ 300	€ 175
Onderlinge draagplichtovereenkomst	€ 200	€ 150
Aangifte inkomstenbelasting 1 persoon		€ 110
Aangifte inkomstenbelasting 2 personen		€ 130
Aangifte erfbelasting		€ 750
Aangifte schenkbelasting		€ 175
Doorrekenen/wijzigen belastingtoeslagen		€ 150
Voorlopige aanslag, aanvraag of wijziging		€ 130
Toeslagen		
Explain-aanvraag hypotheek	€ 300	
Complexiteit ondernemer	€ 400	
Complexiteit hypotheekverleden (verschillende fiscale regimes)	€ 250	
Doorstromer	€ 250	
Samenloop van meerdere hypotheekwijzigingen	€ 400	
Meefinancieren kredieten/leningen/consumptief besteedbaar	€ 250	
Fiscaal geruisloze voortzetting KEW/SEW/BEW/kap.verz. box3	€ 250	
Advies en bemiddeling o.b.v. uurtarief	€ 150	€ 150

De tarieven gelden per 1 juli 2024 en zijn exclusief btw, voor zover btw verschuldigd. Het totaal te betalen tarief voor advies- en bemiddeling is afhankelijk van de complexiteit van uw financiële situatie, de fiscale regelgeving, uw specifieke wensen en het aantal en de complexiteit van de in het advies betrokken financiële producten. De tarieven bij Vermogensopbouw en Inkomensrisico zijn per persoon/product en exclusief eventuele efficiency- en/of relatiekorting.

25. Toelichting tarieven

De tarieven zijn vrijgesteld van btw wanneer het gaat om een combinatie van advies en bemiddeling. Bij advies zonder dat er sprake is van een intentie tot bemiddeling is btw verschuldigd.

Wanneer ik op uurtarief voor u werk, is het bedrag dat u betaalt afhankelijk van het aantal uren dat ik voor u werkzaam ben. Dit wordt beïnvloed door onder andere: het aantal en de complexiteit van reeds aanwezige financiële voorzieningen, het aantal en de complexiteit van de nieuwe producten waarin geadviseerd en bemiddeld wordt en de complexiteit van uw inkomens- en vermogenspositie. Ik kan ook uren rekenen voor aanvullende diensten zoals: bemiddeling bij aankoop woning, verstrekken taxatieopdracht, het stellen van een bankgarantie, notarisbemiddeling, fiscaal geruisloze voortzetting kapitaalopbouw.

Sinds 1 januari 2013 is er een wettelijk verbod op provisie voor nieuw afgesloten complexe producten. Er mag door financieel dienstverleners (intermediairs, banken en verzekeraars) tevens geen doorlopende provisie van de aanbieder worden ontvangen voor nazorg in de toekomst. Ik heb positieve ervaring met het adviseren en bemiddelen op basis van directe beloning door de klant. Wanneer u rechtstreeks betaalt voor financiële dienstverlening komt dit de transparantie ten goede en verbetert dit de onderlinge positie van u als klant en mij als financieel dienstverlener.

In het geval ik mutaties voor u uitvoer op afgesloten financiële producten dan kunnen er kosten in rekening worden gebracht door de geldverstrekker of serviceprovider en door mij als adviseur/bemiddelaar. Ik maak deze kosten vooraf inzichtelijk voor u zodat u een goede afweging kunt maken.

26. Privacywetgeving

26.1 Uw persoonsgegevens

Om u goed te kunnen adviseren welke financiële producten bij uw situatie passen, ga ik met u in gesprek. In dit gesprek stel ik u verschillende vragen. Deze vragen hebben enerzijds betrekking op uw kennis van en ervaring met financiële diensten, uw financiële situatie, zoals inkomen en uw uitgaven en vermogen. Anderzijds zijn de vragen gericht op uw wensen en behoeften, voor zover relevant voor het financiële advies, en uw bereidheid om bepaalde risico's zelf te dragen, dan wel uw wens om deze juist af te dekken, bijvoorbeeld door middel van een verzekering.

26.2 Ik ga zorgvuldig met uw gegevens om

Met de gegevens die ik van u ontvang, ga ik zorgvuldig om. Ik heb technische en organisatorische maatregelen genomen om te voorkomen dat onbevoegde derden kennis kunnen nemen van deze gegevens.

26.3 Hoe gebruik ik de van u ontvangen gegevens?

Ik gebruik de gegevens die ik van u krijg om een analyse van uw financiële situatie te maken. Hieruit volgt dan advies over welke maatregelen u kunt nemen om de door u gewenste financiële zekerheid te realiseren. Dat kan betrekking hebben op de opbouw van uw pensioen, het verzekeren van bepaalde risico's of het verkrijgen van een financiering. Zowel in het kader van het opstellen van dit advies als wanneer u mij vraagt onderdelen van dit advies uit te voeren, kan het voorkomen dat ik contact moet zoeken met verzekeraars, geldverstrekkers, expertisebureaus, arbeidsdeskundigen en anderen die relevant zijn bij de uitvoering van de voor u te realiseren financiële zekerheid. Bij verzekeraars en geldverstrekkers gaat het dan om de informatie die zij nodig hebben om te kunnen bepalen of en zo ja onder welke condities zij aan u een offerte willen uitbrengen voor een verzekering of krediet. Bij expertisebureaus gaat het om gegevens die nodig zijn om de waarde van uw pand of andere bezittingen te kunnen taxeren. Bij arbeidsdeskundigen gaat het om uw contactgegevens, zodat de arbeidsdeskundige in het kader van een aanvraag van een arbeidsongeschiktheidsverzekering contact met u kan zoeken.

Ik geef de van u ontvangen persoonsgegevens alleen aan derden door wanneer dat nodig is om een bepaald onderdeel van uw opdracht uit te voeren. Ik geef daarbij alleen die gegevens door die deze derden ook echt nodig hebben om de door mij gevraagde werkzaamheden voor u uit te voeren.

26.4 Hoe lang bewaar ik uw gegevens?

Ik bewaar de gegevens niet langer dan nodig om de opgedragen werkzaamheden voor u uit te voeren. Uiterlijk vijf jaar nadat de verzekeringen en/of kredieten die ik voor u tot stand heb gebracht zijn geëindigd, vernietig ik de persoonsgegevens die ik van u in dit kader heb ontvangen.

26.5 Wat zijn uw rechten?

U bent mijn klant. Dus u heeft het recht om te bepalen welke gegevens ik van u wel of niet ontvang. Maar daarnaast heeft u nog andere rechten. Ik vat deze hieronder samen.

- a) U mag mij altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die ik van u heb. Dit overzicht verstrek ik u kosteloos.
- b) Wanneer u meent, dat ik bepaalde gegevens over u onjuist in mijn administratie heb verwerkt, dan kunt u om correctie vragen. Ik stel dit zeer op prijs, omdat ik uiteraard alleen mijn werk goed kan doen, wanneer de gegevens waarmee ik voor u werk correct zijn.
- c) Indien u niet langer wilt dat ik bepaalde gegevens in mijn administratie heb geregistreerd, dan kunt u mij verzoeken deze gegevens te verwijderen. Uiteraard voldoe ik in dat geval aan uw verzoek.
- d) Ik heb hierboven aangegeven op welke wijze ik de van u ontvangen gegevens gebruik. Mocht u op enig moment dit gebruik willen beperken, bijvoorbeeld dat ik bepaalde gegevens niet aan een bepaalde organisatie mag doorgeven, dan kunt u mij dit laten weten. Ook aan dit verzoek zal ik dan uiteraard voldoen.
- e) Indien u dat wenst, kunt u mij vragen uw gegevens door te zenden aan een derde. Bijvoorbeeld uw accountant, advocaat of bank. Na ontvangst van uw verzoek zal ik zo spoedig mogelijk uw verzoek uitvoeren.
- f) Wanneer ik van derden persoonlijke informatie over u ontvang, bijvoorbeeld van uw verzekeraar, accountant, bank of andere financieel adviseurs dan informeer ik u over de bron waaruit ik deze informatie heb ontvangen.

26.6 Wat is de situatie wanneer u mij bepaalde informatie niet geeft, of mij beperkt in het gebruik daarvan?

Het opstellen van een goed financieel advies kunt u vergelijken met het maken van een puzzel. Er zijn vele, afzonderlijke stukjes die bij het begin van mijn werkzaamheden allemaal door elkaar liggen. Heb ik alle stukjes tot mijn beschikking, dan slaag ik er bijna altijd in om de puzzel op te lossen en u een compleet beeld te schetsen. Maar wanneer u mij bepaalde informatie niet wenst te verstrekken of mij beperkingen oplegt in het gebruik hiervan, dan mis ik een of meerdere “stukjes” van de puzzel. Soms is dat niet onoverkomelijk om u toch een bepaald eindplaatje te kunnen schetsen. Ik zal u er dan wel op wijzen, dat in dit advies bepaalde gaten kunnen zitten omdat ik niet over alle informatie kon beschikken en wat de consequenties hiervan voor u kunnen zijn. Mis ik te veel informatie, dan kan ik geen verantwoord advies opstellen en zal ik u mededelen dat ik mijn werkzaamheden voor u niet kan uitvoeren.

26.7 Klachten over de wijze waarop ik met uw persoonsgegevens omga

Zoals hierboven aangegeven, probeer ik zo zorgvuldig mogelijk met uw persoonsgegevens om te gaan. Heeft u vragen over de wijze waarop binnen mijn kantoor wordt omgegaan met uw persoonsgegevens? Aarzel dan niet en neem hierover contact met mij op. Ik zal dan mijn best doen om deze vragen zo goed mogelijk te beantwoorden. Mocht u klachten hebben over de wijze waarop mijn kantoor met uw persoonsgegevens omgegaan, dan spreek ik de wens uit dat u hierover contact met mij opneemt. Ik beloof u dat deze klacht mijn aandacht krijgt. Mocht u toch van mening blijven, dat ik niet zorgvuldig genoeg met uw persoonsgegevens ben omgegaan, dan kunt u een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens: www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.