

# Paul van Dijk

## financieel advies

### Dienstenwijzer (inclusief tarieven)

Deze “Dienstenwijzer” wordt u aangeboden door Paul van Dijk Financieel Advies, Tuingracht 7A, 1483 AP te De Rijp.

Wij willen ons graag aan u voorstellen en u informeren over onze werkwijze. Als u besluit van onze dienstverlening gebruik te maken, weet u waar u aan toe bent en wat wij wederzijds van elkaar mogen verwachten.

#### Belangrijk

Dit document is een puur informatief document en verplicht u niet om bepaalde diensten af te nemen van ons kantoor of om een bepaald financieel product met een financiële instelling af te sluiten. Op het moment dat wij juridisch bindende afspraken met u maken omtrent onze dienstverlening en/of onze beloning, leggen wij dit via een aparte overeenkomst met u schriftelijk vast.

#### Toezichthouder AFM

De Autoriteit Financiële Markten houdt, krachtens de wet, toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financieel adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12041872. Het register van financieel adviseurs kunt u raadplegen op [www.afm.nl](http://www.afm.nl).

#### Wie zijn wij?

Paul van Dijk Financieel Advies biedt u deskundige advisering en diensten op het gebied van hypotheek, verzekeringen (leven- en schadeverzekeringen), aanvullende oudedagsvoorzieningen, sparen, beleggen, financiële planning en consumptief krediet. Tevens treden wij op als bemiddelaar voor het afsluiten van financiële producten die wij adviseren.

Adviseur P.J. van Dijk is geregistreerd bij Stichting Erkend Hypotheekadviseur.

#### Onze relatie met geldverstrekkers en verzekeraars

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 verzekeringsmaatschappijen, banken of hypotheekverstrekkers. Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of maakt deel uit van onze onderneming. Wij baseren onze advisering aan u op een objectieve analyse van een grote keus aan producten en aanbieders in de markt. Daardoor zijn wij in staat u het product aan te bevelen dat naar uw oordeel het best past bij uw wensen. Wij blijven volledig vrij in de keuze van het voor u meest geschikte product bij de aanbieder naar keuze.

#### Onze diensten

Binnen ons kantoor bieden wij de volgende advies- en bemiddelingsdiensten:

- Bemiddeling in combinatie met advisering
- Alleen bemiddeling (execution only)
- Alleen advisering

Wij kunnen u van dienst zijn op het gebied van hypotheek, verzekeringen (leven- en schadeverzekeringen), aanvullende oudedagsvoorzieningen, sparen, beleggen, financiële planning en consumptief krediet. Wij helpen u graag met het maken van de juiste keuzes. Centraal in onze advisering staat de woning en uw persoonlijke wensen. Een woning kopen en een hypotheek afsluiten die langdurig bij je past, is een intensieve en belangrijke beslissing waar veel bij komt kijken. Niet

alleen de hoogte van de rente is belangrijk. Denk bijvoorbeeld ook aan de verschillende voorwaarden, de risico's die u tijdens de looptijd van de hypotheek loopt, de betaalbaarheid van de hypotheek gedurende de looptijd, de fiscale gevolgen etcetra. Er zijn bovendien vele financiële producten op de markt. Wij begeleiden u op professionele wijze bij alle voor u relevante aspecten.

Daarnaast bieden wij u de mogelijkheid om één van onze servicepakketten af te nemen. Hiermee heeft u het gemak van doorlopende financiële aandacht en weet u zeker dat uw financiële zaken altijd up to date zijn. Wij vertellen u hier graag meer over!

Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een bredere oriëntatie op financiële producten, kunt u van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in uw specifieke situatie van belang is. In onze praktijk vormen uw wensen en persoonlijke situatie het uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten die daarvoor nodig zijn.

U bent bij ons vrij in de eindkeuze van aanbieders en producten. Wij gaan u daarbij, met onze professionele kennis en ervaring, ondersteunen in het maken van deze selectie.

Dit houdt onder meer in:

1. Inventariseren van wensen, behoeften, en risicobereidheid van u en vastleggen van uw klantprofiel. Dit om tot een oordeel te komen over de materie kennis en ervaring van u met complexe producten;
2. Informatie verstrekken over in de markt beschikbare passende financiële constructies en financiële producten;
3. Voorleggen van alternatieven en berekeningen op basis van verschillende producten en aanbieders;
4. De consequenties van te nemen beslissingen inzichtelijk maken;
5. Het toelichten en motiveren van het verstrekte advies;
6. Schriftelijk vastleggen en ondertekenen van het advies;
7. Nazorg.

Daarop aansluitend helpen wij u met het aangaan van overeenkomsten tussen u en de financiële instelling van uw keuze. Ook daarna blijven wij u begeleiden met onze advisering. Indien het nodig en wenselijk is, onderhouden wij namens u de contacten met de leveranciers van deze financiële producten.

## **Regiobank**

Wij hebben een exclusiviteit voor het bemiddelen in betaal- en spaar- rekeningen met Regiobank. Wij zijn zelfstandig adviseur van de Regiobank (onderdeel van de Volksbank).

### **Wat verwachten wij van u?**

Om ons werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met uw verwachtingen en onze afspraken, vragen wij u ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in uw persoonlijke situatie of samenlevingssituatie (zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing etc.), en veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie e.d.

### **Hoe kunt u ons bereiken?**

Op afspraak kunt u met ons een afspraak maken.

#### Adres

Adres	:	Tuingracht 7A
Postcode	:	1483 AP
Plaats	:	De Rijp
Telefoonnummer	:	0299-746644
Buiten kantooruren (dringend)	:	06-33344455 (mobiel Paul van Dijk)

Email : info@paulvandijkfinancieeladvies.nl  
Internetadres : www.paulvandijkfinancieeladvies.nl

## **Betalingen**

### *Hypotheken en kredieten*

Alle betalingen, die u in verband met een afgesloten hypotheek of krediet verschuldigd bent aan de geldverstrekker, dient u rechtstreeks te voldoen. U ontvangt daarvoor periodiek een acceptgiro of nota van de desbetreffende geldverstrekker, of betalingen worden voldaan via automatische incasso. Soms kunt u zelf de wijze van betaling kiezen bij het sluiten van de hypotheek of het krediet, dit is echter niet gebruikelijk. Wij raden u aan de betalingen tijdig te verrichten resp. te zorgen voor voldoende saldo op uw rekening. Achterstand in betaling levert later hoge inhaalbetalingen op, of mogelijk zelfs problemen met de geldverstrekker en melding bij het Bureau Krediet Registratie.

### *Verzekeringen*

Betaling van verzekeringspremies (per maand, kwartaal, halfjaar, jaar) dient u rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij te voldoen.

Blijft de betaling aan de maatschappij uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen.

## **Wat kost onze dienstverlening?**

Wij doen alle werkzaamheden binnen dit veelal intensieve adviestraject graag voor u. Dit is uiteraard niet gratis. U betaalt ons voor de tijd, kennis en kunde die wij voor u inzetten. Deze investering is goed besteed, want een goed financieel advies bespaart u ook veel geld! Het eerste uur tijdens het gesprek dat u bij ons op kantoor voert, is altijd voor onze rekening. Tijdens dit uur leren wij elkaar kennen en kunnen wij u onze dienstverlening en kosten verder toelichten. Vervolgens spreken wij met u af op welke wijze u onze kosten betaald. We kunnen op de volgende manieren voor onze werkzaamheden worden betaald:

- Advies tegen vast tarief;
- Advies tegen een uurtarief.

Per 1 januari 2013 is het verboden om provisie van de aanbieders/financiële instellingen ontvangers te ontvangen voor complexe producten. Onder complexe producten vallen bijvoorbeeld hypotheeken, levensverzekeringen en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen. Alleen voor schadeverzekeringen geldt het verbod niet.

In de bijlage "tarieven Dienstverlening" lichten wij de keuzemogelijkheden toe en geven wij onze tarieven weer voor veel voorkomende adviestrajecten.

Op grond van wettelijk kader dienen wij u vooraf inzicht te geven in de mogelijke kosten van onze dienstverlening; omdat deze verdiensten afhankelijk zijn van uw keuze, persoonlijke omstandigheden en uw adviesbehoeften geven wij in de bijlage een aantal voorbeelden (bandbreedtes) weer.

## **Nazorg**

Nadat het financieel advies/product is afgesloten is de wettelijke plicht op nazorg voor u van toepassing. Naast de werkzaamheden die onder deze wettelijke plicht hoort zijn er diverse onderwerpen/diensten die hier niet onder vallen en waarvoor wij een aanvullende vergoeding vragen (zie ook onze tarieven). Aanvullend bieden wij een hypotheek servicecontract aan waaronder extra diensten en werkzaamheden vallen.

**Wettelijke verplichtingen**

Ons kantoor heeft volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de AFM onder nummer 12041872, voor het uitoefenen van ons bedrijf. Wij zijn voorts ingeschreven in het AFM register Nationaal Regime MiFID voor het adviseren over beleggingsfondsen en/of het doorgeven van orders over beleggingsfondsen aan de aanbieder.

De privacy van uw persoonlijke gegevens is bij ons gewaarborgd; ons bedrijf is ingeschreven bij het College Bescherming Persoonsgegevens.

Wij streven ernaar u goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Toch kan er wel eens wat fout gaan, voor die gevallen zijn wij toereikend verzekerd voor beroepsaansprakelijkheid.

**Beëindiging van de relatie**

U hebt het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op het door u gewenste moment, zonder opzegtermijn en zonder kosten. Indien er verzekeringen via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de verzekeringsmaatschappij verzoeken de lopende verzekering over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze. Van onze kant zijn ook wij vrij de relatie met u te beëindigen. Ook in dat geval kunt u de verzekeraar verzoeken uw bij ons lopende verzekeringen over te boeken naar een andere adviseur.

**Klachtenregeling**

Klachten over onze dienstverlening nemen wij serieus en lossen wij graag in goed overleg met u op. Vanuit onze interne klachtenprocedure kunnen wij nagaan hoe wij tot een oplossing kunnen komen. Mocht dat niet tot uw tevredenheid lukken, dan heeft u de mogelijkheid uw klacht voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.015430. Informatie over het klachteninstituut kunt u vinden op de website [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl). Het Kifid is ook bereikbaar op het volgende postadres:

Kifid  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag / [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

# Bijlage Tarieven Dienstverlening

Hieronder leest u over onze tarieven en veel voorkomende adviestrajecten.

	Standaard tarieven / met beheer en nazorg	
Financieel Rapport	€ 750,-	€ 450,-
<b><u>Hypotheekadvies</u></b>		
Beheer en nazorg Hypotheekvoorziening	**	€ 12,50 per maand
<b>Inventarisatie, advies en bemiddeling</b>		
<i>Adviestraject hypotheek/woning:</i>		
Aankoop van een woning, starter (inclusief financieel rapport)	€ 3.150,-	<b>€ 2.650,-</b>
Aankoop van een woning, doorstromer (incl. financ. rapport)	€ 3.600,-	<b>€ 3.100,-</b>
Toeslag bij zelfstandig ondernemer	€ 350,-	€ 350,-
Inkoop hypotheek via serviceprovider (kostprijs, indicatie:)		€ 325,-
Aanvullende aankoopbegeleiding (vertegenwoordiging naar verkoper (excl. bouwkundig en juridisch advies) per volgend object	€ 400,- € 75,-	€ 400,- € 75,-
Toeslag aanvraag starterslening	€ 350,-	€ 350,-
Oversluiten van een bestaande hypotheek (incl.fin.rapport)	€ 3.400,-	<b>€ 2.900,-</b>
Verhoging van bestaande hypotheek	€ 2.000,-	€ 1.500,-
Verhoging van bestaande hypotheek (elders gesloten)	€ 2.500,-	€ 2.000,-
Beoordeling van een elders verkregen hypotheekadvies	uurtarief	
Omzetting bestaande hypotheek (die via ons kantoor loopt)	€ 1.350,-	€ 850,-
Omzetting bestaande hypotheek (die via ons kantoor loopt) zonder hyp service contract	€ 1.500,-	€ 1.000,-
Omzetting bestaande hypotheek (die elders loopt)	€ 2.000,-	€ 1.500,-
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid (die via ons kantoor loopt)		€ 2.500,-
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid (die via ons kantoor loopt) zonder service contract	€ 2.400,-	
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid (die elders loopt)	€ 3.600,-	€ 3.100,-
Bemiddeling overlijdensrisicoverzekering op 1 leven	** € 295,-	€ 225,-
Bemiddeling overlijdensrisicoverzekering op 2 levens (1polis)	** € 350,-	€ 250,-
Advies renteverlenging na rentevaste periode	** € 250,-	gratis!
Toetsing maximale hypotheek	gratis (binnen 1 <sup>e</sup> uur)	
Nazorg hypotheekadvies	uurtarief	gratis

## Uurtarieven

Financieel adviseur	€ 155,-
Ondersteunende medewerkers	€ 95,-

\* Tarief geldt indien de eerste hypotheek ook via ons kantoor is gesloten.

\*\* Om voor deze producten tot een gedegen advies te komen is een analyse van uw persoonlijke situatie noodzakelijk. Een financieel rapport biedt hierbij uitkomst en is dus een voorwaarde bij afname van deze producten. De prijs van de af te sluiten producten is exclusief de kosten voor het financieel rapport.

## Advies toekomstvoorzieningen

Standaard tarief

### **Inventarisatie, advies en bemiddeling**

Bemiddeling vermogensopbouw (aanvullende pensioenvoorzieningen)	
uitgestelde of uitkering lijfrenteopbouw (verzekering en/of bancaire)	€ 350,- per contract
Advies en bemiddeling vermogensopbouw	€ 795,- (incl. rapport)
Bijstortingen, inclusief jaarruimteberekeningen	€ 150,- per transactie
Beheer en nazorg toekomstvoorzieningen	€ 25,- per kwartaal

## Overige veel voorkomende adviestrajecten

### **Inventarisatie, advies en bemiddeling**

Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen	
aanvraag nieuwe verzekering	** € 875,-
Beheer en nazorg arbeidsongeschiktheidsverzekering	€ 12,50 per maand
Uitvaartverzekeringen	
nieuwe aanvraag	€ 150,- per contract
voor extra persoon op zelfde polis	€ 50,-
mutaties/verhogingen	€ 50,-
Inkomensbescherming (woonlasten)	
nieuwe aanvraag op 1 verzekerde	** € 350,- per contract
nieuwe aanvraag op 2 verzekerden	** € 400,- per contract

### **Uurtarieven**

Financieel adviseur	€ 150,-
Ondersteunde medewerkers	€ 95,-

\*\* Om voor deze producten tot een gedegen advies te komen is een analyse van uw persoonlijke situatie noodzakelijk. Een financieel rapport biedt hierbij uitkomst en is dus een voorwaarde bij afname van deze producten. De prijs van de af te sluiten producten is exclusief de kosten voor het financieel rapport.

### **Zakelijk lenen**

Bemiddeling (execution only) bedrijfshypotheek	€ 2.550,-
Bemiddeling rekening courant krediet Regiobank	€ 300,-

*In principe hoeft u voor onze bemiddelingswerkzaamheden geen BTW te betalen. Wilt u alleen advies, en geen hulp bij bemiddeling van financiële producten, dan zijn wij wettelijk verplicht 21% BTW in rekening te brengen.*