

Dienstverleningsdocument

Aulman & Hoogwerf Financieel Advies
Gouwe 10b
2991 RJ Barendrecht
Website: www.aulmanenhoogwerf.nl
Telefoon: 0180-699655
Fax: 0180-699656
E-mailadres: info@aulmanenhoogwerf.nl

A. Inleiding

Hartelijk dank voor uw belangstelling in ons bedrijf. Ons bedrijf hecht waarde aan een goede voorlichting op de gebieden waarin wij werkzaam zijn. Daarnaast zijn wij op grond van de Wet Financieel Toezicht verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst onderstaande informatie te verstrekken. Dit dienstverleningsdocument is informatief en verplicht u tot niets. Op het moment dat wij juridisch bindende afspraken met u maken over onze dienstverlening en/of beloning, dan leggen wij dit met u via een aparte overeenkomst schriftelijk vast.

B. Wie zijn wij?

Aulman & Hoogwerf Financieel Advies is een advieskantoor op het gebied van financiële dienstverlening. Ons kantoor is op geen enkele wijze gebonden aan een aanbieder van financiële producten. Onze adviseurs begeleiden persoonlijk het gehele advies en- bemiddelingstraject, waardoor u altijd met de adviseurs persoonlijk uw zaken afhandelt.

C. Onze diensten

Wij adviseren en/of bemiddelen. Dit betekent dat wij voor u, naast adviseren, desgewenst kunnen bemiddelen in de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden.

Afhankelijk van het soort product, bemiddelen wij voor 1 of meerdere financiële instellingen. Zo bemiddelen wij voor wat betreft Internetsparen en consumptieve financiering voor 1 financiële instelling en voor hypotheke en levensverzekeringen voor een groot deel van de geldverstrekkers en levensverzekeraars die op deze markt actief zijn.

De focus ligt bij ons op het advies. Om die reden kan het zijn dat wij u daarom adviseren een financieel product te sluiten bij een financiële instelling waarvoor wij niet bemiddelen. Uiteraard ondersteunen wij u dan desgewenst wel in het aanvraagtraject. Wij adviseren en bemiddelen in alle voorkomende producten, maar streven naar oplossingen waarin een hoge mate van zekerheid is ingebouwd.

Paraaf:

Stap 1, inventariseren

Wij beginnen ons advies met een uitgebreide inventarisatie van uw persoonlijke situatie. Daarbij bespreken wij bijvoorbeeld uw wensen ten aanzien van de hypotheek en uw financiële toekomst. Maar ook gaan wij in dit gedeelte van het adviesgesprek na waar uw prioriteiten liggen indien bepaalde keuzes moet worden gemaakt.

Stap 2, analyseren

Nadat wij ons een goed beeld hebben gevormd van uw wensen en persoonlijke situatie nu en in de toekomst, analyseren wij deze gegevens. Aan de hand van deze gegevens maken wij een eerste selectie van productoplossingen die passen bij uw situatie. In deze fase lichten wij de verschillende mogelijkheden toe en geven aan wat naar ons oordeel de voor- en nadelen van de mogelijkheden zijn.

Stap 3, advies

Op basis van de inventarisatie en analyse komen wij uiteindelijk tot een concreet advies. In dit advies geven wij exact aan welk(e) product(en), bij welke instelling en tegen welke condities naar ons oordeel goed past/passen bij uw wensen en mogelijkheden.

Stap 4, bemiddeling

Indien u dat wenst kunnen wij namens u alle contacten met de financiële instelling verzorgen. Dit met het doel dat de door ons geadviseerde constructie op correcte wijze door de bank of verzekeringsmaatschappij wordt uitgevoerd.

Stap 5, nazorg

Indien u dat wenst kunnen wij u, nadat het advies is verstrekt, blijven ondersteunen. U kunt met al uw vragen over het advies/ en of product bij ons terecht. Ook wij willen periodiek controleren of het product blijft passen bij uw situatie. Deze situatie kan immers in de loop der tijden anders worden dan wij thans kunnen voorzien.

Wij bieden u, indien gewenst, speciale bedieningsconcepten aan in abonnementsvorm. Wij bieden u met deze bedieningsconcepten de mogelijkheid om uw belastingaangiften en toeslagen door ons te laten verzorgen, bieden hulp bij de financiële afwikkeling in verband met overlijden van u of uw gezinsleden, analyseren op uw verzoek uw inkomenspositie bij stoppen met werken, overlijden, werkloosheid en arbeidsongeschiktheid. Wij brengen u dan ook geen tarief in rekening voor werkzaamheden verbonden aan het tot stand brengen van een hypotheekovereenkomst met betrekking tot tweede en opvolgende hypotheek en verhogingen van eerste hypotheek. De abonnementskosten variëren tussen € 7,44 en € 11,38 per maand inclusief BTW.

De aan nazorg verbonden werkzaamheden in verband met een na ons advies afgesloten hypotheek (inclusief vermogensopbouw) is inbegrepen als u kiest voor beloning via de aan u in rekening te brengen rente en/of afsluitkosten. Indien u kiest voor uitsluitend betaling via declaratie is deze nazorg niet inbegrepen, tenzij wij dat in het advies hebben toegezegd. Wij brengen u anders hiervoor het op dat moment gebruikelijke uurtarief voor de aan nazorg verbonden werkzaamheden in rekening.

Paraaf:

D. Wat verwachten wij van u? (zie ook onze algemene voorwaarden)

1. U mag aan onze adviezen en dienstverlening hoge eisen stellen, maar wij verwachten ook een paar dingen van u. In elk geval dat u juiste en volledige gegevens verstrekt en ons informeert als er wijzigingen plaatsvinden in uw persoonlijke situatie.
2. Hebt u elders verzekeringen lopen, dan is het voor ons belangrijk dat wij dat weten. Deze informatie is nodig om te bepalen of er in uw geval sprake is van onder- of juist oververzekering.
3. Onder wijziging van persoonlijke situatie vallen onder meer de volgende onderwerpen: geboorte, samenwonen, huwelijk, scheiding, overlijden, wijziging van bestemming van uw woning, wijziging van beroep, relevante verandering van inkomen, aan- en verbouw van uw woning, verhuizing en beëindiging van of wijziging in elders lopende verzekeringen.
4. Wij vragen u de gegevens uit de ontvangen stukken te controleren op juistheid en onjuistheden zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.

E. Onze kwaliteit

1. Ons kantoor staat bij de AFM (WFT) geregistreerd onder nummer 12002902 en is daar tevens ingeschreven in het register Nationaal Regime MIFID.
2. Onze adviseurs zijn ingeschreven in het register van erkend hypotheekadviseurs (www.seh.nl) met de nummers 12775 en 19919.
3. Op ons kantoor is een hypotheekplanner werkzaam.
4. Wij zijn vanzelfsprekend in het bezit van alle vergunningen voor de gebieden waarin wij adviseren en bemiddelen.
5. Ons kantoor heeft een beroepsaansprakelijkheidsverzekering.
6. Aulman & Hoogwerf Financieel Advies is bij Kifid aangesloten onder nummer 300.000687.
7. Aulman & Hoogwerf Financieel Advies is bij het College Bescherming Persoonsgegevens aangesloten onder nummer m1301967

F. Onze bereikbaarheid

1. Wij willen goed bereikbaar zijn voor onze relaties. U kunt op de volgende wijze contact met ons opnemen:
Aulman & Hoogwerf Financieel Advies
Postbus 433
2990 AK Barendrecht
Ons bezoekadres is:
Aulman & Hoogwerf Financieel Advies
Gouwe 10b
2991 RJ Barendrecht
Website: www.aulmanenhoogwerf.nl
Telefoon: 0180-699655 Fax: 0180-699656
E-mail: info@aulmanenhoogwerf.nl
2. Wij zijn op werkdagen geopend van 09.00 tot en met 17.00 uur.
3. Voor afspraken buiten kantooruren kunt u ons bellen.
4. Telefoon tijdens en buiten kantooruren: 0180-699655.
5. Bij spoed, zoals ongeval, overlijden, of ingrijpende schade kunt u ons eventueel bereiken op telefoonnummer: 010-4805833.
6. U kunt ook altijd een boodschap inspreken op telefoonnummer 0180-699655
7. Indien u ons telefonisch een opdracht geeft (bijvoorbeeld een wijziging in uw situatie), bevestig deze dan ook per post, fax (0180-699656) of E-mail (info@aulmanenhoogwerf.nl).

Paraaf:

G. Hoe worden wij beloond?

Het onderstaande geldt voor zogenaamde complexe financiële producten en hypothecaire geldleningen. In alle andere gevallen worden wij beloond door een percentage van een (periodieke) premiebetaling, koopsom of via abonnementskosten.

U betaalt voor bemiddeling en/of advies via de aan u in rekening te brengen rente, afsluitkosten, premie of declaratie(fee) of een combinatie daarvan.

Het declaratietarief voor bemiddeling bedraagt € 75 per uur. Het declaratietarief voor advies bedraagt € 100 per uur, exclusief BTW, maar inclusief BTW als u ons ook inschakelt voor de bemiddeling. Het declaratietarief voor het beheer van de door u via onze bemiddeling afgesloten producten in verband met een hypotheekadvies bedraagt € 75 per uur

Zodra duidelijk is of en welk product u via ons kantoor gaat afsluiten, dus voordat u eventueel een offerte definitief ondertekent, zullen wij de exacte nominale vergoeding, die wij en eventuele derden voor het advies en bemiddeling ontvangen van de financiële instelling, aan u bekend maken. Van deze eventuele nominale vergoeding ontvangen wij en eventuele derden in 2010 bij het afsluiten 60% van de genoemde bedragen. De resterende 40% ontvangen wij en eventuele derden gedurende de looptijd van de overeenkomst(of gedurende de eerste 10 jaar van de looptijd van de overeenkomst). In 2011 is de verhouding 50:50. Indien een overeenkomst tijdens de eerste 5 jaar na de totstandkoming wordt beëindigd, moeten wij in de meeste gevallen een evenredig deel van dit bedrag terugbetalen aan de verzekeraar/geldverstrekker.

Globale kosten hypotheekadvies

- In verband met werkzaamheden verbonden aan onze dienstverlening met betrekking tot een hypotheekadvies gelden de navolgende tarieven:
 - Eenpersoonshuishouden: € 1.500 voor het advies (stap 1 t/m 3), € 750 voor de bemiddeling (stap 4) en € 100 op jaarbasis, gerekend over de gehele looptijd van de hypothecaire geldlening, voor het beheer van de door u via onze bemiddeling afgesloten producten in verband met een hypotheekadvies.
 - Gezamenlijke huishouding: € 2.250 voor het advies (stap 1 t/3), € 1.125 voor de bemiddeling (stap 4) en € 150 op jaarbasis, gerekend over de gehele looptijd van de hypothecaire geldlening, voor het beheer van de door u via onze bemiddeling afgesloten producten in verband met een hypotheekadvies.
- Door ons ontvangen provisies die wij rechtstreeks van de financiële instelling(en) ontvangen, worden in mindering gebracht op het door u te betalen bedrag. Een eventueel tekort met betrekking tot het advies en de bemiddeling wordt bij u in rekening gebracht. Een eventueel overschot met betrekking tot het advies, de bemiddeling en het beheer wordt door ons aan u uitgekeerd.
- In sommige gevallen betaalt u, naast de beloning voor onze dienstverlening, dossierkosten aan derden die namens de financiële instellingen offertes uitbrengen.

Paraaf:

Gemiddeld zijn wij 4 uur kwijt aan een analyse van het (besteedbare) inkomen, 4 uur aan advisering, 2 uur aan bemiddeling en per jaar 0,25 uur aan beheer en onderhoud in verband met werkzaamheden verbonden aan onze dienstverlening met betrekking tot een oudedagsvoorziening of eerder stoppen met werken. U betaalt ons eenmalig via declaratie. Indien u bij ons een abonnement heeft afgesloten, dan brengen wij u mogelijk geen uren in rekening in verband met een analyse. Wij bieden u via ons afgesloten producten mogelijk netto aan (zonder inhouding provisie).

Gemiddeld zijn wij 4 uur kwijt aan een analyse van het (besteedbare) inkomen, 2 uur aan advisering, 1 uur aan bemiddeling en 0,25 uur aan beheer en onderhoud in verband met werkzaamheden verbonden aan onze dienstverlening met betrekking tot een voorziening voor arbeidsongeschiktheid en werkloosheid. U betaalt ons via declaratie. Indien u bij ons een abonnement heeft afgesloten, dan brengen wij u mogelijk geen uren in rekening in verband met een analyse. Wij bieden u via ons afgesloten producten mogelijk netto aan (zonder inhouding provisie).

Gemiddeld zijn wij 4 kwijt aan een analyse van het (besteedbare) inkomen, 2 uur aan advisering, 1 uur aan bemiddeling en per jaar 0,25 uur aan beheer en onderhoud in verband met werkzaamheden verbonden aan onze dienstverlening met betrekking tot een nabestaandenvoorziening. U betaalt ons eenmalig via declaratie. Wij bieden u via ons afgesloten producten mogelijk netto aan (zonder inhouding provisie).

Gemiddeld zijn wij 2 uur kwijt aan advisering, 1 uur aan bemiddeling en per jaar 0,25 uur aan beheer en onderhoud in verband met werkzaamheden verbonden aan onze dienstverlening met betrekking tot vermogensopbouw. U betaalt ons eenmalig via declaratie. Wij bieden u via ons afgesloten producten mogelijk netto aan (zonder inhouding provisie).

Gemiddeld zijn wij 1 uur kwijt aan advisering, 0,5 uur aan bemiddeling en per jaar 0,25 uur aan beheer en onderhoud in verband met werkzaamheden verbonden aan onze dienstverlening met betrekking tot een uitvaartvoorziening. Wij ontvangen eenmalig een provisie van de verzekeraar van ongeveer 4% van het verzekerde bedrag.

Voor het door u eventueel aan Aulman & Hoogwerf Financieel Advies verschuldigde honorarium ontvangt u een factuur.

Paraaf: