

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

Dit document wordt u aangeboden door Zuidema Advies, Hoofdvaart 64B, 7701 JN te Dedemsvaart.

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.

Wie zijn wij?

Zuidema Advies biedt u deskundige advisering en diensten op het gebied van hypotheek, verzekeringen, pensioenen, sparen, beleggen, financiële planning en consumptief krediet. Tevens treden wij op als bemiddelaar voor het afsluiten van de financiële producten die wij u adviseren.

Ons bedrijf en medewerkers van ons bedrijf zijn aangesloten bij Stichting Erkend Hypotheekadviseur (SEH). Ons kantoor is het traject Keurmerk Financiële Dienstverlening ingegaan.

Naast financieel advies, bieden wij via ons kantoor ook makelaarsdiensten aan. Deze makelaarsdiensten worden uitgevoerd door een NVM makelaar en beëdigd taxateur.

Onze relatie met geldverstrekkers en verzekeraars

Ons kantoor werkt met door ons zorgvuldig geselecteerde financiële instellingen (banken, verzekeringsmaatschappijen, pensioenfondsen) voor het afsluiten van hypotheek, verzekeringen, kredieten enz. Wij baseren onze advisering en bemiddeling op onze ervaringen met deze aanbieders en op een gedegen analyse van de ruime keus aan producten. Wij zijn vrij in de keuze van het voor u meest geschikte product bij de verzekeraar naar keuze.

Onze diensten

Wij kunnen u van dienst zijn op het gebied van hypotheek, levensverzekeringen, schadeverzekeringen, pensioenen, sparen, beleggen, financiële planning, consumptief krediet en particuliere belastingaangiften.

Daarnaast kunnen wij u via een NVM makelaar, makelaarsdiensten aanbieden.

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 (eind)keuze van aanbieder(s) en product(en). Wij zullen u met onze professionele kennis en ervaring ondersteunen in het maken van deze selectie.

Dat houdt onder meer in:

1. Inventariseren van uw wensen, behoeften en uw risicobereidheid: het vastleggen van uw klantprofiel;
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. Toelichten en motiveren van het verstrekte advies;
6. Schriftelijk vastleggen en ondertekenen van het advies.

Een integraal financieel advies (van inventarisatie tot bemiddelen) kost gemiddeld 20 tot 45 uur werk.



Zuidema Advies • Hoofdvaart 64B • 7701 JN Dedemsvaart • T 0523-620127 • info@zuidema-advies.nl • www.zuidema-advies.nl

Aansluitend daarop 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 nodig en wenselijk, onderhouden wij namens u de contacten met de leveranciers van deze financiële producten.

Om u inzicht te geven in het aantal uren dat wij besteden aan de diverse productvormen waarover wij u kunnen adviseren volgt hieronder een indicatie van het gemiddelde aantal uren bij deze diverse producten.

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, volledig en correct te informeren over alle zaken die in het kader van de door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om financiële verplichtingen / BKR registraties en wijzigingen in uw persoonlijke situatie of samenlevingssituatie (zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing enz.), om veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie e.d. Als zaken geen doorgang kunnen vinden, omdat wij niet tijdig, correct en volledig geïnformeerd zijn, behouden wij ons het recht voor om reeds verricht werk / gemaakte uren aan u door te berekenen, om onze kosten te kunnen dekken.

Hoe kunt u ons bereiken?

Ons kantoor is op werkdagen open van 8.30 uur tot 17.30 uur.

Bezoekadres	: Hoofdvaart 64B
Postadres	: Hoofdvaart 64B
Postcode	: 7701 JN
Plaats	: Dedemsvaart
Telefoon	: 0523 – 620 127
Email	: info@zuidema-advies.nl
Internetadres	: www.zuidema-advies.nl

Betalingen

Hypotheken en kredieten

Alle betalingen, die u in verband met een afgesloten hypotheek of krediet verschuldigd bent aan de geldverstrekker(s), dient u rechtstreeks te voldoen. U ontvangt daarvoor periodiek een acceptgiro of nota van de desbetreffende geldverstrekker, of de betaling wordt voldaan via automatische incasso. Soms kunt u zelf uw 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 betaalrekening. Achterstand in betaling levert later hoge inhaalbetalingen op, of mogelijk zelfs problemen met de geldverstrekker.

Verzekeringen

Betaling van verzekeringspremies (per maand, kwartaal, halfjaar, jaar) kunt u via ons kantoor doen door middel van automatische incasso of factuur (kortlopende verzekeringen), of rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij. Per polis zullen wij daarover met u afspraken maken.

Als u de premies via ons betaalt, heeft u direct aan uw betalingsverplichting tegenover de verzekeraar voldaan. De verzekeringsdekking blijft dus altijd ongewijzigd in stand. Blijft betaling (aan ons) uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen. Mocht deze situatie zich dreigen voor te doen, dan zullen de verzekeraar en/of wij u tijdig waarschuwen.

Hoe worden wij beloofd?

Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten voor bijvoorbeeld salarissen, huisvesting, opleidingen, kwaliteitsborging, automatisering, communicatie, enz. Onze inkomsten

Zuidema Advies • Hoofdvaart 64B • 7701 JN Dedemsvaart • T 0523-620127 • info@zuidema-advies.nl • www.zuidema-advies.nl
 kunnen bestaan uit provisie (die we ontvangen van de aanbieder van het financiële product) en/of uit een vergoeding die we rechtstreeks bij u in rekening brengen.

In beloning voor onze dienstverlening zijn er de volgende mogelijkheden.

Beloning voor onze dienstverlening uit provisie

Beloning voor onze diensten door het betalen van uurtarief

Beloning voor onze diensten op basis van een vaste prijs

In het geval van een provisiebeloning, ontvangen wij meestal een deel van onze provisie direct na het afsluiten van het product. Het overige deel ontvangen wij in minimaal 10 jaar of verspreid over de looptijd van het product. Hierbij bestaat voor ons een terugboekingsrisico indien het product vroegtijdig wordt beëindigd.

Aan het begin van onze werkzaamheden zullen wij u, indien u dat wenst, adviseren welk beloningssysteem voor u passend is.

Hieronder vindt u een tabel waarin wij globaal aangeven wat gemiddeld genomen de kosten van onze dienstverlening zijn. Uw situatie kan hiervan afwijken. Wij zullen u hierover tijdig informeren.

Beloning veel voorkomende producten

Productgroep	Wijze van beloning	Indicatie aantal uur	Bandbreedte provisie	Hoogte vergoeding	Reikwijdte
Hypotheek particulier alleenstnd / samenwonend	provisie en/of factuur	20-40	tussen ong. 1-2,5% v. hypotheekbedrag	ong. 1 - 1,5% v. hypotheekbedrag	keuze uit 5 aanbieders
Hypotheek ondernemer	provisie en/of factuur	25-45	tussen ong. 1-2,5% v. hypotheekbedrag	ong. 1 - 1,5% v. hypotheekbedrag	keuze uit 3 aanbieders
Oudedagsvoorziening particulier	provisie en/of factuur	5-40	tussen ong. 1-7 %	ong. 3,5%	keuze uit 3 aanbieders
Oudedagsvoorziening ondernemer	provisie en/of factuur	5-80	tussen ong. 1-7 %	ong. 3,5%	keuze uit 3 aanbieders
Fiscaal gefaciliteerde bankproducten	provisie en/of factuur	5-80	tussen ong. 1-7 %	ong. 1,5%	keuze uit 3 aanbieders
Overige complexe financiële producten	provisie en/of factuur	5-80	tussen ong. 1-7 %	ong. 3,5%	keuze uit 3 aanbieders

Uitzonderingen beloning

Voor sommige producten staan bovengenoemde beloningen niet in voldoende verhouding tot de te verrichten werkzaamheden. Een goed voorbeeld hiervan is een verhoging van de hypotheek, of een tweede hypotheek. Daarom zullen wij u voor deze producten een aanvullende vergoeding in rekening moeten brengen.

Beloning verhoging/2e hypotheek

Verhoging hypotheek	€ 595 voor bestaande hypotheekklanten	€ 995 voor nieuwe hypotheekklanten
2e hypotheek	€ 595 voor bestaande hypotheekklanten	€ 995 voor nieuwe hypotheekklanten

Wettelijke verplichtingen

Ons kantoor heeft volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer AFM nr. 12006326, 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; wij behandelen uw gegevens conform de Wet Bescherming Persoonsgegevens.



Zuidema Advies • Hoofdvaart 64B • 7701 JN Dedemsvaart • T 0523-620127 • info@zuidema-advies.nl • www.zuidema-advies.nl

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 opzeggingstermijn en zonder kosten. Indien er verzekeringen via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de verzekeringsmaatschappij(en) verzoeken de lopende verzekeringen 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(s) 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). Informatie over het Klachteninstituut kunt u vinden op de website www.kifid.nl.

Het Kifid is ook bereikbaar op het volgende postadres:

Kifid
Postbus 93257
2509 AG DEN HAAG

Wij streven er voortdurend naar onze klanten op goede en professionele wijze te ondersteunen met deskundig en betrouwbaar financieel advies. De kwaliteit van onze dienstverlening staat daarbij voorop. Wij vertrouwen erop u met deze dienstenwijzer/dienstverleningsdocument een goed beeld te hebben gegeven van wat wij voor u kunnen betekenen. We hopen samen met u de (klant)relatie aan te gaan die langdurig naar beider tevredenheid zal duren.

Vragen?

Wij hopen u met deze informatie van dienst te zijn. Heeft u nog vragen? Stel ze ons gerust.

Handtekening voor gezien en ontvangst,
d.d.