



Dienstverleningsdocument Zelfverzekerd

De financiële dienstverlening van ons kantoor valt onder de regelgeving van de Wet Financieel Toezicht (WFT). Wij zijn in het bezit van een vergunning die afgegeven is door de toezichthouder AFM (Autoriteit Financiële Markten). Onze vergunning staat geregistreerd onder nummer: 12019119.

Vanaf 01 januari 2009 zijn wij verplicht ons dienstverleningsdocument voorafgaand aan een gesprek te overhandigen en met u door te nemen wanneer het geplande gesprek complexe financiële producten en/of hypotheke(n) betreft.

Wie zijn wij?

Zelfverzekerd!
Clematislaan 48
5582 AJ WAALRE

Wij zijn bereikbaar van maandag tot vrijdag van 9.00 uur tot 17.00 uur.

Ons Telefoonnummer is: 040-2025059
Ons Faxnummer is: 084-2281921
E-mail: info@z-v-z.nl
Internet: www.z-v-z.nl

Tevens zijn wij op de mobiele telefoon van de betreffende adviseur bereikbaar.

Afspraken buiten kantoortijden zijn ook mogelijk. Voor dringende zaken buiten kantoortijden kunt u ons bereiken op 06-55150027.

Op de dienstverlening van Zelfverzekerd zijn algemene voorwaarden van toepassing. Onze algemene voorwaarden zijn te downloaden op onze website www.z-v-z.nl of zijn bij ons op te vragen.

Onze diensten en wat doen wij o.a. voor u:

Wij werken met Erkend Hypotheekadviseurs, dit om u een kwalitatief goed advies te kunnen geven. Wij adviseren en bemiddelen op het gebied van hypotheke(n), pensioenen, (echt-) scheidingen, schade- en levensverzekeringen, kredieten en spaarrekeningen. Dit doen wij voor particulieren en het M.K.B.

Onze dienstverlening omvat o.a. een uitgebreide inventarisatie, onafhankelijk advies afgestemd op uw wensen en mogelijkheden, aanvraagprocedures van hypotheke(n) en verzekeringen, opzeggen van oude polissen, ondersteuning bij de aan- en verkoop van uw woning, begeleiding van IB aangifte, voorbereiding naar de notaris, contacten voor u onderhouden met makelaars, taxateurs, notarissen. Schadeafwikkeling en ook zullen wij regelmatig een contact moment hebben over de ontwikkelingen binnen de financiële markt, verzekeringen, uw situatie etc. Daarnaast zullen wij uw gegevens zorgvuldig in een dossier vastleggen en beheren, elk jaar de verplichte permanente educatie volgen en de examens hiervoor afleggen.

Onze werkwijze:

1. Eerst maken wij een **gratis inventarisatie** van uw gegevens, korte uitleg en kennismaking. Overhandigen en toelichten Dienstverleningsdocument.
2. Analyseren van de mogelijkheden wat het beste bij uw situatie past en het uitwerken van ons advies aan u. De uitkomsten hiervan lichten wij toe in een 2^e gesprek.
3. Op basis van de inventarisatie en analyse komen wij uiteindelijk tot het concreet advies. In dit advies geven wij u exact aan welke hypotheekvorm, bij welke instelling en tegen welke condities naar ons oordeel goed past bij uw wensen.
4. Wij bemiddelen voor u richting de geadviseerde maatschappijen. Onze geadviseerde constructie kunnen wij zo voor u regelen. Wij leveren gevraagde stukken aan en dragen zorg dat alles op de juiste manier wordt verwerkt.
5. Nazorg over de geadviseerde producten. Uiteraard mag u van ons verwachten dat wij u informeren over wijzigingen etc. Tevens voeren wij simpele aanpassingen kosteloos uit. Nazorg waarbij advies noodzakelijk is verwerken wij tegen uurtarief.

Wat verwachten wij van u:

Zelfverzekerd verwacht van u de juiste informatie te krijgen.

Wij waarderen een open en transparante samenwerking. Tevens dient u ons, ook na de adviesfase, op de hoogte te stellen van voor ons relevante wijzigingen van materiële of persoonlijke aard.

Tevens verwachten wij 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 contact met ons op. Wij zullen eventueel gewenste aanpassing verzorgen.

Wij werken graag aan totaal relaties. Zo kunnen wij u zo goed mogelijk van dienst zijn. Voor u is het voordeel dat u één aanspreekpunt hebt voor al uw financiële zaken.

Onze relaties met banken en verzekeraars:

Geen enkele financiële instelling, zoals een bank of verzekeraar, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Zo kunnen wij onafhankelijk advies naar u uitbrengen.

Wij kunnen bij meer dan 30 verzekeraars en banken uw belangen onderbrengen. Dat doen wij rechtstreeks of via een zogenoemde serviceprovider. Dat neemt niet weg dat wij met alle verzekeraars en banken zaken doen. Bij onze adviezen gaan wij uit van de producten die wij kunnen aanbieden. Wel hebben wij diverse producten vergeleken op voorwaarden en prijs, daarnaast hebben wij ervaringen opgedaan waardoor wij wel een voorkeur hebben voor diverse maatschappijen. Vanwege snelle afwikkeling, prettige samenwerking, goede bereikbaarheid en ondersteuning en voorlichting.

Hoe worden wij beloond?

Vanaf 01 juli 2009 moeten wij onze verdiensten aan uw kenbaar maken m.b.t. financieel complexe producten o.a. Hypotheken, beleggingen, levensverzekering (o.a. pensioenen). Overige producten hoeven wij formeel niet kenbaar te maken (schadeverzekeringen).

Onze verdiensten m.b.t. een hypotheek worden door u betaald (deze kosten financieren wij wel mee) en bij levens- en schadeverzekeringen door de maatschappijen waar wij de productie onderbrengen.

Kosten voor bemiddeling Zelfverzekerd

Stap 1: Inventarisatie gegevens, uitleg hypotheeken en/of verzekeringen. **GRATIS**

Stap 2 en 3 : Analyseren en maken van advies, uitwerken mogelijkheden, maken van een (hypotheek-)advies en onderbouwing hiervan in 2^e gesprek. Op uurtarief.

Hypotheekadvies bestaat o.a. uit:

Inleiding, financieringsopzet, hypotheekvorm(en), vermogensopbouw, overlijdensrisico, arbeidsongeschiktheid en/of WW, huidige maandlast, toekomstige maandlast, als het mogelijk is een vergelijking van 3 geldverstrekkers, uw vermogenspositie, onderbouwing van het advies, klantprofiel, uitleg hypotheekvormen, eventuele subsidieregelingen etc.

Mocht u binnen 3 maanden na het 2e gesprek besluiten dat Zelfverzekerd voor u bemiddeld bij uw nieuwe hypotheek dan vervalt de uurtarief nota.

Stap 4 : Kosten voor het bemiddelen van uw hypotheek

- bemiddeling hypotheek:	€ 2950,-
- bemiddeling vermogensopbouw	€ 450,-
- bemiddeling overlijdensrisicoverzekering:	€ 450,-
- bemiddeling woonlastenverzekering	€ 450,-

Aanvullend op bovenstaande kosten kunnen de volgende kosten in rekening gebracht worden:

- Aanvraag starterslening/koopsubsidie of ander soort subsidie regeling m.u.v. NHG: €150,-
- Zelfverzekerd rekent een standaard bedrag wanneer wij gebruik moeten maken van een serviceprovider. Dit bedrag is € 300,- bedragen de kosten meer dan komen die voor onze rekening en mocht het bedrag minder zijn dan wordt het verschil in mindering gebracht op de factuur.

2^e hypotheek verzorgen:

- Bestaande hypotheek klant: € 950,-
- Nieuwe hypotheek klant: € 1250,-

Gebruik maken verhoogde inschrijving:

- Bestaande klant: € 350,-
- Nieuwe klant: € 450,-

Alle kosten m.b.t. een 2^e hypotheek of verhoogde inschrijving hypotheek aanvraag zijn exclusief de kosten die een geldverstrekker en/of service provider - inkoopcombinatie in rekening brengt. Wij zullen altijd voor de laagste kosten gaan in uw belang.

Onze advieskosten t.b.v. de hypotheek zijn meestal fiscaal aftrekbaar. De nota mag betaald worden bij de notaris. Mocht de passeer datum langer dan 3 maanden na het tekenen van de offerte plaats vinden dan kan er worden afgesproken dat de (deel) nota vooraf wordt betaald.

Schade- of levensverzekeringen en kredieten/leningen:

Zelfverzekerd zal bij deze producten op basis van provisie werken.

- Verdiensten gemiddeld op schadeverzekeringen tussen de 5 % en 25% van de premie.
- Verdiensten gemiddeld op levensverzekeringen tussen de 0% en 15% van de premie. Deze producten komen ook voor i.c.m. een hypotheek, pensioen, leningen.
- Verdiensten gemiddeld op kredieten/leningen tussen de 0,5 promille en 1,3 promille van het openstaand saldo.
- Verdiensten gemiddeld op bancaire producten (spaarrekeningen, deposito's) tussen de 0,2 promille en 0,5 promille van het saldo op de rekening.

Uurtarief:

Het uurtarief van Zelfverzekerd bedraagt € 95,- excl. 19 % B.T.W

Bij het niet tijdig betalen van uw factuur:

1^{ste} herinnering € 0,- excl. BTW

2^{de} herinnering € 35,- excl. BTW verhoging op de nota

1^e aanmaning € 35,- excl. BTW verhoging op nota 2^{de} herinnering

2^e aanmaning € 35,- excl. BTW verhoging op nota 1^e aanmaning

Eventuele kosten deurwaarder / incassobureau.

Zelfverzekerd werkt transparant en zoekt voor u een zo gunstig mogelijk advies dat bij u wensen aansluit. Zelfverzekerd heeft het recht om af te wijken van deze afspraken. Afwijkende afspraken worden echter altijd vooraf vastgelegd en met u besproken.

Zelfverzekerd rekent soms tarieven met 19% BTW en soms zonder BTW. Sommige werkzaamheden zijn volgens de wet BTW belast en andere weer niet. Vandaar het verschil.

Annulering dient altijd schriftelijk gebeuren.

Opdrachtbevestigingen:

Wanneer wij uw hypotheek aanvraag mogen verzorgen tekenen wij een opdrachtformulier. Vanaf dat moment gaan wij aan het werk voor u. Alle kosten die hieruit voortvloeien zullen voor uw rekening komen.

Annuleren van de opdrachtbevestiging: mocht u na het ondertekenen van de opdrachtbevestiging deze alsnog willen annuleren dan zult u dat schriftelijk en/of per e-mail kenbaar moeten maken. Binnen een termijn van 8 dagen na het ondertekenen van de opdrachtbevestiging.

De premie en nota's:

Zelfverzekerd zal uw premie via de maatschappijen laten verlopen. Deze zullen dat automatisch incasseren. (m.u.v. koopsommen en/of aanvangstortingen) Nota's die wij, makelaars, of notarissen opmaken, dient u zelfstandig over te maken naar de betrokkenen. Sommige nota's kunnen ook betaald worden via een notaris

Onze kwaliteit:

Wij houden onze vakkennis op peil. Wij hebben een vergunning volgens de Wet Financieel Toezicht onder nummer 12019119. Onze beroepsaansprakelijkheidsverzekering biedt binnen de grenzen van de polis dekking voor de aanspraken die verband houden met eventuele beroepsfouten. Tevens verwijzen wij naar de voorwaarden, die u meegezonden krijgt bij uw polis of offerte van betreffende bank en/of verzekeraar. Wij zijn een flexibele organisatie die open en eerlijk met u communiceert. Wat in uw belang werkt en adviezen afstemt op uw wensen en mogelijkheden.

Beëindiging van de relatie:

Uiteraard hopen wij met u een langdurige relatie aan te gaan. Mocht u onverhoopt beslissen te wisselen van intermediair. Dan verwijzen wij u ook naar de voorwaarden van de maatschappijen. Wij zullen dan uw belangen dan ook niet meer behartigen.

Klachten:

Wij zijn aangesloten bij Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KlFiD) onder aansluitnummer 300.011030. KlFiD is bereikbaar via postbus 93257, 2509 AG te Den Haag, telefoonnummer 0900-3552248. Hier kunt u terecht wanneer u niet tevreden bent over onze dienstverlening.

Tot Slot:

Dit dienstverleningsdocument is aan veranderingen onderhevig. Op onze website www.z-v-z.nl staat altijd de actuele en op dat moment geldende document.