



Verzekeringen Hypotheken

Financieel Advies Pensioenen Makelaardij

## Dienstverleningsdocument DeHa Financieel Adviesburo

De financiële dienstverlening van ons kantoor valt onder de regelgeving van de Wet Financieel Toezicht (WFT). Wij zijn in het bezit van een vergunning die afgegeven is door de toezichthouder AFM. (Autoriteit Financiële Markten) Wij staan geregistreerd onder vergunningsnummer **12041911**

### Wie zijn wij?

DeHa Financieel Adviesburo is gevestigd op de:  
Damreesche Spoor 4, 3832 KR Leusden

Telefoonnummer : 033-2587848

e-mail : info@deha-fa.nl  
website : www.deha-financieeladviesburo.nl

KVK : 58046089  
ABN-AMRO : NL51ABNA 0487270509

Openingstijden : Op werkdagen van 9:00 tot 17:00 uur

Wij zijn strikt **onafhankelijk** en adviseren en bemiddelen in diverse financiële producten.

### Onze diensten en wat wij voor u kunnen betekenen.

Wij adviseren en bemiddelen op het gebied van hypotheek, pensioenen, (echt)scheidingen, schade- en levensverzekeringen en betaalrekeningen. Dit doen wij voor particulieren en het M.K.B. Onze dienstverlening omvat o.a. een uitgebreide inventarisatie, onafhankelijk advies afgestemd op uw wensen en mogelijkheden, aanvraagprocedures van hypotheek en verzekeringen, opzeggen van oude polissen, ondersteuning bij de aan- en verkoop van uw woning, voorbereiding naar de notaris, contacten voor u onderhouden met makelaars, taxateurs, notarissen. Schadeafwikkeling en ook zullen wij regelmatig een contact moment hebben over de ontwikkelingen binnen de financiële markt, verzekeringen, uw situatie etc. Daarnaast zullen wij uw gegevens zorgvuldig in een dossier vastleggen en beheren, elk jaar de verplichte permanente educatie volgen en de examens hiervoor afleggen.

### Wat verwachten wij van u.

Wij verwachten van u de juiste informatie te krijgen. Wij waarderen een open en transparante samenwerking. Tevens dient u ons, ook na de adviesfase, op de hoogte te stellen van voor ons relevante wijzigingen van materiële of persoonlijke aard. Wij verwachten van u dat u de ontvangen stukken controleert. Vooral bij telefonisch doorgegeven wijzigingen, maar ook in andere gevallen, kunnen in het communicatietraject fouten of misverstanden sluipen. Als er iets niet duidelijk of onjuist is weergegeven, mail of belt u ons dan even. Wij zullen dan een eventueel gewenste aanpassing verzorgen. Ook wijzigingen in uw persoonlijke financiële situatie is voor uw lopende verzekeringen of hypotheek belangrijk. Breng ons hiervan op de hoogte zodat wij u kunnen helpen om geen onnodige risico's te lopen.

Wij willen graag u als totaalrelatie om het voor u zo eenvoudig en gemakkelijk mogelijk te maken.

### Onze bereikbaarheid.

Ons kantoor is geopend van maandag tot en met vrijdag van 9.00 tot 17.00 uur en is te bereiken onder telefoonnummer: 033-2587848. Ook kunt u ons een e-mail sturen naar info@deha-fa.nl en wij zullen dan zo spoedig mogelijk contact met u opnemen.

### De premie en/of nota.

DeHa Financieel Adviesburo zal de premie betaling via de maatschappijen laten verlopen. Deze zullen de premie automatisch incasseren.

Nota's die makelaars of notarissen opmaken, dient u zelfstandig over te maken naar de betrokkenen.

Sommige nota's kunnen in overleg ook betaald worden via een notaris.

Paraaf klant:

Datum :

## **Onze relaties met banken en verzekeraars**

Wij kunnen bij meer dan 60 verzekeraars en banken uw belangen onderbrengen. Bij onze adviezen gaan wij uit van de producten die wij kunnen aanbieden. Wel hebben wij diverse producten vergeleken op voorwaarden en prijs, daarnaast hebben wij ervaringen opgedaan waardoor wij wel een voorkeur hebben voor diverse maatschappijen. Dit vanwege snelle afwikkeling, prettige samenwerking, scherpe tarieven en ondersteuning en voorlichting.

## **Hoe worden wij beloond?**

Graag willen wij onze verdiensten wat betreft al onze producten en diensten kenbaar maken. U vindt ze hieronder genoemd:

*Hypotheken:* Op uurtarief met een maximum van euro 4.000,- per hypotheek afhankelijk hoeveel uren er in gaan zitten of tegen een onderling vooraf afgesproken tarief. Deze bemiddelingskosten zijn voor u weer aftrekbaar en worden vaak meegefinancierd met uw hypotheek. U betaalt dan geen hoge afsluitkosten aan de bank voor uw hypotheek. De nota kan bij de notaris worden voldaan en anders uiterlijk 2 weken na het passeren van de hypotheek. De bijgesloten producten zoals levensverzekering worden tevens op uurbasis geregeld of indien u een abonnement heeft kan deze hierin worden meegenomen. Dit doen wij omdat we op deze manier u in de toekomst ook te woord kunnen staan zonder dat daar direct een rekening tegenover hoeft te staan.

*Schadeverzekeringen:* ca. 0% - 20% van de premie.

*Bancair:* ca. 0,2 promille op het spaarbedrag.

Dit zijn gemiddelde bedragen. De wet verbiedt maatschappijen om ons als financieel dienstverlener omzetbonussen te geven.

Op de meeste producten wordt een doorlopende provisie vergoed.

*Passiefvermogensbeheer c.q. beleggingsrekeningen:* in verband met de lage kosten structuur kiezen wij voor indexfondsen.

*Kosten zijn maximaal €750,- per advies. Indien de klant bewust actief voor vermogensbeheer kiest kan dit in overleg. Kosten voor actief beleggen in overleg met de klant en is afhankelijk van de productkeuze.*

*Pensioenen:* Vergoeding inzake pensioenen variëren naar grote van contract. Relatiebeheer bestaat uit een vast bedrag per jaar aangevuld met een verrichtingentarief naast de afgesproken omschreven overeengekomen activiteit. Wij verwijzen u naar het separate "Dienstverleningsdocument Beheer Pensioenregelingen" van DeHa Financieel Adviesburo.

*Echtscheiding:* wij werken bij een echtscheiding op uurtarief: Deze kosten zijn euro 110,- excl. btw p/u.

*Uurtarief:* Wilt u alleen advies of een advies met een product zonder provisie dan werken we op uurtarief. Ons tarief is € 110,- excl. btw p/u. Wordt dit tarief gebruikt voor de bemiddeling van een hypotheek dan is er geen btw verplichting en is het uurtarief aftrekbaar.

*Abonnementsbasis:* Afhankelijk van de frequentie van de bezoeken betaald u ons in overleg een maandtarief.

*Makelaardij:* Vaste samen overeengekomen courtage. Als wij daarnaast ook uw nieuwe woninghypotheek mogen regelen ontvangt u een flinke korting.

## **Onze kwaliteit.**

Wij houden onze vakkennis op peil. Wij hebben een vergunning volgens de Wet Financieel Toezicht onder nummer **12041911**. Onze beroepsaansprakelijkheidsverzekering biedt binnen de grenzen van de polis dekking voor de aanspraken die verband houden met eventuele beroepsfouten. Overigens verwijzen wij naar de voorwaarden, die u meegezonden krijgt c.q. meekrijgt bij de polis of offerte van de betreffende bank en/of verzekeraar. DeHa Financieel Adviesburo is een flexibele organisatie die open en eerlijk met u communiceert. Wat in uw belang werkt en adviezen afstemt op uw wensen en mogelijkheden.

## **Beëindiging van de relatie.**

Uiteraard hopen wij met u een langdurige relatie aan te gaan. Mocht u onverhoopt beslissen te wisselen van intermediair, dan verwijzen wij u ook naar de voorwaarden van de maatschappijen. Wij zullen uw belangen dan ook niet meer behartigen. Tevens hebben wij de vrijheid de relatie met u te beëindigen.

## **Klachten.**

Mocht een klacht hebben laat 't ons weten. Wij zijn altijd bereid met u te kijken naar een oplossing.

Wij zijn aangesloten bij Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) onder aansluitnummer 300.015463

KiFiD is bereikbaar op postbus 93257 AG te Den Haag, telefoonnummer 0900-3552248. Hier kunt u terecht wanneer u niet tevreden bent over onze dienstverlening.

Paraaf klant:

Datum :