



Waarom dit informatiedocument/ dienstenwijzer?

Ik wil mij graag aan u voorstellen en u informeren over wie ik ben en hoe mijn werkwijze is. Dit document is een aanvulling op het wettelijk voorgeschreven dienstverleningsdocument en geeft een beschrijving van de diensten die ik voor u kan verrichten. Het geeft bovendien informatie over de manier waarop ik word beloond en over de hoogte van deze beloning. Als u besluit van mijn 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. Over Tadema Financieel Advies
2. De dienstverlening
3. Wat wordt er van u verwacht ?
4. Betalingen
5. De verdiensten
6. Beëindiging van de relatie
7. Klachtenregeling

U bent op geen enkele wijze aan dit document gebonden. Wel vraag ik u om dit document, dat onlosmakelijk is verbonden met het wettelijk verplichte, AFM, dienstverleningsdocument, voor ontvangst te tekenen of via de mail de ontvangst ervan te bevestigen.

Voor ontvangst:

Driebergen-Rijsenburg, d.d.

naam + handtekening klant

Michiel Tadema

1. Over Tadema Financieel Advies (verder te noemen TFA)

TFA biedt deskundig advies- en bemiddeling op het gebied van hypotheeken, verzekeringen, sparen, beleggen en consumptief krediet. Op werkdagen is het kantoor geopend van 9 -17.

Bezoek & postadres : Hoofdstraat 188
Postcode : 3972 LH
Plaats : Driebergen-Rijsenburg
Telefoon : (0343) 411 749
Fax : (0343) 411 733
E-mail : info@tademaadvies.nl
Internetadres : www.TademaFinancieelAdvies.nl
KvK-nummer : 30237752

Deskundigheid & kwaliteit staan hoog in het vaandel. Uiteraard ben ik Erkend Hypotheekadviseur en aangesloten bij diverse branche en belangenverenigingen zoals Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseur (SEH). Volgens de Wet op het financiële toezicht (Wft) heeft TFA een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 1201775. De AFM houdt toezicht op deskundigheid, integriteit, betrouwbaarheid en zorgplicht. In het AFM register Nationaal Regime MiFID is ons kantoor ingeschreven voor het adviseren over beleggingsfondsen en/of het doorgeven van orders over beleggingsfondsen aan de aanbieder. Tevens staat TFA ingeschreven bij het College Bescherming Persoonsgegevens zodat de privacy van uw persoonlijke gegevens gewaarborgd is.

1.1 Relatie met financiële instellingen

TFA werkt samen met zorgvuldig geselecteerde financiële instellingen. Advisering en bemiddeling zijn gebaseerd op ervaringen met deze aanbieders en op een gedegen, objectieve analyse van de keus aan producten.

1.2 Zeggenschap

Geen enkele aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

1.3 Adviesvrij

Omdat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren voor de financiële producten van bepaalde financiële instellingen zijn wij adviesvrij.

2 De dienstverlening (urenindicatie)

Onderstaand treft u een overzicht van het gemiddelde aantal uren dat aan de genoemde werkzaamheid besteed wordt.

Producten	Aantal uren in combinatie met hypotheek	Aantal uren zonder hypotheek
Hypotheek: alle aflossingsvormen (advies en bemiddeling)	25 – 40	
Levensverzekering (advies en bemiddeling)	n.v.t.	10
Lijfrenteverzekering/pensioen (adviestraject)		15
Woonlastenverzekering	n.v.t.	3
Overlijdensrisicoverzekering	n.v.t.	3
Financiële scan		7

Wat wordt er van u verwacht?

In elk geval dat u tijdig en volledig juiste gegevens verstrekt over alle zaken die in het kader van door u te sluiten of afgesloten producten relevant. Dit is in uw eigen belang. Mocht in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan is de verzekeraar bijvoorbeeld, op grond van de verzekeringsvoorwaarden, de schade niet of niet volledig te vergoeden. Gegevens van de stukken die u van TFA ontvangt dient u te controleren en eventuele onjuistheden zo spoedig mogelijk door te geven. Ook na het adviseren & bemiddelen is het belangrijk dat u TFA op de hoogte houdt van mogelijke veranderingen; denk hierbij aan veranderingen van uw telefoonnummer en emailadres (voor de verzending van onze digitale nieuwsbrief) zonder correcte en recente informatie kunnen wij u niet naar behoren informeren en onze nazorg niet goed uitoefenen. Ook wijzigingen in uw persoonlijke situatie (zoals samenwonen, huwelijk, geboorte, echtscheiding, overlijden, verhuizing etc.) en aan veranderingen in uw inkomens-, arbeid- en vermogenssituatie zijn van belang te melden.

4. Betalingen

Alle betalingen die u in verband met een afgesloten hypotheek, krediet of verzekering verschuldigd bent, dient u rechtstreeks te voldoen aan de desbetreffende instelling. In de meeste gevallen zal dit door middel van automatisch incasso geschieden; in andere gevallen ontvangt u een acceptgiro of nota. Het is belangrijk dat u betalingen tijdig verricht respectievelijk zorgt voor voldoende saldo op uw betaalrekening.

5. De verdiensten

U kunt kiezen uit verschillende vormen van beloning, zoals een vast bedrag (fee) of beloning op basis van uurtarief. Indien u via onze bemiddeling een schadeverzekering afsluit, ontvangen wij hiervoor van de verzekeraar een vergoeding: provisie.

5.1 Beloning op basis van een vast bedrag

Voor het financiële advies en de verdere afhandeling van uw hypotheek- of financieringsaanvraag, hanteert TFA vaste -minimale- tarieven.

Dienst	Prijs
Kennismakingsgesprek / Oriëntatie	Voor rekening TFA
1 ^e hypotheek	€ 3.250,-- *
Aanvullend advies, bijvoorbeeld starterslening, echtscheiding, omzetten huidige hypotheek	€ 750,-- *
2 ^e hypotheek bestaande relaties	€ 1.250,-- *
2 ^e hypotheek nieuwe relaties	€ 1.750,-- *
Woonlastenverzekering (AO/WW)	€ 500,-- *
Overlijdensrisicoverzekering	€ 500,-- *
Levensverzekering	€ 500,-- *
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid	€ 500,-- *
(WOZ) krediet	€ 500,-- *
Financiële scan m.b.t. onder andere pensioen en overlijden	€ 750,--*

* Mogelijk wordt dit bedrag verhoogd met 21% BTW (zie ook 5.4), dit staat dan duidelijk in de opdracht tot dienstverlening vermeld

In sommige gevallen dient een hypotheek te worden aangevraagd via een zogenaamde 'serviceprovider'. De kosten die zij hiervoor berekenen, worden bij u in rekening gebracht.

Wanneer u de voor een aanvraag benodigde papieren aanlevert, wordt dit als een opdracht beschouwd. Als u deze opdracht vervolgens intrekt, is TFA gerechtigd 50% van de overeengekomen kosten in rekening te brengen.

Gedurende het eerste jaar na het advies kunt u kosteloos gebruik maken van onze diensten, gerelateerd aan het door u gesloten product. Zie hiervoor ook artikel 5.5 Onderhoud.

5.2 Beloning op basis van een uurtarief

Wij hanteren een uurtarief van € 120,-. Vooraf maken wij een inschatting 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 (uiteraard houden wij deze bij en ontvangt u van ons een specificatie).

5.3 Beloning op basis van provisie

Dit geldt **uitsluitend** voor schadeverzekeringen (bijvoorbeeld een opstal, inboedel of autoverzekering).

De provisie die wij van de verzekeraar ontvangen, ligt tussen de 12 en 18% van de (maand) premie die u betaalt..

5.4 BTW

Mogelijk is de nota van TFA belast met BTW of assurantiebelasting. Alleen wanneer de intentie van het advies gericht is op het tot stand komen van een hypotheek, levensverzekering of schadeverzekering, mag een nota zonder BTW aan u worden verstuurd.

5.5 Onderhoud

U kunt u tot een jaar na bemiddeling kosteloos gebruik maken van de diensten van TFA met betrekking tot het eerder uitgebrachte advies. Na dat jaar zal er sprake zijn van een aanvullend advies. De kosten in verband met veranderingen in de huidige situatie (ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid, wijziging levensverzekering etc), worden bij u in rekening gebracht op basis van een uurtarief of een overeengekomen vast tarief.

6. **Beëindiging van de relatie**

U hebt de mogelijkheid de relatie met TFA 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 TFA kan 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**

Uiteraard is het streven van TFA u goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Toch kan er wel eens wat fout gaan; voor die gevallen hebben wij een 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). 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.