

# Dienstenwijzer

2019

## **Inhoudsopgave**

Welkom	3
Wat en voor wie is Home Financials?	3
Contactgegevens en openingstijden	5
Wat Home Financials voor u doet	6
Tarieven	9
Wat kunt u van Home Financials verwachten?	10
Wat verwacht Home Financials van u?	10
Hypotheken	11
Werkzaamheden woningfinanciering	14
Vermogen	15
Vergoeding	15
Abonnement	16
Beëindigen relatie	16
Klachten	16
Kwaliteit van Home Financials	17
Opmerkingen	17

Welkom bij Home Financials!

Hartelijk dank dat u interesse toont in Home Financials, uw volledig onafhankelijk advieskantoor voor onder andere uw hypotheek, krediet, vermogen en voorzieningen voor later. In Home Financials heeft u een goede partner gevonden die u bij kan staan om de juiste oplossingen voor uw vragen en wensen op financieel gebied te vinden.

In deze dienstenwijzer leest u wat Home Financials voor u zal kunnen doen. Heeft u vragen en/of opmerkingen dan kunt u dat gerust laten weten. Het is de bedoeling dat u duidelijk weet wat u verwachten kan.

Meer informatie vindt u ook op [www.homefinancials.nl](http://www.homefinancials.nl)

Op uw verzoek ontvangt u de door u gewenste informatie per e-mail of per post. Vraag het gerust!

### **Home Financials... Uw financiële coach die écht het verschil maakt.**

Wat en voor wie is Home Financials?

- **Klanten**

Home Financials is er voor u en iedereen die informatie of een oplossing zoekt voor zijn of haar financiële vraag. U zal worden bijgestaan met passend en volledig onafhankelijk advies tegen een eerlijke prijs. Het advieskantoor richt zich voornamelijk op particulieren met of zonder eigen woning waarbij u echt centraal staat. Uw beleving wens ik opnieuw inhoud te geven met bijbehorende service en kwalitatief goed en oprecht maar vooral ècht onafhankelijk advies. U wens ik zoveel mogelijk te ontzorgen. U en uw belang staan hierbij voorop!

- **Home Financials en de erkende financieel adviseur**

Ik heb mijn eigen bedrijf opgericht. De reden hiervan is dat ik van mening ben dat het anders maar vooral beter, voordeliger en veel klantgericht kan. Sinds 2011 ben ik werkzaam in de financiële dienstverlening. Als erkend financieel en hypotheek adviseur heb ik veel gezien en gedaan bij diverse financiële ondernemingen. Hierdoor heb ik een ruime ervaring opgedaan. Mijn vakkennis hou ik onder andere up-to-date via Lindenhaeghe. Lindenhaeghe is een kennisinstituut voor de professional in de financiële dienstverlening.

- Home Financials en samenwerkingspartners  
Om u goed van dienst te kunnen zijn, is er een nauw samenwerkingsverband met meer dan 30 geldverstrekkers waar een woningfinanciering, krediet of een verzekering ondergebracht kan worden. Op deze wijze kan er voor u de beste oplossing gekozen worden die het beste past bij uw situatie en wens.

Home Financials heeft voor u toegang tot onder andere de volgende partijen:

ABN Amro	Aegon	Argenta
ASR	Attens	Allianz
Achmea	Argenta	BijBouwe
BLG Wonen	Centraal Beheer	Conneqt
Defam	Delta Lloyd	Florius
Hypotrust	ING	Interbank
IQWOON	Lloyds Bank	Merius Hypotheken
MUNT	Nationale Nederlanden	NIBC Direct
Obvion	Rabobank	Robuust
Syntrus Achmea	Venn	Woonfonds

- Contactgegevens

U kunt Home Financials op de volgende manieren bereiken:

Naam: Home Financials  
Kantooradres: Schiekade 1A  
Postcode en plaats: 3033BA Rotterdam

Telefoon: 06- 21227373

E-mail : [info@homefinancials.nl](mailto:info@homefinancials.nl)

Website: [www.homefinancials.nl](http://www.homefinancials.nl)

Routebeschrijving verwijst u vriendelijk naar de site.

Ons kantoor is gemakkelijk te bereiken met het openbaar Vervoer tramhalte walenburgerweg

- Openingstijden

U ontvang ik graag in mijn kantoor voor een goed gesprek.

Natuurlijk is het ook mogelijk om een gesprek telefonisch/ webcam of op gewenste locatie uit te voeren.

maandag	09:00 – 20:00 uur (`s avonds op afspraak)
dinsdag	09:00 – 20:00 uur (`s avonds op afspraak)
woensdag	09:00 – 20:00 uur (`s avonds op afspraak)
donderdag	09:00 – 20:00 uur (`s avonds op afspraak)
vrijdag	09:00 – 20:00 uur (`s avonds op afspraak)
zaterdag	10:00 – 15:00 uur
zondag	gesloten

- Wat Home Financials voor u doet.  
Met u ga ik in gesprek. Samen kijken we naar het heden en zetten we de stip op de horizon; uw toekomst. Of het nu gaat over bijvoorbeeld uw gewenste woonsituatie of uw toekomstvoorzieningen. Voor u wil ik proberen meer mogelijk te maken door samen met u zaken te bespreken waar u zelf wel of niet aan gedacht heeft. U maak ik het graag makkelijk en duidelijk middels een goede financiële dienstverlening die bij u past. De te verlenen dienstverlening bestaat uit:
  - Inventariseren
  - Analyseren
  - Adviseren en bemiddelen
  - Nazorg verlenen.
  
- Home Financials kan het volgende voor u verzorgen:
  - Hypotheek/woningfinanciering  
Gaat u een huis kopen, verkopen, verbouwen of heeft u geld nodig voor het onderhoud van uw woning? Of heeft u overwaarde in uw woning die u wenst te benutten? Hoe dan ook, ik help u graag met het kiezen van de juiste oplossing. Bij Home Financials heeft u keuze uit ruim 30 geldverstrekkers! Hierbij gaat het niet alleen om de voordeligste maar ook om de beste partij voor u. Denk bijvoorbeeld aan de door u gewenste voorwaarden en flexibiliteit.  
  
Sinds 2013 mogen nieuwe hypotheekleningen alleen nog verstrekt worden op basis van annuïteiten of met lineaire aflossing als u de rente van de lening met uw inkomstenbelasting wenst te verrekenen. Een lening zal verplicht in 30 jaren volledig afgelost moeten zijn aldus de huidige fiscale regelgeving. Maar wat met leningen die eerder dan 2013 afgesloten zijn? Wat te doen met het vermogen dat u heeft opgebouwd? Heeft u een aflosvrije lening? Kunt u straks nog wel in uw woning blijven wonen? Het gaat om keuzes maken. U help ik graag vooruit. Ook als u uw zaken elders ondergebracht heeft!
  
  - Krediet  
Heeft u wel eens het idee dat wat extra financiële armslag prettig kan zijn naast uw hypotheek? Gewoon wat geld achter de hand waarover u kunt beschikken wanneer het u uitkomt? Of wenst u uw woning te laten schilderen maar zit u nu even krap bij kas? Die auto die u wilt kopen is aantrekkelijk geprijsd maar een lening bij de dealer is toch net iets te duur. Heeft u een studie te bekostigen? Lastig als u onvoldoende eigen middelen beschikbaar heeft en toch een uitgave heeft.  
Waar u het geld ook voor nodig heeft en wat uw wens is, ik bespreek het graag met u. We kunnen samen kijken naar diverse oplossingen; voor nu en later. Wel vertel ik u alvast dat geld lenen geld kost; u betaalt rente en kosten.

➤ Verzekeren

Zekerheid is belangrijk. Maar wat is het u waard? Is het echt zo belangrijk? Wat is nodig en tot hoever wilt u gaan? Dat zijn vragen die niet makkelijk te beantwoorden zijn. Belangrijk is het als het voor u toegevoegde waarde heeft; het moet bij u en uw situatie passen.

Met de volgende onderwerpen kan ik u helpen:

- ✓ Levensverzekeringen
- ✓ Woonlastenbeschermers
- ✓ Inboedel- en opstalverzekeringen

➤ Vermogen

Stelt u zichzelf ook wel eens de vraag wat er bedoeld wordt met dat iets een vermogen kost? Het is afhankelijk van wat in uw beleving veel of weinig is. Het wordt ook bepaald door welk doel u voor ogen heeft. Wilt u straks minder of eerder kunnen stoppen met werken? Of als u straks stopt met werken, hoeveel wilt u dan kunnen uitgeven aan uw hobby? Wilt u blijven wonen in uw woning? Hoe zit het met uw nabestaande(n)? Wat zijn de financiële gevolgen? Hoe verzorgd wilt u ze achterlaten? Dit zijn vragen waarvoor aandacht en tijd nodig is. Vragen om eens goed over na te denken. Zo kan er samen met u onder andere gekeken worden naar diverse oplossingen. Graag denk ik met u mee over onder andere:

- ✓ Eerder stoppen met werken
- ✓ Aanvulling op uw pensioen en oudedagsvoorzieningen
- ✓ Risico's bij lang leven en overlijden

➤ Second Opinion

Heeft u er wel eens aan gedacht dat twee meer weten dan één? Om zeker te zijn of hetgeen iemand u aangeraden heeft, het beste voor u en uw situatie is, kunt u voor een goed vergelijk bij Home Financials terecht. Samen met u kunnen we het voorstel bespreken en uw wensen en de geboden oplossing doorlichten middels een vergelijking. Dat is een second opinion!

Home Financials helpt u graag met het maken van de juiste keuze. Wat u uiteindelijk beslist, is aan u; bij Home Financials wordt gekeken naar de opzet van het plan en de invulling van uw wensen. U krijgt een eerlijk en oprecht antwoord. Positief of negatief, maar altijd voor u helder en duidelijk. Het is geheel aan u wie u uiteindelijk kiest voor de afhandeling van uw aanvraag. De andere partij is verantwoordelijk voor het controleren en akkoord vinden van uw dossier aldaar. Home Financials is in deze niet verantwoordelijk voor de uitvoering door derden. Bij Home Financials wordt alleen uitvoering gedaan na het doorlopen van het volledige adviestraject:

- Inventariseren
- Analyseren
- Adviseren en bemiddelen
- (Nazorg verlenen).

- **Aangifte Inkomstenbelasting particulieren**  
Ieder jaar kunt u uitgenodigd worden door De Belastingdienst voor de aangifte inkomstenbelasting. Maar wellicht is het ook interessant aangifte te doen ook al is het u niet gevraagd. Komt u er zelf niet uit en heeft u hulp nodig? Home Financials helpt u graag op weg! Is uw vraag te gecompliceerd? Ook dan kan de oplossing voor de hand liggen.

## De tarieven voor 2019 van Home Financials overzicht:

### Tarieven woningfinanciering

Adviestype nieuwe hypotheek	Advieskosten	Afsluitkosten	Totaal
Starter loondienst	€ 1.700	€ 495	€ 2.195,-
Doorstromer	€ 1.895	€ 500	€ 2.395,-
*Starter ondernemer	€ 1.950	€ 545	€ 2.495,-
*Doorstromer Ondernemer	€ 2.100	€ 650	€ 2.750,-
<b>Adviestype bestaande hypotheek</b>			
Verhoging bestaande hypotheek	€ 1.000	€ 250	€ 1.250
Verhoging ondernemer	€ 1.250	€ 500	€ 1.750
Ontslag hoofdelijk aansprakelijkheid	€ 1.500	€ 495	€ 1.995
<b><u>Algemeen</u></b>			
Uurtarief	€ 125		
Service abonnement	€ 9,95		
Annuleringskosten	€ 250		
<b><u>Overige tarieven, zonder hypotheekadvies/-aanvraag:</u></b>			
<b>Woonlastenbeschermer</b>		<b>Risico (los)</b>	
Advieskosten	€ 200	Advieskosten	€ 200
Afsluitkosten	€ 50	Afsluitkosten	€ 50
Combinatie	€ 250	Combinatie	€ 250
<b><u>Vermogen Aanvulling oudedagsvoorzieningen</u></b>			
Advieskosten	€ 1.000		
Afsluitkosten	€ 250		
Combinatie	€ 1.250		

### **Dienstverleningsdocumenten**

Om u verder te helpen om de tarieven van Home Financials makkelijker te vergelijken met de tarieven van derden, staan op [www.homefinancials.nl](http://www.homefinancials.nl) de volgende dienstverleningsdocumenten voor u klaar:

- Hypotheekvraag;
- Vermogen opbouwen;
- Risico's afdekken.

Graag wijs ik u er op dat in de dienstverleningsdocumenten beschreven staat wat Home Financials normaal gesproken doet en wat het gemiddelde tarief is. De informatie is niet specifiek afgestemd op uw persoonlijke situatie.

*Alle tarieven zijn exclusief BTW, onder voorbehoud van wijziging en eventuele jaarlijkse indexatie.*

*\*U bent ondernemer wanneer een deel van uw inkomen uit een eigen onderneming komt. Het te geven advies wordt mede gebaseerd op gegevens uit uw onderneming. Voor het adviestraject is meer tijd nodig. Dat is voornamelijk de reden dat u als ondernemer een hoger adviestarief heeft.*



## **Wat kunt u van Home Financials verwachten? Plan van aanpak**

Om u goed te kunnen helpen, zal u gevraagd worden om relevante gegevens aan te leveren. Uiteraard worden al uw gegevens met respect, integer en volgens de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) behandeld. Uw gegevens worden alleen gedeeld met de bij uw aanvraag betrokken partijen. Welke gegevens nodig zijn, is afhankelijk van uw vraag.

Meer informatie leest u in de privacy kaart en het privacy statement op [www.homefinancials.nl](http://www.homefinancials.nl). In de door u te ontvangen afspraakbevestiging zal u lezen welke gegevens nodig zijn en hoe makkelijk u die kunt aanleveren. Het is in uw belang dat alle benodigde gegevens voor het (advies)gesprek aanwezig zijn.

- Uw gesprek  
Het is aan u hoe u geholpen wenst te worden dit kan op kantoor, via webcam of bij u op locatie thuis of op het werk. U een afspraakbevestiging op het door u opgegeven emailadres.
  - Kantoor Home Financials  
U bent van harte welkom in het kantoor aan de Schiekade 1A 3033BA in Rotterdam.
  - Telefoon/Internet  
U kunt Home Financials natuurlijk ook vragen om een oriënterend gesprek per telefoon of webcam. Wat u het beste uitkomt!  
Het adviesgesprek zelf wordt bij voorkeur gehouden in kantoor.
  - Bij u thuis/werk  
Laat uw agenda het niet toe om naar kantoor te komen, of bent u om een andere reden niet in de gelegenheid te komen? Dan bestaat de mogelijkheid dat ik naar u toe kom.

## **Wat verwacht Home Financials van u?**

Om u goed van dienst te zijn en een zo compleet mogelijk beeld te vormen van uw huidige situatie en uw wensen, kan er van u verwacht worden dat alle betrokken personen voor een gesprek komen. Ook is het belangrijk dat u en eventueel uw partner zich kunnen identificeren met een geldig document zoals een paspoort of identiteitskaart. Een rijbewijs volstaat helaas niet.

De basis van een goed advies is dat u de juiste en volledige gegevens aanlevert. Het kan namelijk verstrekken gevolgen hebben als de informatie niet compleet of onjuist is. Op basis van voorwaarden van de geldgevers en/of verzekeraars kunnen overeenkomsten zelfs ongeldig verklaard worden. Ook kan het gebeuren dat een uitkering geweigerd wordt en/of er contracten voortijdig beëindigd worden.

Wat betreft het actueel houden van uw dossier, is het belangrijk dat u wijzigingen in uw persoonlijke situatie meldt. U kunt denken aan een nieuwe werkgever, een ander inkomen, gezinsuitbreiding, samenwonen, huwen, scheiden enzovoort. Voor u kunnen er dan eventuele vervolgstapen gepland worden als u dat wenst.

## Hypotheken

Wat doet Home Financials voor u in 4 stappen?

Om u goed te helpen met het vinden van de juiste informatie en de uiteindelijk juiste oplossing die bij uw situatie past, zullen we samen een aantal stappen nemen. Gedurende het gehele af te leggen traject zal u relevante informatie ontvangen.

Heeft u vragen? Stel ze dan gerust, ik ben er voor u om u te helpen!

### 1. Oriënteren

Het eerste gesprek is altijd gratis. Een goede kennismaking is erg belangrijk. Om u goed te kunnen begrijpen, zullen we in het oriëntatiegesprek uw huidige financiële positie en wensen doornemen. Ook zullen we samen kijken wat u al weet, wat u heeft en wat u nog verder nodig zal kunnen hebben. Op deze wijze leggen we een goede basis voor een bij u passend advies.

Natuurlijk is het de bedoeling om te weten te komen wat uw mogelijkheden zijn. Wat ook belangrijk is, is dat u over uw meest actuele gegevens beschikt. Heeft u al documenten klaar staan over bijvoorbeeld uw inkomen, uw huidige leningen of uw pensioenoverzicht? Dan is het verstandig die alvast aan te leveren. Uw gegevens zijn in goede handen; de mailverbinding van Home Financials is beveiligd.

### 2. Analyseren

Aan de hand van het vast te stellen persoonlijke profiel van u als relatie van Home Financials, de door u aangeleverde benodigde gegevens, uw wensen en doelstellingen, zal er voor u en met u verder gekeken worden naar uw mogelijkheden. U ontvangt naderhand van mij een op uw situatie toegespitst advies met een passende motivatie op basis van een gedegen analyse.

### 3. Adviseren

Zodra de analyse afgerond is en de mogelijkheden van uw wensen bekeken, besproken en bekend zijn, zal u een persoonlijk advies ontvangen. In dit advies worden met u onder andere de volgende onderwerpen behandeld:

- Uw financiële positie
- Hoogte van uw hypotheek
- Het aflossen van uw hypotheek
- De risico's, zoals:
  - ✓ Rentekeuze
  - ✓ Rentevaste periode
  - ✓ Overlijden
  - ✓ Arbeidsongeschiktheid
  - ✓ Werkloosheid
- Uw hypotheek en de belastingen, zoals:
  - ✓ Eénmalig aftrekbare kosten
  - ✓ Aftrek hypotheekrente
  - ✓ Wijzigen fiscale regels
  - ✓ Gevolgen van de bijleenregeling
  - ✓ Bouwdepot (nieuwbouw/verbouwing)
  - ✓ Bruto en netto lasten en pensioen

- Productinformatie, zoals:
  - ✓ Voorwaarden geldverstrekkers:
    - Verhuisregeling
      - Dezelfde hypotheekrente
      - Dezelfde looptijd
      - Dezelfde tijd dat rente vast staat
    - Boeteclausules
    - Administratieve afhandeling
    - Rente
  - ✓ Hypotheekvoorwaarden
  - ✓ Algemene voorwaarden
  - ✓ Financiële bijsluiter
  
- Verder ontvangt u nog de volgende informatie:
  - ✓ Overzicht met al uw persoonlijke informatie die gebruikt zijn voor het advies
  - ✓ Overzicht benodigde hypotheek
  - ✓ Rekenoverzicht bruto/netto maandlasten
  - ✓ Rekenoverzicht verzekerde bedragen bij
    - Overlijden
    - Arbeidsongeschiktheid\*
    - Werkloosheid\*
  - ✓ Rentevergelijking verschillende aanbieders
  - ✓ Onderbouwing hypotheekkeuze (adviesbrief)

\*uitsluitend ten behoeve van een woonlastbeschermer

Zodra we een overeenstemming bereikt hebben en u akkoord gaat met het gegeven advies, zal er voor u direct een renteaanbod aangevraagd worden bij de betreffende geldverstrekker. Het renteaanbod biedt u houvast over de door u gekozen rente.

U begrijpt dat als het advies uitgebracht wordt, er u eerst gevraagd zal worden om de opdracht tot dienstverlening te tekenen voor de facturatie van de advies- en afsluitkosten.

Met u spreek ik af dat het op basis van no cure no pay-basis zal zijn. Dit houdt in dat als er niet verstrekt kan worden als gevolg van overmacht, u geen vergoeding verschuldigd bent. Echter geeft u na ondertekening van de opdracht tot dienstverlening de voorkeur aan een ander dan Home Financials, dan zullen de advies- en eventuele annuleringskosten, verhoogd met btw, bij u in rekening worden gebracht.

4. Bemiddelen

U krijgt van zelfsprekend de tijd om alles op u in te laten werken. Het aangevraagde renteaanbod wordt vaak wel snel verstrekt. Dit betekent echter niet dat de hypotheekaanvraag al definitief is. Zodra alle gegevens op juistheid gecontroleerd zijn door Home Financials en de geldverstrekker en `alle lichten staan op groen`, dan zal er een hypotheekofferte van de geldverstrekker aan u voorgelegd worden door Home Financials om te ondertekenen.

Voor alle duidelijkheid; voor de geldverstrekker is de offerte bindend. Voor u heeft de geldverstrekker de hypotheekofferte opgesteld zonder voorbehouden met een bedenkttermijn van 14 dagen. Tijdens deze bedenkttermijn mag de geldverstrekker het aanbod niet wijzigen en/of intrekken.

Gedurende het proces, zal ik voor u de gang van zaken blijven monitoren en daar bijsturen waar nodig. Na het ondertekenen van de offerte, zullen we dus contact blijven houden met elkaar. Al is het maar om u te informeren over de voortgang bij de notaris. Heeft u vragen en/of opmerkingen? Neemt u dan alstublieft contact met me op. U help ik graag!

5. Nazorg

Ook na de acceptatie van de hypotheekofferte en eventuele verzekeringen ben ik u graag van dienst. **Home Financials** helpt u ook nadat u bij de notaris bent geweest. Uw ervaring en mening hoor ik graag.

Een gegeven advies is een momentopname. Het advies is gebaseerd op gegevens die enig moment bekend zijn. Om voor u te zorgen dat de afgenomen oplossing, diensten en producten blijven aansluiten bij uw situatie en financiële positie in de loop der tijd, wens ik u om de 3 jaren uit te nodigen voor een voor u gratis onderhoudsgesprek.

Indien het nodig mocht blijken, zal het één en ander aangepast kunnen worden. Heeft u een abonnement, dan kunt u daar gebruik van maken. Anders wordt u wel een vergoeding op uurbasis berekent.

## Werkzaamheden woningfinanciering

In onderstaand overzicht staan de werkzaamheden die veelal standaard benodigd zijn om een hypothecaire financieringsaanvraag te behandelen:

- Afspraak maken en voorbereiden
- Klantinventarisatie volgens Wet Financieel Toezicht
- Opstellen klantprofiel conform Wet Financieel Toezicht
- Casus uitwerken en eerste berekeningen maken en toetsen financiering volgens CHF-normen
  - Motiveren eventuele overschrijding CHF-normen
  - Onderzoeken mogelijkheid Nationale Hypotheekgarantie (NHG)
  - Onderzoeken mogelijkheid (koop)subsidie (starters)
  - Bepalen wenselijkheid woonlastenbeschermer bij arbeidsongeschiktheid
  - Bepalen wenselijkheid woonlastenbeschermer bij werkloosheid
  - Bepalen noodzaak overbruggingsfinanciering
  - Bepalen noodzaak bankgarantie
  - Vergelijken berekening verschillende constructies
- Vergelijken productvoorwaarden en rentestanden
- Berekenen en vergelijken overlijdensrisicoverzekeringen
- Uitwerken berekeningen en opstellen rapportage
- Afspraak voor presentatie en bespreking rapportage
- Aanpassen berekeningen en uitbrengen definitief advies
- Definitief advies verwerken tot aanvraag offerte
- Praktische dossierbegeleiding
  - Koopakte doornemen
  - Ontbindende voorwaarden bewaken
  - Passeerdatum bewaken
  - Medisch akkoord overlijdensrisico begeleiden
  - Bankgarantie regelen
  - Overbruggingsfinanciering regelen
  - Taxatierapport aanvragen en begeleiden
  - Notarisvoorbereiding
  - Werkgeversverklaring regelen
- Renteaanbod controleren
- Offerte controleren
- Offerte bespreken met klant en ondertekening
  - Inclusief invullen aanvraagformulieren
  - Eventuele overlijdensrisicoverzekering(en)
  - Eventuele aanvullende dekkingen
  - Spaarpolis/-rekening
  - Betaal-/incassorekening
- Verzamelen en completeren benodigde stukken zoals
  - Salarisstroken (geldigheid)
  - Identiteitsdocumenten
- Voortgang bank en/of geldverstrekker en eventueel verzekeraar bewaken
- Controle hypotheekakte en -afrekening (notaris)
- Controle polis(sen) / rekening(en)
- Controle totale dossier

Gemiddeld aantal uren voor een financieringsaanvraag: 25 uren.

## Vermogen

Wat doet Home Financials voor u?

Vermogen is een breed begrip. Het kan hier gaan over zaken zoals spaargeld voor een bepaald doel. Hierbij is het ook belangrijk hoe er fiscaal met uw geld omgegaan wordt. Heeft u al eens gekeken wat u met uw vrij vermogen kunt doen naast dat wat u nu al geregeld heeft? Met u kijk ik graag verder naar uw mogelijkheden zoals aanvulling op uw inkomen als u stopt met werken.

- Welke stappen zullen we nemen?

Het eerste gesprek is altijd gratis voor u. Hoe en of er verder gegaan wordt, is geheel aan u. De te nemen stappen zijn over het algemeen:

- Bepalen huidige financiële positie
- Het inventariseren van uw kennis, wensen en doelen
- Advies en aanbod
- Motivering in een persoonlijk rapport
- Eventueel uitvoering van uw keuze
- Nazorg

Wenst u uitsluitend advies en heeft u de opdracht tot dienstverlening getekend, dan bent u minimaal de advieskosten (zie tarievenoverzicht) verschuldigd. Alvorens tot advies over te gaan, tekent u eerst de opdracht tot dienstverlening. Hierin zijn de gemaakte afspraken duidelijk voor u vastgelegd.

## Vergoeding

Sinds begin 2013 is het provisieverbod voor complexe producten van kracht. Hoe ontvangt Home Financials de vergoeding voor bewezen diensten?

U kunt aangeven wat uw voorkeur geniet. Standaard kunt u kiezen uit het vaste uurtarief van € 135,- exclusief BTW of voor de op voorhand vastgestelde advies- en afsluitvergoeding zoals in het tarievenoverzicht staat.

Concreet kan gesteld worden dat de vergoeding voor Home Financials bestaat uit:

- ✓ Vast advies- en afsluittarief
- ✓ Uurtarief
- ✓ Provisie (schadeverzekering en blanco kredieten)

Indien u de opdracht van dienstverlening getekend heeft en u zal besluiten niet via Home Financials af te nemen, dan bent u minimaal de advieskosten volgens het tarievenoverzicht en €250,- annuleringskosten verschuldigd.

Indien het advies betreft zonder gebruik te maken van bemiddeling en/of afsluiten, zal er het geldende BTW-tarief gehanteerd worden van 21%.

## **Abonnement**

U heeft uw zaken geregeld via Home Financials; hartelijk dank!

Naast de reguliere wettelijke zorgplicht wordt u eveneens een abonnement aangeboden. De reden hiervan is dat uw financiën constant beïnvloedt worden door bijvoorbeeld wijzigende fiscale wetgeving.

Voor u heeft Home Financials een abonnement voor slechts € 9,95,- per maand waarvan u gebruik kunt maken. U krijgt:

- Signalering van mogelijkheden tot optimalisering van uw woningfinanciering.
- Eens per 3 jaren een gratis en uitgebreide update van de door u via Home Financials afgenomen producten.
- Antwoord op uw vragen over via Home Financials afgenomen diensten, producten en adviezen zonder dat daarvoor het geldende uurtarief gerekend wordt;
- Nieuwsbrief per e-mail;
- 50% korting (tot een maximum van € 150,-) van de in totaal betaalde abonnementsgelden op het geldende tarief bij een eerstvolgend adviesgesprek.

Het abonnement kunt u onder andere afsluiten bij het aanvragen van de hypotheekofferte.

De kosten van het abonnement zullen jaarlijks geïndexeerd en/of aangepast kunnen worden. Voor uw maandelijkse bijdrage biedt Home Financials u een incassomachtiging aan.

Als u geen gebruik (meer) wenst te maken van het abonnement, dan vervalt direct uw recht op de regelingen zoals die bij het abonnement genoemd worden.

U heeft geen recht op eventuele restitutie.

U kunt natuurlijk altijd gebruik blijven maken van de diensten tegen de tarieven zoals die in het tarievenoverzicht staan. Indien gewenst, kunt u ook gebruik kunnen maken van het uurtarief van € 125,- exclusief btw. Met u zal op voorhand het aantal uren schriftelijk vastgelegd worden.

Volledigheidshalve wijs ik u erop dat de tarieven geïndexeerd en/of aangepast kunnen worden.

## **Beëindigen relatie**

U heeft het recht om op elk door u gewenst moment de relatie met Home Financials te beëindigen. Wel zullen er aan voortijdige beëindiging van de relatie financiële consequenties zoals annuleringskosten verbonden kunnen worden.

Indien er bestaande/lopende overeenkomsten zijn, kunnen die overgedragen worden aan een derde mits die wenst te accepteren.

Ook Home Financials kan het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Dit laat onverlet dat bestaande verzekeringscontracten in stand blijven.

## **Klachten**

U ben ik graag van dienst en ik help u waar mogelijk en altijd naar eer en geweten.

Helaas kan het gebeuren dat u niet tevreden bent. Dat zal ik zeer spijtig vinden maar vooral erg vervelend voor u.

Heeft u een klacht? Dan vraag ik u vriendelijk dat bij mij, uw adviseur, kenbaar te maken in een brief. U krijgt van mij een ontvangstbevestiging dat ik uw klacht in behandeling zal nemen met eventueel een termijn. Als de situatie het verlangt, kan er ook gekozen om telefonisch contact met u te hebben.

In ieder geval zal u evengoed per brief een reactie ontvangen. Voor u zal ik mijn best doen om samen met u tot een goede oplossing te komen. Leest u vooral ook in de Algemene Voorwaarden.

Is de gevonden oplossing niet naar uw tevredenheid? Dan kunt u zich wenden tot:  
Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFid)  
Postbus 93257  
2509 AG DEN HAAG

Voor verdere informatie verwijst ik u naar [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl).



### Kwaliteit van Home Financials

- ✓ Home Financials heeft een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder vergunningsnummer 12046213.
- ✓ Home Financials is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel (KVK) onder nummer 73604275.
- ✓ Home Financials is ingeschreven bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) onder nummer 300017327.
- ✓ Home Financials is in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering bij Liberty Insurances.
- ✓ Home Financials aangemeld bij Advieskeuze.nl, onderdeel van de Consumentenbond.
- ✓ S. Sarikas is erkend en gecertificeerd Financieel (Hypotheek)adviseur bij Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH) onder nummer 30252.

### Opmerkingen:

- BTW  
Als er slechts sprake is van advies *zonder beoogd doel van bemiddeling/afsluiten van een hypothecaire lening*, zal de geldende BTW (21%) berekend worden.
- Tarieven  
Gehanteerde tarieven zijn exclusief btw en onder voorbehoud van wets- en tariefswijzigingen. Daarnaast kunnen de tarieven jaarlijks geïndexeerd worden.
- Dienstverleningsdocument  
De Dienstenwijzer en de aanvullingen daarop, dienen ter verduidelijking van het door de AFM voorgeschreven en door Home Financials gehanteerde/op de adviesorganisatie afgestemde Dienstverleningsdocument (DVD), zie [www.homefinancials.nl](http://www.homefinancials.nl)
- Voorbehoud  
Deze Dienstenwijzer is met de grootst mogelijke zorg opgesteld en dient uitsluitend ter informatie conform de Wet Financieel Toezicht (WFT). Stel- en drukfouten zijn voorbehouden. Aan dit document kunnen geen rechten ontleend worden.

=====