

## Dienstverleningsdocument

Høssen Assurantiën B.V.

Versie 7.1, d.d. januari 2013

Op alle diensten die door Høssen Assurantiën B.V. worden geleverd zijn Algemene Leveringsvoorwaarden van toepassing. Behoudens uitzondering door de wet gesteld mag zonder schriftelijke toestemming van de rechthebbende op het auteursrecht, niets uit deze uitgave worden verveelvoudigd en/of openbaar gemaakt worden door middel van druk, fotokopie, mail of anderszins

## **Inleiding**

U bent met ons kantoor in contact gekomen omdat u de mogelijkheden over het aangaan van een schade- of levensverzekering of een krediet (hypothecair of consumptief) of een (bank)sparrekening overweegt. Ons kantoor kan u hierbij ondersteuning verlenen. Onze dienstverlening kan bestaan uit enkel advies. Maar ook kunnen wij u ondersteunen in de contacten met de financiële instelling bij wie u de geldlening of verzekering aanvraagt.

In dit document informeren wij u over de wijze waarop wij in het algemeen onze werkzaamheden uitvoeren en onze beloning hiervoor. Uiteraard kan deze werkwijze worden aangepast indien u specifieke wensen heeft.

## **Onze dienstverlening samengevat in vijf stappen**

U heeft een grote keuze uit hypothecaire geldleningen en levensverzekeringen. Elke vorm heeft bepaalde voor- en nadelen. Voor u is het zeer belangrijk dat u die vorm kiest die nu maar ook in de toekomst past bij uw specifieke situatie. Het is belangrijk dat u beseft dat een aanzienlijk deel van uw besteedbaar inkomen zal worden besteed aan deze hypothecaire geldlening en/of de premie voor een levensverzekering of de inleg op een bankspaarrekening. Maar ook dat het hier gaat om een overeenkomst die soms voor tientallen jaren wordt aangegaan.

Onze taak is u te helpen die hypotheekvorm te kiezen die 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 de hypotheek, bankspaarrekening en/of de levensverzekering en uw financiële situatie. Maar ook gaan wij in dit gedeelte van het adviesgesprek na waar uw prioriteiten liggen indien bepaalde keuzen rondom deze geldlening of verzekering moet worden gemaakt.

### **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 vormen van hypothecaire geldleningen, bankspaarrekening en/of levensverzekeringen die passen bij 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 uiteindelijk tot een concreet advies. In dit advies geven wij exact aan welke hypotheekvorm, bankspaarrekening en/of levensverzekeringen, bij welke instelling en tegen welke condities naar ons oordeel goed past bij uw wensen en mogelijkheden.

### **Stap 4, bemiddeling**

Indien u dat wenst kunnen wij namens u alle contacten met de financiële instelling verzorgen. Dit met het doel dat de door ons geadviseerde constructie op correcte wijze ook door de bank of verzekeringsmaatschappij wordt uitgevoerd.

### **Stap 5, nazorg**

Indien u dat wenst kunnen wij, nadat de hypothecaire geldlening, bankspaarrekening en/of levensverzekeringen is afgesloten, u blijven ondersteunen. U kunt met al uw vragen over de hypotheek en/of levensverzekeringen bij ons terecht. Maar ook zullen wij periodiek controleren of de hypotheek en/of levensverzekeringen blijft passen bij uw situatie. Deze situatie kan immers in de loop der tijden anders worden dan wij thans kunnen voorzien.

### **Tijdbesteding**

Om u goed te kunnen adviseren, moeten wij de nodige tijd investeren. De exacte hoeveelheid tijd hangt sterk af van uw persoonlijke situatie maar ook van de hypotheekvorm en/of levensverzekeringen die u uiteindelijk kiest.

Wij hebben gemiddeld per hypotheek een tijdbesteding van 20 tot 25 uur en de beloning voor deze werkzaamheden is een vaste Fee van € 2.600,00 exclusief € 250,00 voor de backoffice vergoeding voor FlexFront. Als de tijdsbesteding boven de 25 uur gaat komen zal er overleg plaatsvinden voor aanvullende vergoeding op uurbasis. De tijdsbesteding voor bankspaarrekeningen en levensverzekeringen loopt tussen de 2 en 5 uur en hiervoor rekenen wij een Fee van € 225,00 tot € 625,00. Dit is ook afhankelijk van de fiscaliteit waaronder dit gebeurt.

### **Beloning via aanbieders**

Indien naar aanleiding van onze dienstverlening een hypotheekovereenkomst en/of een of meerdere levensverzekering(en) tot stand komt tussen u en enige financiële instelling, ontvangen wij van de betreffende financiële instelling voor onze dienstverlening **géén** provisie. Wij trachten om de korting op afsluitprovisie voor u te vertalen in een lagere rente die u voor de hypothecaire lening betaald en/of een lagere premie voor de levensverzekeringen of een betere vergoeding op uw bankspaarregeling..

Voor het overige worden aan u voor de dienstverlening ter zake het hypotheekadvies, bankspaarrekeningen en/of levensverzekeringen en de daaraan gerelateerde bemiddeling door ons kantoor geen kosten in rekening gebracht, behoudens de kosten van een eventueel benodigd taxatierapport en/of andere keuringen.

Externe kosten, zoals handling-kosten voor afhandeling van een dossier door een provider en kosten van een eventueel benodigd taxatierapport en of andere (bouwkundige) keuringen, juridische en fiscale adviezen belasten wij aan u door. Voor het door u aan Høssen Assurantiën B.V. verschuldigde honorarium ontvangt u een factuur.

### **Opdracht en terugtrekking.**

Indien u na intake en analyse ons opdracht geeft voor het uitwerken en opzetten van een advies, wordt vanaf dat moment Fee gerekend en zullen wij u, indien u de opdracht terugtrekt, gemaakte kosten en bestede uren in rekening brengen. Dit geldt ook bij het aanvragen van offertes. Indien wij in uw opdracht offertes aanvragen zullen wij bij terugtrekking van deze opdracht door u, door ons ook gemaakte kosten en bestede uren in rekening worden gebracht naast de verschuldigde handling en/of dossier behandelingskosten van een eventuele provider.

### **Abonnementen**

Zijn onze verdiensten voor levensverzekeringen, bankspaarrekeningen en hypotheek al op basis van vaste Fee en uurtarief, Wij streven ernaar voor onze beloning / verdiensten vanaf 2012 geheel over te gaan op uurtarief en abonnementen, dus ook voor schadeverzekeringen en al onze overige verrichtingen. De premies voor verzekeringen worden dan op basis netto tarief, dat is zonder provisie, aan u in rekening gebracht. Omdat wij hierin afhankelijk zijn van de medewerking van banken en verzekeraars en providers, kan dit ook nog een later tijdstip worden. De inhoud en prijzen van de verschillende abonnementen worden nog nader bekend gemaakt.