

Hypotheek Maker



De voordelen van ons ServiceAbonnement

Nazorg, waarmee u zelf uw financiële toekomst bepaalt

Dienstverlening

Bij het vaststellen van de voor u best passende hypotheek wordt door ons maximaal rekening gehouden met uw huidige omstandigheden, maar ook zoals u en wij deze verwachten in de toekomst. Onze dienstverlening houdt daarom ook niet op na het afsluiten van uw hypotheek.

Gedurende de looptijd van uw hypotheek bieden wij u, indien noodzakelijk of wenselijk, nazorg. Zo kunnen wij ervoor zorgdragen dat u ook bij wijzigingen van bijvoorbeeld uw doelstellingen, risicobereidheid of financiële positie en/of bij tegenvallende opbouw van uw vermogen, een redelijke kans blijft houden op het behalen van uw doelstellingen. Deze vorm van nazorg is voor u van groot belang.

Wettelijke verplichting tot nazorg

Volgens de Autoriteit Financiële Markten (AFM) heeft een adviseur ook een wettelijke zorgplicht na het afsluiten van een financieel product. Deze nazorg is in de wet vastgelegd, maar inhoudelijke eisen ontbreken. Deze zogenaamde open norm zorgt voor veel onduidelijkheid.

Het bewaken van uw doelen en het regelmatig terugkoppelen of deze nog op koers liggen is een van de belangrijkste taken in het nazorgtraject.

Waar nodig gaan wij opnieuw met u de dialoog aan en indien gewenst en/of zo nodig voeren wij wijzigingen voor u door.

Kosten dienstverlening

Het leveren van nazorg brengt logischerwijs kosten met zich mee. In het verleden werden onze kosten betaald uit provisiebetalen, welke wij van banken en verzekeraars ontvingen. Vanaf 1 januari 2013 heeft de wetgever het provisieverbod ingevoerd. Hierin heeft de wetgever bepaald dat er geen provisie meer mag worden betaald voor complexe producten door aanbieders en zijn wij verplicht onze kosten rechtstreeks bij u in rekening te brengen. Voor onze dienstverlening rekenen wij u een tarief van € 115,- per uur.

NAZORG

Bij nazorg gaat het om de door ons verrichte of te verrichten werkzaamheden gedurende de looptijd van uw financiële product(en) en/of het up-to-date houden van het aan u verstrekte financieel advies.

Financiële producten zijn slechts middelen om uw doelen te verwezenlijken, zoals bijvoorbeeld het aflossen van een hypotheeklening, het laten studeren van kinderen, eerder stoppen met werken. etc.

Bewaken doelen en wensen

Vaak betreft het doelen die ver weg liggen in de toekomst, bijvoorbeeld over 10, 20 jaar of nog langer. Gedurende deze tijd kan er veel gebeuren in uw leven of in de wereld om u heen, welke van invloed kunnen zijn op het realiseren van uw doelen.

Denk hierbij aan het wijzigen van uw privésituatie of financiële positie, dan wel externe factoren zoals wijzigingen in wet- en regelgeving, innovatie in financiële producten, een beurscrash of een sterk stijgende inflatie.

Onze activiteiten op het gebied van nazorg zijn er dus primair op gericht om te zorgen dat het door u afgesloten advies en/of financiële product(en) bij u blijft passen en bij uw einddoel(en).

Varianten in omvang dienstverlening

DIENSTVERLENING	Basis	ServiceAbonnement (SA)		
		Plus ¹	Top ¹	Excellent ¹
Hypotheek per maand	€ 5,54	€ 12,19	€ 16,62	€ 22,16
ADMINISTRATIE & BEHEER				
Telefonische helpdesk en permanente bereikbaarheid per e-mail	■	■	■	■
Adviseur per e-mail en telefonisch 24-uur 7 dagen per week bereikbaar	■	■	■	■
Informatieverstrekking belangrijke fiscale en juridische wijzigingen	■	■	■	■
Digitaal verwerken binnenkomende post/berichten	■	■	■	■
Controleren/dupliceren van stukken en deze toelichten en inzichtelijk maken	■	■	■	■
Digitaal verwerken en muteren relevante klantgegevens	■	■	■	■
Up-to-date houden informatie website	■	■	■	■
EXTRA SERVICE - SAFEBAY				
Veilige online communicatie	■	■	■	■
Veilig online uitwisselen van persoonlijke informatie en documenten	■	■	■	■
Chatbox, videogesprekken en beeldschermdelen		■	■	■
ADVIES				
Maximaal 1 uur kosteloos online advies per jaar (kantooruren)			■	
Maximaal 2 uur kosteloos online advies per jaar (kantooruren of avonduren)				■
1 maal per 5 jaar financiële scan (APK - onder kantooruren)		■		
1 maal per 3 jaar financiële scan (APK - onder kantooruren)			■	
1 maal per 2 jaar financiële scan (APK - onder kantooruren)				■
Bestaande relatie - Kosten 1 ^e APK bij aangaan SA in 2 ^e instantie	€ 690	€ 575	€ 525	€ 450
EXTRA HYPOTHEEK				
HypotheekCheck (Nationale Hypotheek Bond) - Verantwoorde Hypotheek	■	■	■	■
Online advies bij renteverlenging			■	■
Online advies bij Tussentijdse Rente Middeling (TRM)				■
Online advies hertoetsing Starterslening				■
EXTRA LEVENSVZERKERINGEN				
Dagelijkse premie- en poliscontrole (Nationale Hypotheek Bond)	■	■	■	■
Maximaal 1 uur kosteloos online advies per jaar (kantooruren)			■	
Maximaal 1 uur kosteloos online advies per jaar (kantooruren of avonduren)				■
KORTINGEN				
Op het unieke ERFplan van de ERFplanner		■	■	■
15% korting op uurtarief		■		
20% korting op uurtarief			■	
25% korting op uurtarief				■
Extra 10% korting op uurtarief o.b.v. schadeverzekeringspakket			■	■
Extra 10% korting op uurtarief o.b.v. levensverzekeringspakket			■	■
Maximale korting op uurtarief	0%	15%	40%	45%
Bestaande relatie - Korting uurtarief bij aangaan SA in 2 ^e instantie 1e APK periode		5%	20%	25%

¹ Het tarief van het ServiceAbonnement (SA) is inclusief de kosten voor administratie & beheer (Basis)

Verandering in uw persoonlijke situatie



ServiceAbonnement

U bent niet verplicht een ServiceAbonnement Plus, Top of Excellent af te nemen. Gevolg is dan wel dat wij u de diensten die vallen onder 'Nazorg' niet (of niet volledig) kunnen verlenen. Uiteraard zijn wij bij vragen bereid u te helpen en u onze dienstverlening aan te bieden, maar de daarvoor benodigde tijd zal op basis van ons uurtarief dan bij u in rekening worden gebracht.

Duur van het ServiceAbonnement

Een ServiceAbonnement wordt aangegaan voor een termijn van 12 maanden. Daarna wordt het abonnement voortgezet voor onbepaalde tijd. Vanaf dat moment is het abonnement voor u dagelijks opzegbaar met een opzegtermijn van 1 maand.

Uw belangrijkste voordelen

- **Eerlijk tarief!** Totaal advies en beheer over alle bij u aanwezige financiële producten tegen een vast bedrag per maand, afhankelijk van het aantal afgesloten producten.
- Permanente financiële zorg op vaste tijdstippen door degelijk advies en begeleiding.
- Doorlopende eerstelijns financiële hulp en advies.
- Advies staat centraal, geen provisies of andere ongewenste productprikkelers.
- Toegang tot nagenoeg alle financiële marktpartijen met transparante provisieloze producten.
- U weet exact wat u krijgt, wat het u kost en waar deze kosten zich bevinden.
- Eigen keuze in afname van diensten en gewenste kwaliteit ervan.
- Uiteindelijk professioneel, ongebonden en volledig financieel ontzorgd.
- **Korting van maximaal 50%** mogelijk op ons uurtarief!

