

# DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

**Contactgegevens:** Hypotheek Info Punt  
Schering 27  
8281 JW Genemuiden  
Telefoon 038-385 73 17  
Fax 038-385 71 12  
E-mailadres: [info@hypotheekinfopunt.nl](mailto:info@hypotheekinfopunt.nl)  
Internet: [www.hypotheekinfopunt.nl](http://www.hypotheekinfopunt.nl)

**AFM:** 12011361  
**KifiD:** Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag  
Telefoon 0900-355 22 48  
E-mailadres: [info@kifid.nl](mailto:info@kifid.nl)  
Internet: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

## Welkom

Hartelijk welkom bij Hypotheek Info Punt. Ons kantoor is gespecialiseerd in de advisering en bemiddeling van financiële producten. Wij kennen de mogelijkheden van de (lokale) markt en houden de ontwikkelingen nauwgezet in de gaten. Wij streven naar een persoonlijke en professionele relatie met onze klanten zodat u verzekerd bent van een advies dat bij u past, nu en in de toekomst.

Het verstrekken van dit document is wettelijk verplicht indien u van plan bent om een zogeheten complex financieel product (hypothecaire lening, kapitaalverzekering etc.) aan te schaffen of daarover advies vraagt. Dit document is bedoeld om u zo vroeg mogelijk in staat te stellen een bewuste keuze te maken uit de diensten en vormen van beloning.

## Onze dienstverlening samengevat in vijf stappen

U hebt bij ons een grote keuze in onafhankelijke geldverstrekkers en verzekeraars. Elk financieel product heeft bepaalde voor- en nadelen. Het is daarbij belangrijk om niet uitsluitend naar de huidige situatie te kijken maar ook naar de toekomst, een financieel product moet bij u passen en optimaal aansluiten op uw wensen.

Wij helpen u graag om een financieel product te kiezen dat goed aansluit bij uw individuele situatie. Om u daarin te kunnen adviseren, volgen wij standaard een procedure die bestaat uit vijf stappen:

### ***Stap 1, inventariseren***

Wij beginnen ons advies met uitgebreid uw persoonlijke situatie in kaart te brengen. Daarbij bespreken wij bijvoorbeeld uw wensen ten aanzien van uw financiële situatie. Maar ook gaan wij in dit gedeelte van het adviesgesprek na waar uw prioriteiten liggen.

### ***Stap 2, analyseren***

Nadat wij ons een goed beeld hebben gevormd van uw wensen en situatie nu en in de toekomst gaan wij deze gegevens analyseren. Aan de hand van deze gegevens maken wij een eerste selectie van mogelijke oplossingen met betrekking tot uw situatie. In deze fase lichten wij de verschillende mogelijkheden toe en geven aan wat naar ons oordeel de voor- en nadelen van de mogelijkheden zijn.

### **Stap 3, advies**

Op basis van de inventarisatie en analyse komen wij tot een concreet advies. In dit advies geven wij exact aan welk financieel product, bij welke geldverstrekker of verzekeraar en tegen welke condities naar ons oordeel goed past bij uw wensen en mogelijkheden.

### **Stap 4, bemiddeling**

Wij verzorgen voor u alle contacten met de financiële instelling. Zodat de door u gewenste oplossing op correcte wijze ook door de bank of verzekeringsmaatschappij wordt uitgevoerd.

### **Stap 5, nazorg**

Wij zullen u, ook nadat het financiële product is afgesloten, blijven ondersteunen. U kunt met al uw vragen bij ons terecht. Ook zullen wij periodiek controleren of het financiële product blijft passen bij uw situatie. Deze situatie kan immers in de loop der tijden anders worden dan wij thans kunnen voorzien.

### **Tijdbesteding en vergoeding financieel adviseur**

Om u goed te kunnen adviseren, investeren wij graag de hiervoor benodigde tijd. De exacte hoeveelheid tijd hangt sterk af van uw persoonlijke situatie en wensen, het uiteindelijk gekozen financieel product en de nazorg die wij aan u en uw financiële producten in de toekomst gaan besteden.

Omdat wij trots zijn op onze dienstverlening, zijn wij graag helder in de kosten die hiervoor gelden.

U bepaalt zelf op welke wijze u ons betaalt, u heeft hierbij de keuze uit een drietal opties:

- **Provisie:** onze vergoeding (gedeelte afsluit en doorlooppromissie) wordt betaald door de geldverstrekker of verzekeraar. U betaalt zelf niets aan de financieel adviseur. Uiteraard zit onze vergoeding verwerkt in de premie van het betreffende financiële product.
- **Vaste vergoeding:** u betaalt ons een vaste vergoeding voor de geleverde diensten. De financiële producten die u bij ons afneemt zijn in dit in geval netto gemaakt, wat inhoudt dat er door de geldverstrekker of verzekeraar geen provisie wordt uitbetaald. De te betalen premie zal in deze variant lager zijn omdat u de vergoeding zelf betaalt.
- **Vergoeding op basis van uurtarief:** u betaalt ons per uur voor het advies, bemiddeling en nazorg van uw financiële producten.

### ***Bijgaand vindt u de bijlage m.b.t. de provisie / vergoeding voor de financieel adviseur.***

**Wij willen u er op attent maken dat indien u een financieel product via ons afneemt u dit voor de toekomst doel gaat doen, u gaat derhalve een verbintenis aan voor meerdere jaren.**

**Tevens willen wij u er op wijzen dat indien wij op provisiebasis door de geldverstrekker of verzekeraar worden beloofd, wij te maken hebben met een verdienperiode op de door ons te ontvangen provisie van gemiddeld 5 jaar.**

**Indien u een afgenomen financieel product o.b.v. provisie vroegtijdig beëindigd (binnen de verdienperiode), bent u verantwoordelijk voor deze kosten en zullen deze kosten op u worden verhaald (conform opgave geldverstrekker of verzekeraar).**

Met vriendelijke groet,

## Bijlage: Overzicht provisie & vergoedingen

### Beloning op basis van vooraf afgesproken vergoeding

	Alleen advies:	Advies+bemiddeling:	Nazorg+onderhoud:
Hypotheek (1 <sup>e</sup> hypotheek):	€ .....	€ .....	Inclusief
Hypotheek (2 <sup>e</sup> hypotheek):	€ .....	€ .....	
Pensioen en Kapitaalopbouw advies:	€ .....	€ .....	
Inkomensadvies (arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en overlijden):	€ .....	€ .....	

\* Het uurtarief is vrijgesteld van BTW.

### Beloning op basis van declaratie(urbasis)

	Advies:	Advies+bemiddeling:	Nazorg+onderhoud:
Financieel adviseur:	€ .....	€ .....	€ .....

\* Het uurtarief is vrijgesteld van BTW

### Beloning op basis van provisie

Hypotheekvorm:	Minimum percentage:	Maximum percentage
Aflossingsvrije hypotheek	0,500 %    € 1.000,-	1,430 %    € 2.860,-
Annuïtaire hypotheek	0,750 %    € 1.500,-	1,430 %    € 2.860,-
Lineaire hypotheek	0,350 %    € 700,-	1,430 %    € 2.860,-
Spaarhypotheek	0,700 %    € 1.400,-	3,210 %    € 6.420,-
Bankspaarhypotheek	1,155 %    € 2.310,-	2,500 %    € 5.000,-
Beleggingshypotheek	1,000 %    € 2.000,-	3,210 %    € 6.420,-

**Tevens kunnen alle bovenstaande hypotheekvormen als nettoproduct worden gesloten. De tussenpersoon ontvangt dan geen provisie.**

*Bovenstaande berekeningen zijn gebaseerd op een hypotheek van € 200.000,00, opgedeeld in twee leningdelen namelijk: € 100.000,00 aflossingsvrij en € 100.000,00 bankspaar. De klant betaald dan totaal € 1.655,00 aan provisie (0,500% \* € 100.000,00 + 1,155% \* € 100.000,00)*

#### Provisiebalans

*In geval complexe hypotheken wordt een gedeelte van de totale provisie bij de aanschaf van het product betaald (in 2010 is dit 60 %). Het restant van de provisie wordt uitbetaald gedurende een periode van 10 jaar dan wel gedurende de looptijd (afhankelijk van de maatschappij).*

*Genoemde bedragen zijn informatief. Over het exacte bedrag wordt u voor aanschaf van het product geïnformeerd.*

#### Terugboekverplichting

*Indien de hypotheek binnen 5 (soms 7) jaar na afsluiten wordt beëindigd, dan dient de adviseur een evenredig deel van de ontvangen provisie aan de aanbieder terug te betalen.*

<b>Verzekeringsproducten:</b>	<b>Minimumtarief</b>	<b>Maximumtarief:</b>
Spaarhypotheekverzekering - Afsluitprovisie (P x D) - Doorlopende provisie (Premie)	2,00 % P x D 2,00 % over de premie	2,00 % P x D 2,00 % over de premie
Beleggingsverzekering - Afsluitprovisie (P x D) - Doorlopende provisie (Premie)	4,55 % P x D 2,00 % over de premie	5,50 % P x D 4,00 % over de premie
Garantieverzekering - Afsluitprovisie (Hardkapitaal) - Doorlopende provisie (Premie)	2,50 % P x D 2,00 % over de premie	4,00 % P x D 2,00 % over de premie
Overlijdensrisicoverzekering - Afsluitprovisie (1 <sup>e</sup> jaarspremie) - Doorlopende provisie (Premie)	150 % 5,00 % over de premie	170 % 5,00 % over de premie
Woonlastenverzekeringen	€ 225,00	€ 225,00

**Terugboekverplichting**

*Indien de verzekering binnen 5 (soms 7) jaar na afsluiten wordt beëindigd, dan dient de adviseur een evenredig deel van de ontvangen provisie aan de aanbieder terug te betalen.*

**Specificatie verdienensten van uw adviseur:**

<b>Omschrijving financieel product:</b>	<b>Nominale bedragen in euro's:</b>
1. .... .....	..... .....
2. .... .....	..... .....
3. .... .....	..... .....
4. .... .....	..... .....

**Kosten offerte en dossierverwerking:**

*De tussenpersoon is bij het afsluiten van een hypotheek, offerte- en dossierkosten verschuldigd. Voor een uitgebrachte offerte wordt € 95,00 in rekening gebracht en de dossierkosten bedragen 0,375% over de hoofdsom van de hypotheek..*

**Totale verdienensten in euro's minus kosten Hypotheek Info Punt, zoals vermeld staat bij provisiebeloning.**

€

**Opdrachtgever:**

Naam:	
Adres:	
Postcode:	
Woonplaats:	

**Ondertekening:**

**Bemiddelaar / adviseur:**

Naam:	
Vestiging:	

**Ondertekening:**