

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.

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.

Producten:	Aantal uren
- Aflossingsvrij, annuïteiten en lineaire hypotheek	24 uur
- Spaarhypotheek	24 uur
- Beleggingshypotheek	24 uur
- Bankspaarhypotheek	24 uur
- Levensverzekering adviestraject	24 uur
- Lijfrenteverzekering/pensioen adviestraject	24 uur
- Financieel plan	24 uur
- Tweede hypotheek/opname binnen hogere inschrijving	24 uur
- Fiscaal gefaciliteerd spaarproduct	4 uur
- Betalingsbeschermer	4 uur
- Uitvaartverzekering	4 uur
- Aanvraag subsidie	4 uur

Indien u om advies vraagt over beleggingsfondsen of als wij orders over beleggingsfondsen voor u gaan doorgeven aan de aanbieder, zullen wij met u vooraf een cliëntovereenkomst aangaan, waarin duidelijk wordt aangegeven welke diensten wij voor u verrichten.

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 en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in uw persoonlijke situatie of samenlevingssituatie (zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing enz.), om veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie e.d.

Hoe kunt u ons bereiken?

Ons kantoor is op werkdagen open van 9.00 uur tot 17.00 uur. Tevens kunt u met ons een afspraak buiten kantoor tijden maken.

Bezoek-/postadres : Slinge 455
Postcode : 3085 ES
Plaats : Rotterdam
Telefoon : 010-2102240
Email : slinge@zuidstad.nl
Internetadres : www.zuidstad.nl

Betalingen

Hypotheek 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) dient u rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij te voldoen door middel van automatische incasso of acceptgiro. Blijft betaling uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen.

Hoe worden wij beloond?

In beloning voor onze dienstverlening heeft u een keuzemogelijkheid.

Deze keuzemogelijkheden zijn:

- 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

Hypotheek adviseerders wij uitsluitend o.b.v. een vaste fee in combinatie met doorlopende provisie.

In de 3 onderstaande modellen zetten wij uiteen wat de verschillen voor u zijn:

Beloning uit provisie

Producten	Beloning in percentage	
	<i>Afsluitprovisie</i>	
- Overlijdensrisicoverzekering	Tot 210% van de 1 ^e jaarspremie	
- Uitvaartverzekering	5 % van het verzekerd bedrag	
	<i>Doorlopende provisie (max)</i>	<i>Termijn</i>
- Overlijdensrisicoverzekering	Tot 6% van de jaarpremie	Looptijd
- Betalingsbeschermer	Tot 17,5% van de jaarpremie	Looptijd
- Uitvaartverzekering	Tot 9% van de jaarpremie	Looptijd

Wij zijn aangesloten bij een service provider. Deze service provider rekent een vast bedrag t.b.v. de bemiddeling: € 0,- tot € 650,-. Indien dit van toepassing is, brengen wij dit bedrag bij u in rekening.

Beloning uit uurtarief

Producten:	Aantal uren, ca.
- Aflossingsvrij, annuïteiten en lineaire hypotheek	24 uur
- Spaarhypotheek	24 uur
- Beleggingshypotheek	24 uur
- Bankspaarhypotheek	24 uur
- Levensverzekering adviestraject	24 uur
- Lijfrenteverzekering/pensioen adviestraject	24 uur
- Financieel plan	24 uur
- Tweede hypotheek/opname binnen hogere inschrijving	12 uur
- Aanpassing hypotheek i.v.m. scheiding/ ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid	12 uur
- Fiscaal gefaciliteerd spaarproduct	4 uur
- Arbeidsongeschiktheidsverzekering	4 uur
- Betalingsbeschermer	4 uur
- Uitvaartverzekering	4 uur
- Aanvraag subsidie	4 uur

Het uurtarief dat wij hanteren inzake deze producten is € 125,-

Beloning op basis van een vaste prijs

Producten:	Tarief
- Aflossingsvrij, annuïteiten en lineaire hypotheek	€ 2.950,-
- Spaarhypotheek	€ 2.950,-
- Beleggingshypotheek	€ 2.950,-
- Bankspaarhypotheek	€ 2.950,-
- Levensverzekering adviestraject	€ 2.950,-
- Lijfrenteverzekering/pensioen adviestraject	€ 2.950,-
- Financieel plan	€ 2.950,-
- Tweede hypotheek/opname binnen hogere inschrijving	€ 1.500,-
- Execution only	€ 2.950,-
- Aanpassing hypotheek i.v.m. scheiding/ ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid	€ 1.500,-
- Fiscaal gefaciliteerd spaarproduct	€ 500,-
- Arbeidsongeschiktheidsverzekering	€ 500,-
- Betalingsbeschermer	€ 500,-
- Uitvaartverzekering	€ 500,-
- Aanvraag subsidie	€ 500,-

In de volgende situaties rekenen wij bovenop genoemd tarief een opslag van € 500,- in verband met de verwachte extra werkzaamheden:

- Zelfstandig ondernemer (totale fee € 3.450,-)
- Negatieve BKR-notering (totale fee € 3.450,-)

Bij een DGA rekenen wij een opslag van € 1.000,- (totale fee € 3.950,-)

Voor het beleggingsadvies en het doorgeven van orders ontvangen wij een beloning van de aanbieder.

Wettelijke verplichtingen

Ons kantoor heeft volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12017400, 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; ons bedrijf is ingeschreven bij het College Bescherming Persoonsgegevens onder nummer M1446505.

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 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.