

Waarom dit dienstverleningsdocument en deze dienstenwijzer?

Wij willen ons graag aan u voorstellen en u informeren over wie wij zijn en hoe onze werkwijze is. Dit dienstverleningsdocument (en tevens dienstenwijzer) geeft een beschrijving van de diensten die wij voor u als consument kunnen verrichten. Het geeft bovendien informatie over de manier waarop wij worden beloond en over de hoogte van onze beloning. Als u besluit van onze dienstverlening gebruik te maken, weet u waar u aan toe bent en wat wij wederzijds van elkaar mogen verwachten.

De volgende onderwerpen worden in dit document behandeld:

1. Wie zijn wij?

- 1.1 Hoe kunt u ons bereiken?
- 1.2 Deskundigheid en kwaliteit
- 1.3 Onze relatie met financiële instellingen
- 1.4 Zeggenschap
- 1.5 Adviesvrij

2. Onze dienstverlening

- 2.1 Oriënteren
- 2.2 Adviseren
- 2.3 Bemiddelen
- 2.4 Update
- 2.5 Uren-indicatie

3. Wat verwachten wij van u?

4. Betalingen

5. Hoe worden wij beloond?

- 5.1 Beloning op basis van een vast bedrag
- 5.2 Beloning op basis van een service-abonnement
- 5.3 Beloning op basis van provisie
- 5.4 Beloning op basis van een uurtarief
- 5.5 BTW
- 5.6 Update
- 5.7 Intrekking opdracht
- 5.8 Samenwerking met derden

6. Beëindiging van de relatie

7. Klachtenregeling

U bent op geen enkele wijze aan dit document gebonden. Wel vragen wij u om dit document voor ontvangst te

ondertekenen of via de mail de ontvangst ervan te bevestigen. Dit omdat wij volgens de wetgeving verplicht zijn om aan te tonen dat dit dienstverleningsdocument door ons aan u beschikbaar is gesteld.

naam:

Winschoten,

1. Wie zijn wij?

Dát telt! Financiële Dienstverlening BV biedt u deskundige advies- en bemiddelingsdiensten op het gebied van de volgende financiële producten:

- hypotheek,
- verzekeringen,
- pensioenen,
- sparen,
- beleggen,
- financiële planning,
- consumptief krediet,
- belastingaangiften.

1.1 Hoe kunt u ons bereiken?

Ons kantoor is op werkdagen geopend van 9.30 uur tot 17.00 uur. Op afspraak zijn wij u ook buiten kantooruren graag van dienst.

Bezoekadres : Nassastraat 31
Postadres : Nassastraat 31
Postcode : 9675 EM
Plaats : Winschoten

Telefoon : (0597) 436 191
Buiten kantooruren : (0597) 436 191

E-mail : info@dattelt.nl
Internet : www.dattelt.nl

KvK-nummer : 02099657

1.2 Deskundigheid en kwaliteit

Deskundigheid en kwaliteit hebben wij hoog in het vaandel staan. Onze adviseur is Erkend Hypotheekadviseur en geregistreerd bij de Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseur (SEH).

Ons kantoor heeft volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de **Autoriteit**

Financiële Markten onder nummer 12017060, voor het uitoefenen van ons bedrijf. De AFM houdt toezicht op deskundigheid, integriteit, betrouwbaarheid en zorgplicht naar onze klanten. Het register van vergunninghouders kunt

u raadplegen op www.afm.nl. 

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 m1347748**.

www.cbppweb.nl



1.3 Onze relatie met financiële instellingen

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 en objectieve analyse van de ruime keus aan producten.

1.4 Zeggenschap

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

1.5 Adviesvrij

Ons kantoor is adviesvrij. Dit houdt in dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren voor de financiële producten van bepaalde financiële instellingen.

2. Onze dienstverlening

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, zodat u verzekerd bent van een passend en deskundig advies.

Onze dienstverlening is onderverdeeld in vier onderdelen (oriënteren, adviseren, bemiddelen en onderhoud), die op

elkaar aansluiten, maar in principe los van elkaar staan. U beslist zelf van welke onderdelen u gebruik wilt maken.

2.1 Oriënteren

Het eerste gesprek is bedoeld om geheel vrijblijvend met u te kijken waarvoor u ons heeft benaderd en

wat wij voor u kunnen betekenen. U krijgt tijdens het eerste gesprek van ons algemene informatie, waaronder in ieder geval dit document. Na afloop kunt u beslissen of en hoe u verder gebruik wilt maken van onze diensten.

2.2 Adviseren

Na de oriëntatie gaan wij een grondig onderzoek uitvoeren, waarbij wij ingaan op uw financiële positie, uw wensen en doelen, uw kennis en ervaring op financieel gebied en uiteraard ook op de mate waarin u bereid bent risico's te nemen. Aan de hand daarvan stellen wij een klantprofiel op, als basis voor een gedegen en passend advies.

Wij zullen u informatie verstrekken over de in de markt beschikbare passende financiële constructies en financiële producten van diverse aanbieders. Wij rekenen de verschillende scenario's voor u door. Ons advies vatten wij schriftelijk samen in een adviessamenvatting. Bovendien willen wij ons advies graag uitgebreid met u bespreken en toelichten, zodat u altijd inzicht heeft in de consequenties van de financiële beslissing die u gaat nemen.

Ook als u elders advies heeft gekregen en behoefte hebt aan een second opinion, bent u bij **Dát telt!** aan het juiste adres.

2.3 Bemiddelen

Wij hebben uitstekende contacten met een groot aantal aanbieders van financiële producten. Als u bij die aanbieders een product wilt aanschaffen, kunnen wij deze bemiddelingsrol voor u vervullen. Wij helpen u bij het aangaan van overeenkomsten tussen u en de financiële instelling van uw keuze. Daarnaast onderhouden wij namens u de contacten met de leveranciers van deze financiële producten. De werkzaamheden die wij voor u doen leggen wij vooraf vast in een opdrachtbevestiging.

Voor bemiddeling is een gedegen en passend advies altijd het uitgangspunt. Het is immers belangrijk dat u een product aanschaft dat bij uw situatie past.

In de meeste gevallen zullen wij het advies hebben opgesteld. Het is echter ook mogelijk dat wij bemiddelen op basis van een advies dat een andere adviseur heeft opgesteld.

2.4 Update

Wij kunnen u ook van dienst zijn nadat u een product hebt aangeschaft. Dat kan bijvoorbeeld gaan over een aanpassing van het product vanwege gewijzigde omstandigheden (echtscheiding, verhuizing, wijzigen van geldlening, etc.)

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.

2.5 Urenindicatie

Om u een idee te geven van het gemiddeld aantal uren dat wij aan bovengenoemde werkzaamheden besteden, volgt hierna een overzicht. Het betreft hier een indicatie van het **gemiddeld** aantal uren, de aan u te besteden tijd kan minder of meer bedragen.

Producten	Aantal uren in combinatie met hypotheek	Aantal uren zonder hypotheek
Hypotheek: alle aflossingsvormen Advies + bemiddeling	26	
Alleen bemiddelingstraject (execution only)	12	
Levensverzekering Advies + bemiddeling	5	5
Lijfrenteverzekering/pensioen advies + bemiddeling		15
Woonlastenverzekering	3	3
Overlijdensrisicoverzekering	2	2
Uitvaartverzekering		2

Bovenstaande uren zijn een indicatie voor de werkzaamheden op het moment van afsluiten. Voor onderhoud van uw hypotheek of financieel plan komt daar gemiddeld 2 uur per jaar bij.

3. Wat verwachten wij van u?

U mag aan onze adviezen en dienstverlening zeer hoge eisen stellen; maar wij verwachten ook een paar dingen van u. In elk geval dat u tijdig en volledig de juiste gegevens verstrekt, over alle zaken die in het kader van door u te sluiten of afgesloten

overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Dit is in uw eigen belang. Mocht in geval van schade achteraf

blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het bijvoorbeeld zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar gerechtigd is bij schade deze niet of niet geheel te vergoeden.

overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Dit is in uw eigen belang. Mocht in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het bijvoorbeeld zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar gerechtigd is bij schade deze niet of niet geheel te vergoeden.

Wij vragen u ook de gegevens van de stukken die u van ons ontvangt te controleren op juistheid en onjuistheden zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.

Ook na het adviseren en bemiddelen stellen wij het op prijs als u ons op de hoogte houdt van mogelijke veranderingen. U moet hierbij denken aan veranderingen van uw telefoonnummer en e-mailadres (voor de verzending van onze digitale nieuwsbrief), maar ook aan wijzigingen in uw persoonlijke situatie (zoals samenwonen, huwelijk, geboorte, echtscheiding, overlijden, verhuizing etc.) en aan veranderingen in uw inkomens-, arbeids- en vermogenssituatie.

4. 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 aan de desbetreffende instelling. In de meeste gevallen zal dit door middel van automatische incasso geschieden. In andere gevallen ontvangt u daarvoor periodiek een acceptgiro of nota van de desbetreffende maatschappij. Wij raden u aan de betalingen tijdig te verrichten respectievelijk 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 of jaar) betaalt u altijd rechtstreeks en door middel van automatische incasso of acceptgiro of. Blijft betaling uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen.

Dienst	Aard van de dienst*	Prijs
Kennismakingsgesprek / oriëntatie		Gratis
1 ^e hypotheek Advies	A	€ 1.550
1 ^e hypotheek Bemiddeling	B	€ 1.400
2 ^e hypotheek > € 25.000	AB	€ 1.250
Aanvullend advies**	AB	€ 500
2 ^e hypotheek (zonder advies)	B	€ 450
Second opinion	A	€ 350
2 ^e hypotheek < € 25.000	AB	€ 750
Woonlastenverzekering i.v.m. arbeidsongeschiktheid of werkloosheid – ook in combinatie met hypotheek	AB	€ 250
Overlijdensrisicoverzekering - ook in combinatie met een hypotheek	AB	€ 250
Levensverzekering – ook in combinatie met een hypotheek	AB	€ 500
Bancaire Producten	AB	€ 250
Uitvaartverzekering	AB	€ 125
Uurtarief Hypotheek/Financieel adviseur		€ 125
Uurtarief administratieve ondersteuning		€ 50
Dossierkosten service provider***		€ 445

5. Hoe worden wij beloond?

Bij ons kunt u kiezen uit verschillende vormen van directe beloning (vast bedrag of uurtarief) eventueel in combinatie met een serviceabonnement. Hieronder leggen wij uit wat de verschillende beloningsvormen inhouden.

5.1 Beloning op basis van een vast bedrag

Voor het financiële advies en de verdere afhandeling van uw hypotheek- of financieringsaanvraag, hanteren wij vaste tarieven. Eventuele afsluit- en/of doorlopende provisie die wij van de maatschappij ontvangen, komt aan u ten goede en zal – voor zover mogelijk - in het door u te sluiten product worden ingebouwd. Dit betekent dat u of geen afsluitkosten of een lagere rente of premie aan de maatschappij betaalt. Afhankelijk van de maatschappij is een combinatie hiervan eventueel ook mogelijk.

*A staat voor Advies en B voor Bemiddeling. AB betekent dus zowel Advies als Bemiddeling, maar zonder onderhoud

** Omschrijving Aanvullend advies: afhandeling aanvraag koopsubsidie/ starters lening, erfpacht, omzetten hypotheek, maatschappelijk gebonden eigendom, ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid etc..

*** In sommige gevallen vragen wij een hypotheek aan via een zogenaamde 'service provider'. Zij berekenen daarvoor dossierkosten à € 445,- per hypotheek. Deze kosten worden in mindering gebracht op de eventuele provisie of rechtstreeks bij ons in rekening gebracht.

Voor zover de dienst niet genoemd wordt in bovengenoemde tabel geldt dat wij u op basis van ons uurtarief een passende aanbieding zullen doen.

Genoemde tarieven zijn exclusief het onderhoud van uw hypotheek, na het afsluiten. Gedurende het eerste jaar na het advies kunt u kosteloos gebruik maken van onze diensten, gerelateerd aan het door u gesloten product. Voor de periode daarna kunt u een servicecontract afsluiten. Zie hiervoor ook artikel 5.6 Update.

5.2 Beloning op basis van een serviceabonnement

Dát telt! Financiële Dienstverlening biedt 2 service abonnementen:

- nazorg hypotheek en bij verbanden € 12,50 per maand
- service abonnement schadeverzekeringen € 12,50 per maand
- service abonnement uitvaartverzekeringen € 2,50 per maand

Bent u alleenstaande dan betaalt u respectievelijk € 12,50 voor hypotheek en bijverbanden en schadeverzekeringen en € 2,50 voor uitvaartverzekeringen.

Indien u meerdere abonnementen afneemt, omdat u totaal klant bent, dan ontvangt u een korting van € 5,00 per maand.

In sommige gevallen vragen wij een hypotheek aan via een zogenaamde 'serviceprovider'. Zij berekenen daarvoor dossierkosten à € 445,- per hypotheek. Deze kosten worden in mindering gebracht op de eventuele provisie of rechtstreeks bij ons in rekening gebracht.

5.3 Beloning op basis van een uurtarief

Het is mogelijk om ons op basis van een uurtarief te betalen. Wij hanteren hiervoor het tarief van € 125,-. Vooraf hebben wij een inschatting gemaakt hoeveel uur wij gemiddeld aan een advies plus eventueel verdere afhandeling besteden. Dit betreft een gemiddeld aantal uren en kan zowel minder als meer zijn. De precieze kosten zijn pas achteraf bekend.

5.4 BTW

Mogelijk is onze nota belast met BTW. Wanneer de intentie van het advies gericht is op het tot stand komen van een hypotheek, levensverzekering of schadeverzekering, mogen wij een nota zonder BTW aan u versturen. Wanneer dit niet zo is (bijvoorbeeld bij een second opinion), zijn wij verplicht om BTW in rekening te brengen.

5.5 Update

Indien u kiest voor beloning op basis van een vast bedrag of uurtarief, kunt u tot en met passage van uw hypotheek, kosteloos gebruik maken van onze diensten met betrekking tot het uitgebrachte advies. Nadien zal er sprake zijn van een aanvullend advies. Om ook na het afsluiten verzekerd te zijn van ondersteuning gedurende de looptijd van uw financiële producten, adviseren wij u om een serviceabonnement te sluiten.

5.6 Intrekking opdracht

Wanneer u tussentijds uw opdracht intrekt, na ondertekening van de opdrachtbevestiging, zijn wij gerechtigd een deel van de gemaakte kosten in rekening te brengen, gerelateerd aan het tot dat moment aantal door ons bestede uren.

5.7 Samenwerking met derden

Dát telt! Financiële dienstverlening BV heeft afspraken met derden omtrent het doorverwijzen van klanten. Onderdeel van de afspraken is, dat als een doorverwijzing leidt tot de bemiddeling van een hypothecaire geldlening of ander financieel product, de samenwerkende partij van ons hiervoor een financiële beloning ontvangt. De samenwerkende partij ontvangt van ons in de hiervoor genoemde situatie **€ 100 per doorverwijzing**.

6. 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 financiële producten via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de betreffende maatschappij(en) verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen aan een andere adviseur van uw keuze. Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Ook in dat geval kunt u de maatschappij verzoeken uw bij ons lopende financiële producten over te boeken naar een andere adviseur.

7. Klachtenregeling

Wij streven ernaar u goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Toch kan er wel eens wat fout gaan; voor die gevallen zijn wij verzekerd via onze beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

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).

Ons nummer bij Kifid is: 300.012533

Informatie over het Klachteninstituut kunt u vinden op de website www.kifid.nl. Het Kifid is ook bereikbaar op het volgende postadres:



Postbus 93257
2509 AG DEN HAAG

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

Dát telt!



Financiële dienstverlening

**Nassastraat 31
9675 EM Winschoten**



Uw wens onze opdracht!
