

Dienstenwijzer Gerard jouw hypotheekadviseur

A. Inleiding

De wetgever hecht waarde aan goede voorlichting op het gebied van verzekeringen. Daarom is wettelijk voorgeschreven aan welke punten een hypotheek en assuratiekantoor minimaal aandacht moet besteden in de voorlichting aan consumenten (klanten). In mijn voorlichting tracht ik dan ook zo goed mogelijk te voldoen aan de inhoud van deze wettelijke verplichting.

B. Wie is Gerard jouw hypotheekadviseur?

Gerard jouw hypotheekadviseur is een vertrouwde en onafhankelijke dienstverlener die adviseert en bemiddelt in hypotheeken, levensverzekeringen, schadeverzekeringen en pensioenen.

C1. Welke diensten kan ik u aanbieden?

Hypotheeken

Er zijn verschillende momenten dat u advies nodig heeft over hypotheeken. Voorbeelden hiervan zijn: aankoop nieuwe woning, verbouwing, afloop huidige rentevaste periode, ontevreden over de huidige hypotheekconstructie. De doelstelling van Gerard jouw hypotheekadviseur is ervoor te zorgen om een hypotheekvoorstel te maken dat het best aansluit bij uw persoonlijke situatie en uw financiële mogelijkheden.

Levensverzekeringen

Via levensverzekeringen kunt u sparen en/of beleggen voor later. Uiteraard kunt u een levensverzekering sluiten ter aflossing van uw hypotheek of voor bijvoorbeeld ter aanvulling op uw inkomen vanaf pensioendatum. Ook kun u een verzekering nemen die uitkeert bij overlijden om zodoende uw nabestaande financieel goed verzorgd achter te laten. Omdat de premies, kosten en dekkingen voor iedere situatie anders kunnen liggen sta ik u graag bij in uw keuze voor dergelijke producten.

Sparen en beleggen

Op het gebied van sparen en beleggen zijn er vele mogelijkheden. Denk aan sparen.

Zorg en inkomen

Door de steeds verdergaande versobering van het sociale zekerheidsstelsel dient u steeds meer zelf te regelen. Kosten in verband met ziekte of verlies van inkomen door arbeidsongeschiktheid of werkloosheid zijn zaken waartegen u zich goed kunt beschermen. Ik kan u adviseren in het vinden van de juiste verzekeringen om deze risico's voor een deel of volledig af te dekken.



Schadeverzekeringen

Ik heb de bevoegdheid om te bemiddelen op het gebied van schadeverzekeringen.

Consumptief krediet

Het kan zijn dat u ineens voor een grote uitgave komt te staan en het geld hiervoor niet in een keer beschikbaar heeft. Ik kan u helpen bij het vinden van een krediet dat past bij uw persoonlijke situatie.

C2. Wat kunt u van mij verwachten?

Bij het adviestraject doorlopen we de volgende trajecten.

1. inventariseren & informeren

Hierbij moet u denken aan het verzamelen van gegevens, uw wensen en uw doelstellingen. Daarnaast informeer ik u over mijn werkwijze.

2. opstellen van een klantprofiel

Aan de hand van een vragenlijst probeer ik inzicht te krijgen in de risicobereidheid van de klant.

3. het zoeken naar het beste product

Op basis van inventarisatie en klantprofiel zoek ik bij de verschillende aanbieders naar de meest passende oplossing. Meestal zullen er verschillende mogelijkheden in het advies meegenomen worden.

4. het bespreken van het advies

In deze fase bespreken ik met u het advies. Waar mogelijk kunnen er nog wijzigingen aangebracht worden. Tevens wordt in deze fase ook de motivatie vastgelegd van het uiteindelijk advies.

5. uitwerken van het gekozen advies

Het gekozen advies wordt omgezet in een originele offerte. Hierbij zal ik ook alle benodigde formulieren verzamelen.

6. afrondingsgesprek

In dit gesprek vindt de ondertekening van de offerte plaats. Daarnaast help ik u bij het invullen van de benodigde formulieren.

7. begeleiding tot passeren

In deze fase probeer ik u zo goed mogelijk te begeleiden om de hypotheekstukken zo snel mogelijk positief beoordeeld te krijgen. Ik heb hierbij contact met taxatiebureau 's, notarissen, werkgevers en maatschappijen. Ik hou u ook zo goed mogelijk op de hoogte van de status van het dossier.



8. nazorg

Tijdens de looptijd van het contract kunt u met vragen terecht bij Gerard jouw hypotheekadviseur. Ik onderhoud namens u de contacten met de verzekeraar of geldverstrekker bij wie het contract loopt.

D. Wat verwachten ik van u?

Ik verwacht van u dat u de juiste gegevens verstrekt. Dit is in uw eigen belang. Mocht in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledig informatie heeft gegeven, dan kan het zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaardengerechtigd is bij schade deze niet of niet geheel te vergoeden.

Ook als uw persoonlijke situatie wijzigt of er zich wijzigingen voordoen met betrekking tot verzekerde zaken, verwachten ik van u dat u dit aan mij doorgeeft. Dit is belangrijk om te voorkomen dat belangrijke risico's onverzekerd blijven.

Ik verwacht van u dat u de ontvangen stukken controleert. Vooral bij telefonisch doorgegeven wijzigingen, maar ook in andere gevallen, kunnen in het communicatietraject fouten of misverstanden sluipen. Als er iets niet duidelijk of onjuist is weergegeven neemt u dan zo spoedig mogelijk contact met mij op.

E. Bereikbaarheid

Ik ben op werkdagen van 9:00 uur tot 17:00 uur op de volgende manieren te bereiken.

Telefoon : 06 – 39 79 89 58

Email : hypotheek@gerardjouwhypotheekadviseur.nl

Als ik niet (direct) bereikbaar ben kunt u de aanwijzingen op mijn voicemail volgen.

Tijdens afwezigheid in vakantieperiodes kunt u de aanwijzingen op ons antwoordapparaat volgen of direct contact opnemen met de verzekeraar.

F. Hoe verloopt de premiebetaling

Alle incasso's zullen worden uitgevoerd door de verzekeraar waar u uw verzekering heeft afgesloten.

G. Onze relatie met verzekeraars en/of financiële instellingen

Gerard jouw hypotheekadviseur is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat ik in vrijheid en zonder contractuele verplichtingen financiële producten (verzekeringen) van de verzekeraars of financiële instellingen waar ik een agentschap of sub agentschap van heb kan adviseren. Dat neemt niet weg dat ik niet met alle verzekeraars of financiële instellingen zaken doen. Bij mijn adviezen ga ik uit van de producten van een beperkte grote verzekeraars of financiële instellingen. Een lijst met namen van verzekeraars of financiële instellingen met wie wij zaken doen zenden wij u op aanvraag toe. Ik adviseer niet, zoals de wet dat noemt, op basis van een objectieve analyse maar dat neemt niet weg dat onze adviezen objectief zijn en gebaseerd op een analyse van uw persoonlijke situatie.



H. Hoe worden wij beloond

Er zijn verschillende vormen op grond waarvan de werkzaamheden, die ik voor u verricht, worden gehonoreerd. Dit verschilt per financieel product. Daarnaast varieert ook nog eens de hoeveelheid tijd, die ik nodig heb voor het adviestraject, per financieel product. Al met al niet eenvoudig. Toch wil ik proberen u een overzicht te geven van de beloningsstructuur, zoals ik deze hanteer. U zult wellicht begrijpen, dat dit overzicht niet meer kan zijn dan slechts een indicatie. De exacte beloning wordt in sterke mate bepaald door uw persoonlijke financiële situatie, het financieel product waarvoor u kiest en met name bij de provisievariant door de aanbieder, waar dit financieel product wordt gesloten.

In het algemeen zijn er drie beloningsvormen, al dan niet in combinatie:

1. Mijn honorering is gebaseerd op de declaratie van de uren tegen een vastgesteld uurtarief, waarbij u van te voren een indicatie krijgt van de minimale en maximale tijdsbesteding – u ontvangt voor het aantal gewerkte uren een factuur.
2. Mijn honorering is gebaseerd op een vast bedrag, die per financieel product of dienst door mij is vastgesteld - u ontvangt voor dit bedrag een factuur.
3. provisie: hierbij ontvang ik van de financiële instelling, met wie u een overeenkomst aan gaat, een provisiebedrag - dit bedrag is verrekend in de premie of kosten, die de financiële instelling u in rekening brengt - u ontvangt in deze situatie geen factuur van mij.

I. Onze kwaliteit

- **Mesken Financiële diensten | Gerard jouw hypotheekadviseur** is geregistreerd onder nummer 12044273 door de Autoriteit Financiële Markten
- **Mesken Financiële Diensten | Gerard jouw hypotheekadviseur** is geregistreerd in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 60055731
- **Mesken Financiële Diensten | Gerard jouw hypotheekadviseur** is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening onder aansluitnummer 300.016387
- **Mesken Financiële Diensten | Gerard jouw hypotheekadviseur** voldoet voor de advisering in hypotheek aan door de Stichting Erkenningregeling Financieel Adviseur vastgestelde eisen met betrekking tot kennis, ervaring en integriteit. Certificaatcode 28539

J. Beëindiging relatie

U heeft het recht om op elk moment de relatie met Gerard jouw hypotheekadviseur te beëindigen. U kunt de desbetreffende verzekeringsmaatschappij verzoeken lopende contracten over te dragen naar de adviseur van uw keuze. Ook ik kan het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Dit laat onverlet dat bestaande verzekeringscontracten in stand blijven.



K. Klachten

Als u een klacht heeft over een afhandeling of mijn werkwijze in het algemeen of over gebrekkige informatie over de wijze van mijn dienstverlening, verzoek ik u mij daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Na ontvangst van uw klacht neem ik spoedig contact met u op.

Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij het onafhankelijk Klachteninstituut Financiële Dienstverlening:

KiFiD

Postbus 93257

2509 AG DEN HAAG

Telefoon 0900-3552248

e-mail: info@kifid.nl

website: www.kifid.nl

L. Datum/volnummer

Volnummer 2, opgesteld te Heerenveen op 4 februari 2020