



Dienstverleningsdocument



Introductie

U overweegt een beroep te doen op de dienstverlening van ons kantoor. In deze brief leggen wij u graag uit hoe wij werken en hoe wij beloond worden.

Kerngegevens

De kerngegevens van ons kantoor treft u aan in de bijlage bij deze brief. In deze bijlage, dienstenwijzer genaamd, treft u informatie aan over onder meer de adresgegevens, onze klachtenregeling en het registratienummer waaronder wij staan ingeschreven bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Onze gebruikelijke dienstverlening

Elke klant is uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. In het algemeen zijn wij onze klanten op het gebied van verzekeringen en kredieten als volgt van dienst.

- Wij inventariseren de wensen en mogelijkheden van onze klant;
- Wij adviseren over mogelijke oplossingen waarlangs de klant deze wensen kan realiseren. Hierbij baseren wij ons advies op onze kennis van de producten van een aantal financiële instellingen waarmee wij regelmatig samenwerken. Wij zijn vrij in onze advisering. Met geen enkele bank of verzekeringsmaatschappij zijn wij een verplichting aangegaan om specifiek de producten van die instelling te adviseren of te bemiddelen;
- Wij verzorgen de contacten tussen de klant en de financiële instelling waarbij deze overweegt een financieel product te kopen.
- Wij begeleiden/nazorg de klant na aanschaf van het door hem gewenste financiële product. Deze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over het betreffende product. Ook staan wij onze klanten bij wanneer zij veranderingen willen aanbrengen in dit product. Bij verzekeringen kan het gebeuren dat u een beroep moet doen op de verzekering. Bijvoorbeeld in geval van overlijden. Ook in die situaties proberen wij onze klanten zo goed mogelijk bij te staan in de contacten met de betreffende financiële instelling.

Hoe worden wij beloond?

Als kantoor maken wij kosten. Onze inkomsten kunnen bestaan uit een vergoeding van de kosten die wij van financiële instellingen ontvangen waar u met onze begeleiding een financieel product aanschaft. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'provisie'. De financiële instelling zal deze kosten bijna altijd verwerken in de prijs van het financiële product.

Het is ook mogelijk dat wij met u afspreken dat u onze kosten rechtstreeks betaalt. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'declaratie'. In de meeste gevallen zal het tot gevolg hebben dat de prijs van het financiële product dat u aanschaft lager wordt. Bijvoorbeeld doordat de premie of rente lager wordt. Ook combinaties van deze vergoedingen zijn binnen ons kantoor mogelijk.



Aan het begin van onze werkzaamheden zullen wij u, indien u dat wenst, adviseren welk beloningssysteem voor uw situatie passend is.

U ziet exact wat onze kosten zijn

Of wij nu door de financiële instelling beloond worden of door u rechtstreeks, in beide gevallen ziet u exact wat onze beloning is voordat u definitief besluit een financieel product via onze bemiddeling aan te schaffen. Dit inzicht kunnen wij echter pas geven wanneer wij exact weten welk product u uiteindelijk gaat aanschaffen. Op dit moment kunnen wij u wel globaal aangeven wat gemiddeld genomen de kosten van onze dienstverlening zijn. In de tabel laten wij als voorbeeld een aantal diensten zien. Hierbij geven wij aan hoeveel uur wij gemiddeld besteden aan de advisering en begeleiding van een dergelijke dienst.

Beloning uit provisie

| Producten | Beloning in percentage | |
|---|---|-------------------------|
| | Afsluitprovisie | |
| - aflossingsvrij, annuïteiten en lineaire hypotheek | 0,5 % – 1,00 % van de hoofdsom | |
| - spaarhypotheek | 0,5 % – 2,00 % van de hoofdsom | |
| - beleggingshypotheek | 0,5 % – 2,00 % van de hoofdsom | |
| - bankspaarhypotheek | 0,5 % – 2,00 % van de hoofdsom | |
| - levensverzekering adviestraject | 3 % van de totale premie/7 % van de koopsom | |
| - lijfrenteverzekering/pensioen adviestraject | 3 % van de totale premie/7 % van de koopsom | |
| - fiscaal gefaciliteerd spaarproduct | n.v.t. | |
| - woonlastenverzekering | 20 % van de koopsom | |
| | Jaarlijkse doorlopende provisie | Aantal termijnen |
| - aflossingsvrij, annuïteiten en lineaire hypotheek | 0,025 % van de hoofdsom | 10 jaar |
| - spaarhypotheek | 0,05 % van de hoofdsom | 10 jaar |
| - beleggingshypotheek | 0,05 % van de hoofdsom | 10 jaar |
| - bankspaarhypotheek | 0,05 % van de hoofdsom | 10 jaar |
| - levensverzekering adviestraject | 3,00 % van de totale premie | 30 jaar |
| - lijfrenteverzekering/pensioen adviestraject | 3,00 % van de totale premie | 30 jaar |
| - fiscaal gefaciliteerd spaarproduct | 0,50 % van het saldo | 30 jaar |
| - woonlastenverzekering | 20 % van de totale premie | 30 jaar |



Voor een beperkt aantal aanbieders maken wij gebruik van een serviceprovider. Deze serviceprovider ontvangt eveneens provisie inkomsten uit bemiddeling. Het percentage ziet u hieronder in het overzicht.

| | | |
|---|---------------------------|---------|
| - aflossingsvrij, annuïteiten en lineaire hypotheek | 0,02 % van de hoofdsom | 10 jaar |
| - spaarhypotheek | 0,03 % van de hoofdsom | 10 jaar |
| - beleggingshypotheek | 0,03 % van de hoofdsom | 10 jaar |
| - bankspaarhypotheek | 0,03 % van de hoofdsom | 10 jaar |
| - woonlastenverzekering | 10 % van de totale premie | 30 jaar |

Bij de offerte ontvangt u van ons een gespecificeerd overzicht van de in rekening gebrachte kosten.

Beloning uit uurtarief

| Producten: | Aantal uren |
|---|-------------|
| - aflossingsvrij, annuïteiten en lineaire hypotheek | 20 uur |
| - spaarhypotheek | 30 uur |
| - beleggingshypotheek | 30 uur |
| - bankspaarhypotheek | 30 uur |
| - levensverzekering adviestraject | 15 uur |
| - lijfrenteverzekering/pensioen adviestraject | 20 uur |
| - fiscaal gefaciliteerd spaarproduct | 15 uur |
| - woonlastenverzekering | 2 uur |

Het uurtarief dat wij hanteren inzake deze producten is € 125,00 exclusief BTW. Indien van toepassing zal er BTW in rekening worden gebracht.

Afwijkingen van het gemiddelde

Zoals aangegeven geeft de tabel zoals hierboven weergegeven een gemiddeld beeld van onze werkzaamheden. Het kan heel goed zijn dat wanneer wij ons verder verdiepen in uw specifieke situatie wij tot de constatering komen dat wij in uw situatie meer of minder tijd moeten investeren om tot een passend advies te komen. Daarom ziet u voordat u definitief besluit om wel of niet ons advies op te volgen exact wat onze kostenvergoeding zal zijn.

Vragen?

Wij hopen u met deze informatie van dienst te zijn. Heeft u nog vragen? Stel ze ons gerust.

Bijlage: - dienstenwijzer



DIENSTENWIJZER

WET FINANCIËEL TOEZICHT

Informatie over onze dienstverlening

Op grond van de Wet op het financieel toezicht (Wft) zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst onderstaande informatie te verstrekken.

Naam en adres

Onze gegevens luiden:
Huis en Zekerheid
Van Randwijcklaan 91 - 93
3814 AE AMERSFOORT
Telefoon: (033) 470 09 99
Fax: (033) 470 11 77
E-mail: amersfoort@huisenzekerheid.nl
Internet: www.huisenzekerheidamersfoort.nl

Registratie AFM

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer: 12009235

Aard van dienstverlening

Ons kantoor heeft de vergunning om te bemiddelen in:

Betaalrekeningen
Consumptief krediet
Elektronisch geld
Hypothecair krediet
Levensverzekeringen
Schadeverzekeringen
Spaarrekeningen

Klachten

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn.
Indien u echter niet tevreden bent, vragen wij u dit ons direct te laten weten. Wij zullen ons uiterste best doen om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen.

Mocht u menen dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u zich wenden tot:

Kifid
Postbus 93257
2509 AG DEN HAAG

Adviesvrij

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken of hypotheekverstrekkers.

Geen zeggenschap

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

Selectie van aanbieders

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hiermee werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

Wijze van beloning

1. De kosten van onze werkzaamheden worden gefinancierd door de bank of verzekeraar waarmee wij u in contact brengen, provisie
2. Beloning voor onze diensten door het betalen van een uurtarief.
3. Beloning voor onze diensten op basis van een vaste prijs.