



DIENSTENWIJZER HELDER HUIS HYPOTHEEK

| | |
|---|----------|
| Inhoudsopgave | 1 |
| 1. Wie zijn wij? | 2 |
| 2. Werkwijze | 2 |
| Kennismaking | 2 |
| Oriëntatie | 2 |
| Inventarisatie en analyse | 3 |
| Advies | 3 |
| Bemiddeling | 3 |
| Nazorg | 3 |
| 3. Onze kwaliteit | 3 |
| 4. Wat mag u van ons verwachten? | 4 |
| 5. Wat verwachten wij van u? | 5 |
| 6. Selectie van aanbieders | 5 |
| 7. Onafhankelijkheid | 5 |
| 8. Beëindiging relatie | 5 |
| 9. Hoe worden wij beloond? | 6 |
| 10. Omgaan met klachten | 7 |
| 11. Hoe kunt u ons bereiken? | 8 |
| <i>bijlage 1</i> globaal overzicht van werkzaamheden integraal advies | 8 |
| <i>bijlage 2</i> onze tarieven | 10 |
| <i>bijlage 3</i> informatie ter voorbereiding op uw adviesgesprek | 11 |

1. Wie zijn wij?

Helder Huis is gevestigd in Haarlem en opgericht in 2008.

Helder Huis biedt deskundige en integere advisering op het gebied van hypotheke, verzekeringen, sparen, beleggen en kredieten.

Samen met onze klant maken we een overzicht van de risico's waarmee deze te maken heeft. Daarbij gaan wij na welke van deze risico's (beter) verzekerd kunnen worden en bemiddelen we bij het afsluiten van de gekozen productoplossingen.

Tevens treden wij op als bemiddelaar voor het afsluiten van de financiële producten die wij in het kader van het advies hebben geadviseerd.

2. Dienstenwijzer

Wij danken onze unieke positie aan onze bewezen deskundigheid op het gebied van integraal financieel advies op basis van Life planning. Integraal financieel advies op basis van Life planning is de meest optimale vorm van dienstverlening waarbij wij u inzicht en overzicht bieden in uw financiële situatie gedurende meerdere levensfasen, rekening houdend met voorzienbare risico's die u daarbij kunt lopen.

In iedere levensfase staat een ander aspect centraal, bijvoorbeeld het kopen van een huis, het opbouwen van toekomstvoorzieningen of schenkingen aan kinderen.

Iedere fase kent een andere financiële behoefte. De ene fase en/of behoefte is daarbij vaak wel afhankelijk van de andere, zo ook de realisering ervan.

Financiële planning op basis van Life Planning betekent het plannen van uw financiën over nu en alle volgende levensfasen. Samen met u bespreken we de verschillende aspecten waarbij u uw financiële wensen en doelstellingen kenbaar maakt. Dit alles in het kader van uw hypotheek. Aanvullende dienstverlening op het gebied van pensioen, vermogensopbouw, schadeverzekeringen en inkomensverzekeringen zijn ook mogelijk.

Deze wensen en doelstellingen vormen het uitgangspunt van het uiteindelijke advies.

Bij dit advies onderscheiden we een aantal stappen:

Kennismaking

Gedurende de kennismaking krijgen wij een algemeen beeld van u als klant. Wij ontvangen van u de meest elementaire gegevens over uw financiële situatie en wensen en gaan na welke doelstellingen u heeft op financieel gebied. Daarnaast presenteren wij onze werkwijze en onze organisatie.

Oriëntatie

De oriëntatiefase wordt door ons benut om te bepalen in welke mate wij u daadwerkelijk van dienst kunnen zijn. Hierbij worden de basisgegevens van uw financiële omstandigheden beoordeeld en berekend of de wensen die u heeft in algemene zin haalbaar zijn. Zo heeft u vooraf eventuele valkuilen in kaart gebracht en weet u beter of het geven van een verdere opdracht zin heeft.

Inventarisatie en Analyse

Gedurende de inventarisatie krijgen wij een goed beeld van u als klant. Wij nemen samen met u de gezinssituatie door en gaan na welke wensen en doelstellingen u heeft op financieel gebied. tevens stellen wij vast wat uw kennis, ervaring en risicobereidheid is op het gebied van de diverse financiële producten.

Tijdens de analyse werken wij uw wensen en doelstellingen verder uit en bekijken wij of deze verantwoord gerealiseerd kunnen worden, in relatie tot uw inkomens- en vermogenssituatie. Hierbij gaan we uit van de door u aangereikte informatie. Tenslotte verzamelen wij relevante fiscale en juridische regelgeving. Deze nemen wij met u door. Op basis van onze conclusies geeft u aan of u ons opdracht geeft verder te gaan met de advies module.

Advies

Onze bevindingen en de afstemming met u presenteren wij in de vorm van een financieel plan. Vaak bestaat het financiële plan uit meerdere mogelijke oplossingen. Hierin wordt aangegeven hoe en met behulp van welke financiële producten uw wensen en doelstellingen uitgevoerd kunnen worden. Wij bespreken dit plan met u en motiveren schriftelijk de gemaakte keuzes. Hieruit blijkt ook of bepaalde wensen en doelstellingen niet haalbaar zijn, bijvoorbeeld vanuit de optiek van de door u aangegeven risicobereidheid of inkomenssituatie. Het uiteindelijke resultaat is een compleet advies waarbij (voor zover van toepassing) uw wensen en doelstellingen zijn vertaald in een financieel plan. Samen met u bespreken we welke onderdelen er worden gerealiseerd. Ieder financieel advies is flexibel waardoor wijzigingen in uw persoonlijke situatie vertaald kunnen worden naar een geschikte aanpassing in uw totale financiële planning.

Bemiddeling

Wij zijn betrokken bij alle noodzakelijke werkzaamheden die nodig zijn voor de totstandkoming van uw plan. Over de voortgang daarvan houden wij u op de hoogte. In verband met de aanschaf van financiële producten is het noodzakelijk dat diverse aanvraagformulieren en andere bescheiden worden aangeleverd. Het naar waarheid invullen en aanleveren is uw eigen verantwoordelijkheid. Wij ondersteunen u hier uiteraard wel bij, zowel telefonisch als per e-mail.

Nazorg

Na de uitvoering van het financieel plan zullen wij regelmatig toetsen of het advies voldoet. In eerste instantie nemen wij binnen één jaar na de uitvoering contact met u op voor een zogenaamd nazorggesprek. Daarna tenminste één keer per drie jaar of eerder indien u dat wenst.

In deze fase is het van groot belang dat u ons vroegtijdig informeert over ontwikkelingen die een aanpassing van het gemaakte plan noodzakelijk kunnen maken. Denkt u hierbij aan veranderingen in de gezinssituatie of werksituatie, of bijvoorbeeld huisvesting.

3. Onze Kwaliteit

Inzake uw financiële zaken is het van groot belang om samen te werken met een betrouwbare partner. Helder Huis is zo'n betrouwbare partner. Betrouwbaarheid die bovendien wordt onderstreept door onze registratie bij de Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseur (SEH). Natuurlijk staan we onder toezicht van de autoriteit financiële markten (AFM). De AFM heeft ons kantoor een vergunning verleend op de volgende onderdelen:

- hypotheke
- levensverzekeringen
- sparen & (electronisch) betalen
- beleggen
- consumptief krediet
- schadeverzekeringen

Ons kantoor is ingeschreven in het Wft-register onder nummer: 1201.81.34. Voor wat betreft beleggingsadvisering heeft Helder Huis gekozen voor de mogelijkheden die de regelgeving biedt volgens het zgn. Mifid nationaal regime. Wij adviseren daarbij dus uitsluitend in beleggingsfondsen.

Doordat we als uw adviseur optreden, beschikken we over gegevens van u als klant. Deze gegevens zullen conform de wet bescherming persoonsgegevens worden behandeld.

In het handelsregister van de kamer van koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 34.29.96.38.

Uiteraard zijn we in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Deze verzekering geeft binnen de grenzen van de polis dekking voor de aanspraken die verband houden met beroepsfouten. Voor u geeft dit extra zekerheid.

4. Wat mag u van ons verwachten?

Wij kunnen u van dienst zijn op het gebied van financiële planning, hypotheek, schade en levensverzekeringen, beleggingsfondsen, pensioenen, sparen, en kredieten.

Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een hele waaier aan financiële producten, kunt u van ons een aanpak verwachten die rekening houdt met wat in uw eigen situatie van belang is. In onze adviespraktijk vormen uw wensen en persoonlijke situatie het uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis en de contacten met leveranciers van financiële producten.

hieronder volgt wat meer informatie over deze verschillende producten:

1. Hypotheek. Onze doelstelling hierbij is ervoor te zorgen dat de financiering voor bijvoorbeeld de aankoop van uw woning goed aansluit bij uw persoonlijke situatie en uw financiële mogelijkheden.
2. Levensverzekeringen. Hierbij gaat het bijvoorbeeld om verzekeringen waarmee u spaart voor een aanvullend pensioen, een studie voor uw kind of de aflossing van een schuld. Voorbeelden zijn : koopsompolis, studieverzekering, een gemengde verzekering in combinatie met een hypotheek.
3. Schadeverzekeringen. Met dit soort verzekeringen kunt u schade vergoed krijgen die u lijdt in het geval dat u bijvoorbeeld ziek wordt en daardoor blijvend niet meer kunt werken, uw bagage tijdens een vakantie zoek raakt, u een aanrijding met uw auto krijgt, of als er brand uitbreekt in uw huis etc. U kunt hierbij denken aan een reisverzekering, arbeidsongeschiktheidsverzekering, een autoverzekering en een brandverzekering.
4. Verzekeringen die een uitkering garanderen als u of één van uw gezinsleden blijvend invalide wordt of komt te overlijden.
5. Beleggen of (bank)sparen. Dit houdt in dat wij u adviseren op welke wijze u structuur kunt aanbrengen in de opzet van vermogensvorming, waarbij wij gebruik maken van de knowhow van beleggingsinstellingen.
6. Consumptief krediet. U wenst een consumptieve aankoop te doen maar heeft daarvoor niet de noodzakelijke eigen middelen of wenst die daar niet voor in te zetten. Wij zorgen ervoor dat de lening goed aansluit bij uw persoonlijke situatie en financiële mogelijkheden. Ons advies werken wij voor u uit in een verantwoord kredietplan.

Op al deze gebieden helpen wij u bij het afsluiten van overeenkomsten voor de gekozen producten en ook daarna blijven wij u begeleiden door regelmatig contact met u te onderhouden en u te informeren over relevante zaken.

De basis hiervoor vormt uw financieel plan of uw verantwoord kredietplan. Het daarin omschreven advies is tot stand gekomen na vergelijking van een groot aantal verschillende varianten, en is een verantwoorde en onafhankelijke oplossing. Wij wijzen u er echter op dat dit niet noodzakelijkerwijs het goedkoopste advies hoeft te zijn. De uiteindelijke keuze alsmede het besluit tot uitvoering van het verstrekte advies ligt bij u!

5. Wat verwachten wij van u?

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 de juiste gegevens verstrekt. Dit is in uw eigen belang. Mocht blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het zijn dat de aanbieder -op grond van de voorwaarden -gerechtigd is bij schade deze niet of niet geheel te vergoeden.
2. Heeft 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. Ook als uw persoonlijke situatie wijzigt of er zich wijzigingen voordoen met betrekking tot verzekerde zaken, verwachten wij van u dat u dit aan ons doorgeeft. Dit is belangrijk om te voorkomen dat belangrijke risico's onverzekerd blijven.
4. 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, aanschaf van kostbare zaken, aan- en verbouw van uw woning, verhuizing en beëindiging van of wijziging in elders lopende verzekeringen.

5. Wij onderhouden alle contacten met de aanbieder. In het geval u zelf in contact wilt staan met de aanbieder, stellen wij deze daarvan op de hoogte. Graag worden wij door u op de hoogte gesteld van eventuele rechtstreekse communicatie met de aanbieder.

6. Wij vragen u de gegevens uit alle door u ontvangen stukken te controleren, en onjuistheden zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.

6. Selectie van aanbieders

Doorlopend analyseren wij het aanbod van banken, verzekeringsmaatschappijen en vermogensbeheerders. Daarbij selecteren we de, naar onze mening, beste aanbieders.

De selectie vindt plaats op basis van een gestandaardiseerd aantal selectiecriteria. Daarbij zijn o.a. belangrijk de kwaliteit van het primair proces, de kwaliteit van binnen- en buitendienst organisatie en de kwaliteit van het aangeboden product.

Wij bepalen zelf wat de beste aanbiedingen zijn en zijn daarmee dus volledig vrij in onze advisering. Met de aanbieders die aan bovenstaande selectiecriteria voldoen, wordt zover mogelijk een samenwerkingsovereenkomst gesloten.

7. Onafhankelijkheid

Onze organisatie is volkomen onafhankelijk. dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren te kiezen voor de financiële producten van bepaalde verzekeringsmaatschappijen, banken en/of hypotheekverstrekkers.

We behoren tot de ongebonden en onpartijdige bemiddelaars en baseren het advies voor u op een analyse van een geselecteerd aantal op de markt verkrijgbare, vergelijkbare financiële producten en diensten. Daarnaast zijn wij een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons bedrijf.

5

8. Beëindiging relatie

U heeft het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. Hieraan zijn geen kosten of een opzeggingstermijn verbonden. U kunt uw maatschappij dan ook verzoeken de lopende financiële producten over te dragen naar een andere adviseur. Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Dit houdt echter niet in dat bestaande contracten niet meer geldig zouden zijn. De zorgplicht van uw financieel product ligt bij Helder Huis totdat een ander intermediair deze zorgplicht overneemt.

9. Hoe worden wij beloond?

Voor onze verdere dienstverlening vragen wij een vergoeding. De directe en indirecte adviesuren, het opmaken van uw persoonlijk financieel plan, alsmede alle andere directe en indirecte kosten (waaronder nazorg en service aan u), worden dus door u betaald. In bijlage 1 treft u een globaal overzicht aan van de werkzaamheden die wij voor u kunnen verrichten in het kader van onze dienstverlening aan u. De omvang daarvan hangt af van het gewenste advies.

wij hanteren alleen een betaling op basis van vaste fee:

1. Betaling op basis van vaste fee

Onze hypotheekdiensten worden vergoed op basis van een vooraf vastgesteld bedrag. Dit bedrag wordt per module in rekening gebracht.

Zodra er een aanvang gemaakt is met de module is het bijbehorende bedrag door u verschuldigd. Deze wordt bij de notaris in rekening gebracht of binnen drie maanden nadat een aanvang gemaakt is met deze module.

Onze modules lopen gelijk met de verschillende onderdelen van onze werkwijze.

Kennismaking

Zowel u als wij zullen ons presenteren om te bezien of er een passende relatie kan worden opgebouwd. Hierbij zullen wij ons als bedrijf en als individu presenteren.

Oriëntatie

Wij krijgen in dit onderdeel een globaal zicht op uw situatie en wensen. Hierbij zullen wij aangeven of uw wensen kans van slagen hebben of niet. Dit is kosteloos.

Na deze fase geeft u aan, of u ons de opdracht tot advisering en/of bemiddeling verleent.

Inventarisatie en analyse

Tijdens dit onderdeel gaan wij samen met u uw situatie grondig inventariseren en analyseren. Hierbij komen alle relevante facetten van uw persoonlijke drijfveren en inhoudelijke financiële situatie aan bod. Op basis van deze werkzaamheden komen wij tot een definitieve conclusie betreffende uw financiële mogelijkheden. Na afronding van dit onderdeel besluit u of u verder gaat met de volgende module.

De kosten voor dit onderdeel bedragen € 600,00.

Advies

Tijdens het advies onderdeel worden de diverse passende mogelijkheden inzichtelijk gemaakt met de bijbehorende alternatieven. Dit wordt uitgewerkt in een concreet plan waarbij de keuzes schriftelijk worden toegelicht. In dit advies zijn een aantal keuze mogelijkheden opgenomen, zodat u hieruit zelf kunt kiezen. Na afronding van dit onderdeel besluit u of u verder gaat met de volgende module.

De kosten voor dit onderdeel bedragen € 1.000,00.

Bemiddeling

Op het moment dat u een keuze heeft gemaakt uit de verschillende passende mogelijkheden zult u ook graag het financiële plan uitgevoerd zien worden. Hiervoor zal het bemiddelingstraject worden opgestart. Tijdens het bemiddelingstraject zullen wij samen met u alle werkzaamheden uitvoeren die nodig zijn om het plan tot stand te laten komen. Na afronding van dit onderdeel gaan wij altijd verder met de volgende module.

De kosten voor dit onderdeel bedragen € 1.600,00.

Nazorg

Onze Basis module nazorg bestaat uit de administratie van uw hypotheek, het bewaken van het einde van de rentevaste periode, het zorgen voor periodieke informatie inzake de actualiteit, en het toelichten van de stand van zaken in het aflossings- of vermogensvormingsplan (zitten bijvoorbeeld beleggingen op schema).

Daarnaast zullen wij op uw verzoek de eventuele Wijzigingen in de persoonlijke situatie toelichten en beoordelen wat daar de consequenties van zijn voor het hypotheekadvies.

De basismodule kost € 10,00 per maand

Naast de Basis module nazorg hanteren wij ook een Plus module. In de Plus module zijn alle zaken van de basismodule opgenomen plus een jaarlijkse check van de hypotheek met betrekking tot voordeliger oplossingen op basis van de bij ons bekende oorspronkelijke situatie. Deze Plus module kost € 15,00 per maand.

Bovenop de Plus module kunt u ook kiezen voor de Top module, de Top module bevat de diensten van de plus module met daarbij jaarlijks de aangifte inkomstenbelasting (particulieren) en voorlopige teruggave. Deze Top module kost € 25,00 per maand.

Aanvullende beloningsinformatie

Het advies is altijd helemaal volledig en compleet. Hierin worden de componenten zoals lening, overlijdensrisico, krediet, aflossing, inkomstenvoorzieningen en opstalverzekering toegelicht. Bij de bemiddeling is hier uiteraard ook rekening mee gehouden en is de bemiddeling van deze producten vrijwel volledig in de tariefstelling opgenomen.

Producten die echter niet verpand zijn of hoeven te worden aan de hypotheek of die separaat worden afgesloten zijn niet in het bemiddelingstarief opgenomen. U kunt hierbij denken aan een werkloosheid- of arbeidsongeschiktheidsverzekering of een aanvullende overlijdensrisico- of uitvaartverzekering. Voor deze voorzieningen wordt per verzekerde per product een aanvullend bemiddelingsbedrag van € 84,00 in rekening gebracht.

Een eventuele bijbehorende opstalverzekering wordt altijd kosteloos voor u ingericht.

10. Omgaan met klachten

Bij Helder Huis werken we met professionals, die gegronde kritiek waarderen. Dit geeft ons namelijk de mogelijkheid om onze dienstverlening nog verder te optimaliseren.

Klachten wegen zwaar in de evaluatie van onze organisatie, dus waar mogelijk worden maatregelen genomen om herhaling te voorkomen.

Mocht er ondanks alle zorgvuldigheid een klacht over onze dienstverlening ontstaan, dan horen wij die graag zo snel mogelijk van u. Samen kunnen we dan nagaan hoe wij tot een oplossing kunnen komen. U kunt uw klacht rechtstreeks aan ons richten via het email adres: info@helderhuis.nu.

Elke klacht wordt zorgvuldig behandeld. U krijgt binnen een werkdag een ontvangstbevestiging. Het is mogelijk dat wij contact met u opnemen voor nadere toelichting of aanvullende informatie. Uiteraard zal er zorgvuldig met uw vertrouwelijke informatie worden omgegaan.

Wij handelen een klacht in principe binnen drie weken af. Is dit niet mogelijk, dan wordt u op de hoogte gehouden van de stand van zaken. Na afronding ontvangt u een schriftelijke bevestiging van de uitkomst van de procedure.

Wordt uw klacht niet naar uw tevredenheid opgelost? Dan heeft u de mogelijkheid uw klacht voor te leggen aan het Klachten Instituut Financiële Dienstverlening (KlFid) waar wij aangesloten zijn onder nummer 300.013.179.

11. Hoe kunt u ons bereiken?

wij zijn van maandag tot en met vrijdag bereikbaar van 9:00 uur tot 21:00 uur.

bezoekadres : Helder Huis, Tappersweg 59 Haarlem

Postadres: Postbus 2328, 2002 CH, Haarlem

Telefoonnummer: 023-5443236

Faxnummer: 023-5445129

E-mail: info@helderhuis.nu

Internet: www.helderhuis.nu

Bijlage 1 Globaal overzicht van werkzaamheden van integraal advies

Kennismaking

- Opname van uw gegevens zoals deze ons bereikt hebben
- Analyseren van de door u aangeleverde gegevens
- Basisbeoordeling van de aangeleverde gegevens
Indien van toepassing bij voortgang;
- Opstellen van de aanvangstukken
- toezenden van de aanvangstukken

Inventarisatie en analyse

- Toelichten van de dienstverlening die wij aanbieden
- Inventarisatie van uw persoonlijke situatie, vermogenspositie, bestaande voorzieningen alsmede financiële kennis, ervaring en risicobereidheid
- Inventarisatie van uw doelstellingen en wensen
- Opstellen van uw klantprofiel
- Verstrekken van globale informatie over de verschillende vormen van hypotheek
- Advies met betrekking tot de maximaal te verkrijgen lening
- Indicatie van de maandlasten
- Verslaglegging en dossiervorming
- Afspraakbevestiging, documentatie voorbereiden etc.

Advies

- Toelichtingen per post, e-mail en telefoon
- Toelichten en indien nodig actualiseren van uw klantprofiel.
- Verzamelen en analyseren van stukken ten behoeve van het advies. Bijvoorbeeld bestaande hypotheek, lopende polissen (die verbonden kunnen worden aan de hypotheek), lopende voorzieningen voor arbeidsongeschiktheid en overlijden, opgebouwde pensioenaanspraken, lopende financiële verplichtingen (leningen, alimentatie), beleggingskeuzes
- Gedetailleerd toelichten van de verschillende hypotheekvormen
- Informatie over de verschillende mogelijkheden voor inlossing van (hypothecaire) kredieten
- Vaststellen van het risicoprofiel voor het aflossingsplan
- Vaststellen van de verzekeringswensen
- Relatie leggen tussen het aflossingsplan en de doelstellingen op lange termijn met o.a.: de maandlasten na pensionering; de maandlasten na een vroegtijdig overlijden, rekening houdend met de aanwezige (pensioen)-voorzieningen; de maandlasten na arbeids-ongeschiktheid, rekening houdend met de aanwezige voorzieningen
- Indicatie maken van de maandlasten op basis van een aannemelijke aanbieder
- Aan de hand van bovenstaande en rekening houdend met uw klantprofiel en risico-profiel, een passend advies samenstellen
- Wij houden natuurlijk rekening met fiscale aspecten die voor u van toepassing zijn
- Wij hebben de mogelijkheid om producten van diverse maatschappijen aan te bieden. hieruit maken we een selectie die past bij het gegeven advies
- Bij deze selectie houden we rekening met o.a. rente (waar mogelijk inclusief verschil in instap- en verlengingsrente), premie en voorwaarden (o.a. verhuisregeling, boetevrij aflossen, kosten bijverlenging, geldigheidsduur offerte, mogelijkheid om overwaarde te overbruggen, kosten bankgarantie, voorlopige dekkingen, waarde opbouw in de aflossingspolis, rente bij passeren van de hypotheek, kosten van een bouwdepot, kosten verlengen geldigheid offerte, etc.)
- Uitwerking van de analyse waarin de verschillende producten worden vergeleken.
- Verslagleggen van de uitgangspunten en samenvatten van het complete advies in een persoonlijk adviesplan.
- Controleren offerte(s) op volledigheid en juistheid

Bemiddeling

- Overleg met geldverstrekkers over bijzonderheden en afwijkende wensen of levertijden
- Aanvragen één of meer offertes
- Controleren offerte(s) op volledigheid en juistheid
- Verzamelen van resterende stukken.

U kunt dan denken aan kopiekoopakte, kopie identiteitsbewijzen, de financiële verplichtingen (leningovereenkomsten), werkgeversverklaring(en), kopie recente loonstrook, kopie pensioengegevens (afhankelijk van de leeftijd), echtscheidings- convenant en inschrijving burgerlijke stand, taxatieopdracht, financiële bijsluiters, algemene voorwaarden.

- Opmaken concepten, verstrekken opdracht voor taxatie, beoordelen volledigheid stukken, bewaken voortgang
- Toelichten van de offerte en de voorwaarden voor de hypotheek
- Toelichten van de offerte voor het aflossingsplan en de afdekking van risico's ten aanzien van overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid
- Ondertekening offerte, invullen aanvraagformulieren, gezondheidsverklaringen en regelen medische keuringen.
- Toelichten van reeds verzamelde stukken voor de acceptatie
- Bewaken voortgang definitieve acceptatie door de geldverstrekker en (medische) acceptatie verzekeraar
- Beoordelen en toelichten afwijkende aanbiedingen
- Informeren notaris over de aangevraagde hypotheek
- Bewaken voortgang van de stukken opmaak door notaris
- Afwijkingen ten opzichte van de offerte of het advies signaleren en corrigeren of bespreken.
- Bewaken opmaak eventuele polissen.
- Controleren correctheid en volledigheid van de polissen in relatie tot aanvraag en advies
- Indien gewenst aanvragen van voorlopige belastingteruggave i.v.m. hypotheekrente- aftrek
- Bewaken ontvangst adviesbeloning van cliënt, bank of verzekeraar.

Nazorg Basis module (gedurende looptijd van het advies)

- Zorgen voor periodieke informatie inzake de actualiteit.
 - Het einde van de rentevaste periode bewaken.
 - Toelichten van de stand van zaken in het aflossings- of vermogensvormingsplan (zitten bijvoorbeeld beleggingen op schema).
 - Wijzigingen in de persoonlijke situatie toelichten en beoordelen wat daar de consequenties van zijn voor het hypotheekadvies.
- Deze Plus module kost € 10,00 per maand.

Nazorg Plus module (gedurende looptijd van het advies)

- Zorgen voor periodieke informatie inzake de actualiteit.
 - Het einde van de rentevaste periode bewaken.
 - Toelichten van de stand van zaken in het aflossings- of vermogensvormingsplan (zitten bijvoorbeeld beleggingen op schema).
 - Wijzigingen in de persoonlijke situatie toelichten en beoordelen wat daar de consequenties van zijn voor het hypotheekadvies.
 - Jaarlijkse check van de hypotheek met betrekking tot voordeliger oplossingen op basis van de bij ons bekende oorspronkelijke situatie plus eventuele tussentijdse wijzigingen.
- Deze Plus module kost € 15,00 per maand.

Nazorg Top module (gedurende looptijd van het advies)

- Zorgen voor periodieke informatie inzake de actualiteit.
 - Het einde van de rentevaste periode bewaken.
 - Toelichten van de stand van zaken in het aflossings- of vermogensvormingsplan (zitten bijvoorbeeld beleggingen op schema).
 - Wijzigingen in de persoonlijke situatie toelichten en beoordelen wat daar de consequenties van zijn voor het hypotheekadvies.
 - Jaarlijkse check van de hypotheek met betrekking tot voordeliger oplossingen op basis van de bij ons bekende oorspronkelijke situatie plus eventuele tussentijdse wijzigingen.
 - Jaarlijks de aangifte inkomstenbelasting (particulieren) en voorlopige teruggave.
- Deze Top module kost € 25,00 per maand.

Bijlage 2 Overzicht van de kosten per verrichting van Helder Huis

| <i>Dienst</i> | <i>Per uur</i> | <i>Vaste prijs</i> |
|------------------------------------|----------------|--------------------|
| Inventarisatie en analyse | | |
| Hypotheek | € 135,- | € 600,- |
| 2e Hypotheek / akte van geldlening | € 135,- | € 600,- |
| Advies en rapportage | | |
| Hypotheek | € 135,- | € 1.000,- |
| 2e Hypotheek* | € 135,- | € 800,- |
| (*Inventarisatie | € 135,- | € 600,-) |
| Bemiddeling | | |
| Hypotheek | € 135,- | € 1.600,- |
| 2e Hypotheek | € 135,- | € 800,- |
| Toeslagen | | |
| Zelfstandigen | € 135,- | € 500,- |
| Scheiding | € 135,- | € 500,- |
| Bloedverwanten | € 135,- | € 500,- |
| Nazorg modules | | |
| Basis | € 10,- | per maand |
| Plus | € 15,- | per maand |
| Top | € 25,- | per maand |

Alle andere en/of aanvullende dienstverlening vindt plaats op basis van ons uurtarief van € 135 (eventueel excl. BTW).

Het is altijd mogelijk om in overleg een vaste totaalprijs af te spreken.

Bijlage 3 Informatie ter voorbereiding op uw adviesgesprek

Het is zowel in uw als in ons belang dat u zich zo goed mogelijk voorbereidt op het gesprek met uw financieel adviseur.

In eerste instantie kunt u dat doen door eerst voor uzelf op papier te zetten welke wensen en doelen u heeft en welke u daarvan direct wilt realiseren. En wat bij de realisatie van deze doelen de belangrijkste voorwaarden zijn. Denkt u hierbij bijvoorbeeld aan de maximale maandlasten en welke risico's dienen te worden afgedekt, bijvoorbeeld overlijden, gedwongen werkloosheid of arbeidsongeschiktheid of andere mogelijke risico's. Ook kan het zijn dat er bepaalde belangrijke gebeurtenissen in uw leven staan te gebeuren, denkt u hierbij bijvoorbeeld aan samenwonen, trouwen of het krijgen van kinderen. Deze gebeurtenissen kunnen grote impact hebben op een financieel plan. Het is dus erg belangrijk om hier rekening mee te houden.

Daarnaast adviseren wij u om informatie over financiële onderwerpen in te winnen via internet. Onderstaand treft u enige websites aan waar u interessante informatie aantreft. Ook zijn deze websites vaak voorzien van rekenmodules waarmee u op basis van eigen informatie zaken indicatief kunt doorrekenen. Ook handig zijn de checklists die u daarop aantreft. Op deze sites is het ook vaak mogelijk om vooraf vast te stellen wat uw kennisniveau is over bepaalde producten. Dit komt ook terug in het adviestraject bij de bepaling van uw klant- en risicoprofiel.

- Over uw eigen gedrag in het financiële verkeer met het Financieel Rijbewijs van DSI:
www.financieelrijbewijs.nl
- Over uw inkomsten en uitgaven:
www.nibud.nl
- Over uw voorbereiding op het advies:
www.afm.nl/nl/consumenten/aanpak.aspx
- Het Keurmerk Financiële Dienstverlening: www.kfdkeurmerk.nl/consument/home.aspx
- Over Helder Huis:
www.helderhuis.nu

Als u vooraf de tijd neemt om u goed voor te bereiden zal het gesprek concreter kunnen verlopen, en kunt u de besproken zaken (nog) beter plaatsen.

Wij danken u hartelijk voor uw vertrouwen en zijn u graag van dienst

Helder Huis