

DIENSTENWIJZER VAN HOEK SMA ADVIES & FINANCIËLE DIENSTEN

Dienstenwijzer van Hoeksma Advies & Financiële Diensten is een combinatie van de wettelijk verplichte dienstenwijzer en dienstverleningsdocument. Daarom zet ik hier voor u op een rij wie ik ben en wat u van mij kan en ook mag verwachten.

Wie ben ik?

Ik ben Marco Hoeksma en bezit ruim 26 jaar ervaring met hypotheek, verzekeringen en andere financiële producten. Dat is het fundament waarop mijn eenmanszaak, Hoeksma Advies & Financiële Diensten is gebouwd. Ik werk vanuit huis en adviseer, bemiddel en bied nazorg op het gebied van hypotheek, verzekeringen en andere financiële producten. Daarbij staat altijd uw belang voorop: Ik ben niet gebonden aan een bank, verzekeringsmaatschappij of een andere financiële instelling.

Ik ben me zeer bewust dat hypotheek of andere financiële producten voor de meeste mensen geen alledaagse kost is.

Daarom verplicht ik mezelf om:

- ♥ duidelijkheid te geven over wat ik voor u kan doen, wat u van mij krijgt en wat u daarvoor betaalt;
- ♥ een objectieve analyse te maken van financiële instellingen, waarbij wordt gekeken welke partij bij u past;
- ♥ hét advies te geven dat past bij uw persoonlijke situatie, wensen en mogelijkheden;
- ♥ ook na het afsluiten van een financieel product een vinger aan de pols te houden en u bij te staan met vragen;
- ♥ uiterst zorgvuldig om te gaan met uw wensen, geld en persoonlijke gegevens;
- ♥ daarbij volledig onafhankelijk te zijn van de partijen waarmee ik voor u bemiddel.

Om dit te waarborgen ben ik bij een aantal organisaties geregistreerd (zie kader), waaronder de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De AFM houdt toezicht op ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen, pensioenen en verzekeren. Alleen indien een onderneming aan de strenge eisen van de AFM voldoet, ontvangt zij een vergunning om financieel advies te verlenen. Ik heb zo'n vergunning.

Ik ben onder andere bij de volgende organisaties geregistreerd, zodat uw rechten en de kwaliteit van mijn advies gewaarborgd blijven.

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt krachtens de wet toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer financiële adviseurs. Ik ben bij de AFM geregistreerd onder nummer 12040930. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl/registers.

Ik heb een AFM vergunning om te adviseren en te bemiddelen in:

- Hypothecair krediet
- Levensverzekeringen
- Schadeverzekeringen
- Consumptief krediet
- Betaalrekeningen
- Elektronisch geld
- Spaarrekeningen

En ik heb een vergunning om te adviseren in:

- Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (= adviseren in beleggingsfondsen)

Overige organisaties waar ik geregistreerd ben:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Ik doe mijn uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht over mijn dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut, een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Mijn aansluitnummer is **300.015045**.

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel sta ik geregistreerd onder nummer **54993288**. Kamer van Koophandel Den Haag.

Stichting Erkend Financieel Adviseur (<http://www.mijnerkendfinancieeladviseur.nl>)

Het keurmerk Erkend Financieel Adviseur wordt uitgegeven door de SEH, een onafhankelijke stichting, die is opgericht met als doel om u te voorzien van het beste financieel advies en om de vakbekwaamheid van adviseurs op een hoog niveau te brengen en te houden.

Ik ben geregistreerd onder nummer **0505/124128**.

Daarnaast ben ik jaarlijks verplicht een opleidingstraject te doorlopen om mijn kennis te verhogen en op peil te houden. Ik mag alleen zelfstandig advies uitbrengen indien ik voldoe aan de eisen van Erkend Financieel Adviseur, Erkend Hypotheek Adviseur en Erkend Financieel Adviseur Duurzaam Wonen.

Wat doe ik voor u?

Mijn voornaamste advieswerkzaamheden liggen uiteraard op het gebied van hypotheek. Maar voor het advies is het vaak belangrijk ook uw andere financiële zaken mee te nemen. Daarom ben ik ook gespecialiseerd in advies, bemiddeling en nazorg van verzekeringen, financiële planning, beleggers-rekeningen en andere spaarvormen.

Hypotheek

Ik adviseer en bemiddel bij de totstandkoming van de best mogelijke hypotheek.

Ik kijk hierbij niet alleen op objectieve wijze naar de laagste rente met de beste voorwaarden, maar ook naar de risico's van o.a. voortijdig overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en het inkomen na pensionering, zodat de woonlasten op een verantwoorde wijze in verhouding staan met het (toekomstige) inkomen. Een financiering kan betrekking hebben op de aankoop

van een woning of commercieel vastgoed, maar ook op verbouwing of renovatie van onroerend goed dan wel voor consumptieve doeleinden bestemd zijn. Ik informeer u over de verschillende mogelijkheden die er zijn op de (hypotheek)markt; de voorwaarden en verplichtingen waar u mee te maken krijgt. Daarnaast verzorg ik het gehele administratieve traject tot aan de notaris aan toe.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen worden vaak gebruikt om te zijner tijd een hypotheek af te lossen of pensioen te financieren. Er zijn zeer veel mogelijkheden op dit gebied waarbij ik adviseer, bemiddel en het contact tussen u en de levensverzekeraar verzorg.

Beleggingsrekeningen en -fondsen

Ook beleggingsrekeningen met beleggingsfondsen kunnen gebruikt worden om uw hypotheek af te lossen, zoals bijvoorbeeld een beleggers (BEW) of effectenhypotheek. Ik adviseer u hierover en plaats eventueel voor u orders.

Schadeverzekeringen

Het is verstandig bij het afsluiten van uw hypotheek ook uw schadeverzekeringen onder de loep te nemen, zoals uw inboedel- en opstalverzekering. U kunt bij mij terecht voor al uw **provisieloze** verzekeringen. Hierbij zal ik kritisch kijken naar de premies, kosten en voorwaarden van de verschillende verzekeraars. Bij het samenstellen van uw verzekeringspakket zal ik u informeren over uw specifieke situatie. Bij schades zullen wij onze kennis en ervaring inzetten om uw belangen behartigen tot en met de afwikkeling.

Consumptief krediet

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe baan krijgt en daarvoor een auto moet aanschaffen. De financiering van een dergelijke onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een consumptief krediet. Ik kijk of dit krediet in uw financiële plaatje past.

Sparen

Sparen kunt u op verschillende manieren doen. Door geld te storten op een spaarrekening. Maar ook via bedrijfspaarregelingen of via deelname aan de levensloopregeling. Ik kijk welke spaarvorm het beste aansluit op uw wensen en mogelijkheden.

Overbruggingskrediet

Als u een nieuw huis koopt dat u voor een deel wilt betalen met de verkoop van uw huidige woning, maar deze woning nog niet verkocht heeft, kunt u deze periode overbruggen door een overbruggingskrediet af te sluiten. Ik adviseer u over de vorm en voorwaarden. Vervolgens neem ik al het papier- en regelwerk uit handen om het overbruggingskrediet af te sluiten en af te wikkelen nadat uw huidige woning is verkocht.

Overige zaken die betrekking hebben op uw hypotheek

Een hypotheek heeft vaak een lange looptijd. Gedurende deze periode kan er van alles wijzigen in uw omstandigheden, wensen of mogelijkheden. Denkt u maar eens aan het verbouwen van uw woning, het wijzigen van de rentestand of het verliezen van uw baan. In alle gevallen dat er iets van invloed is op uw hypotheek of als u vragen heeft, sta ik voor u klaar. Ik bekijk samen met u

de nieuwe situatie en bepaal vervolgens of aanpassing van de hypotheek gewenst en mogelijk is.

Hoe ga ik voor u te werk?

Het proces van alle adviezen voltrekt zich via een vast patroon, waarbinnen een vijftal deeltrajecten kan worden onderscheiden: De inventarisatiefase, analysefase, adviesfase, uitvoeringsfase, beheerfase.

Inventarisatiefase

Ik en u maken kennis met elkaar. U geeft aan op welk gebied u mij hulp nodig heeft: het verkrijgen van een hypotheek, verzekering of andere dienst. In deze fase gaat het om het verdiepen in uw (gezins)situatie en nagaan welke wensen, doelstellingen en prioriteiten er zijn op het punt van inkomen en vermogen.

Het inventarisatiegesprek is kosteloos en vrijblijvend.

Indien u na het kosteloze en vrijblijvende inventarisatiegesprek van onze diensten in het vervolgtraject (analyse, advies, uitvoering en beheerfase) gebruik wenst te maken, dan zullen wij de door mij te leveren diensten en de daarbij behorende kosten alsmede de wijze van de door u gewenste betaalwijze vooraf en in overleg met u vastleggen in een overeenkomst tot dienstverlening. Een overzicht van onze tarieven vindt u terug in het dienstverleningsdocument.

Analysefase

In deze analysefase ga ik na of de door de u geformuleerde wensen en doelstellingen, gelet op uw inkomens- en vermogenssituatie, binnen de gegeven juridische, fiscale en economische kaders realiseerbaar zijn, met inachtneming van uw persoonlijke omstandigheden en de door u geformuleerde prioriteiten.

Adviesfase

In de adviesfase zal ik mijn adviezen inhoudelijk vormgeven en uitwerken in uw persoonlijke financiële plan. U ontvangt van mij een rapport. Hierin wordt aangegeven en onderbouwd op basis van welke financiële producten uitvoering kan worden gegeven aan dit plan.

Indien ik in de analysefase heb moeten vaststellen dat de realisatie van bepaalde wensen en doelstellingen niet haalbaar zal zijn, zal ik in samenspraak met u, mogelijke oplossingen aandragen. Bij het realiseren van uw wensen en doelstellingen spelen risico en rendement een rol. Ik zal deze factoren en de gevolgen uitgebreid voor u in kaart brengen en bespreken.

Uitvoeringsfase

Indien gewenst en/of nodig om uw persoonlijke financiële plan te verwezenlijken, zal ik de noodzakelijke werkzaamheden daartoe voor u opstarten. Uw persoonlijke financiële plan wordt hiermee daadwerkelijk ten uitvoer gebracht. Van het verloop daarvan wordt u op de hoogte gehouden.

Nazorgfase

Als het advies- en bemiddelingstraject is afgerond is het van belang om uw financiën ook in de toekomst te beschermen en afgestemd te houden op de door u gewenste financiële situatie. Vanuit mijn kant zal ik mijn relaties kosteloos periodiek per nieuwsbrief op de hoogte houden van belangrijke (wets)wijzigingen, welke mogelijk op uw situatie van toepassing kunnen zijn. Ik roep mijn relaties op om deze wijzigingen goed te toetsen aan de eigen situatie. Indien gewenst kan

hierover contact worden opgenomen met mij. Als blijkt dat er vervolgadvis nodig is om de gewenste situatie passend te maken dan maken we hiervoor een aparte afspraak. De eerste 30 minuten worden kosteloos aangeboden, daarna gaat het uurtarief genoemd gelden. Het is van belang dat de wederzijdse verwachtingen tussen u en Hoeksma Advies & Financiële Diensten ook in de loop der tijd met elkaar blijven overeenstemmen. Daarom rust niet alleen op mij, maar ook op u de verantwoordelijkheid om elkaar tijdig en goed te informeren over zaken die ertoe kunnen leiden dat het noodzakelijk is om de uitgevoerde plannen aan te passen en/of te verduidelijken. Concreet gaat het dan bijvoorbeeld om veranderingen in de gezinssituatie, de werksituatie, vermogenspositie en huisvesting.

Relatie met banken en verzekeraars

Ik heb geen enkele verplichting en/of afspraken met banken of verzekeraars. Dat betekent dat ik volledig vrij ben in mijn advies over producten van verschillende aanbieders. Deze banken en verzekeraars (aanbieders) zijn met name geselecteerd op algemene prijs/kwaliteit van de producten. Door deze selectie streef ik ernaar om altijd, in het belang van mijn klanten, te kunnen kiezen uit de best mogelijke productoplossingen passend binnen de wensen en behoeften van mijn klanten.

Wat betaalt u voor mijn werkzaamheden?

Voor u is het belangrijk dat u vertrouwen heeft in mij en dat u zeker weet dat wij elkaar begrijpen. Als u dat gevoel niet heeft aan het begin van het traject, hoeft u natuurlijk niets te betalen. De inventarisatiefase in het traject is daarom altijd gratis. Aan de vervolg deeltrajecten zijn kosten verbonden die u moet betalen.

Hoe worden mijn kosten berekend?

Voordat ik een volgende stap in het adviesproces zet maak ik eerst duidelijke afspraken met u. Deze leg ik voor u vast in een opdrachtbevestiging. Mijn inkomsten bestaan uit een vergoeding van de door mij te maken en gemaakte (bedrijfs)kosten. In onderstaand overzicht ziet u wat mijn beloning is voordat u besluit van mijn dienstverlening gebruik te maken of wanneer u besluit een financieel product via mijn bemiddeling aan te schaffen. Op deze wijze kunt u een bewuste keuze maken en onderstreep ik mijn onafhankelijkheid.

Hypotheek	
Starters: Complete begeleiding (advies en bemiddeling)	€ 2.500,- vrij van BTW
Doorstromers: Complete begeleiding (advies en bemiddeling)	€ 2.750,- vrij van BTW

Opslagen	
IB ondernemer (eenmanszaak/VOF)	€ 250,- vrij van BTW
DGA ondernemer (BV/NV)	€ 500,- vrij van BTW
Kosten Service Provider (VCN/VKG/FlexFront)	€ 395,- vrij van BTW

Hypotheek overig	
Wijzigen bestaande hypotheekvorm	€ 950,- vrij van BTW
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid	€ 1.500,- vrij van BTW
2 ^e hypotheek	€ 1.250,- vrij van BTW
Analyse verbouwing of verhuizing	€ 300,- excl. BTW
Analyse oversluiten of niet	€ 300,- excl. BTW

Verzekeringen	
Uitvaartverzekeringen	€ 125,- per polis vrij van BTW
Lossen overlijdensrisico verzekering	€ 150,- per polis vrij van BTW
Woonlastenverzekering	€ 225,- per polis vrij van BTW

Nazorg financiële producten

Het advies over een financieel product, zoals een hypotheek, levensverzekering, lijfrente of een arbeidsongeschiktheidsverzekering is tijdsgebonden. Het advies is gebaseerd op uw wensen, doelstellingen en de situatie op het moment van afsluiten van het financiële product.

In de loop van tijd kunnen zich naast wijzingen in de persoonlijke situatie namelijk tal van andere wijzigingen voordoen, zoals in de wetgeving, marktbrede wijzigingen of wijzingen op productniveau. Om financiële producten passend te houden aan de wensen en doelstellingen is nazorg van essentieel belang en zelfs in de wet vastgelegd (Artikel 4:20 WFT).

Kosteloze nazorg

- Periodieke nieuwsbrief met relevante financiële informatie en tips
- Alert bij aflopen rentevaste periode. Informatiemail met tips en adviezen
- Doorgeven van wijzigingen in de productvoorwaarden van het afgesloten financiële product

Betaalde nazorg

Eens per 3 jaar nodig ik u uit voor een (betaald) updategesprek. Hierin toets ik of uw financiële product(en) nog passend zijn. Dit op basis van een uurtarief van € 100,- excl. 21% BTW

Wat vraag ik van U?

In veel gevallen ben ik de contactpersoon met de bank en/of de verzekeringsmaatschappij (aanbieders van financiële producten). Het is in uw eigen belang om ons juiste gegevens te verstrekken. Mocht achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het zijn dat bijvoorbeeld op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar gerechtigd is geen uitkering te verstrekken, dan wel geen schade te vergoeden.

Ook als u verzekeringen elders heeft lopen of andere financiële verplichtingen heeft, is het belangrijk dat ik dat weet, zodat ik u niet een product adviseer dat u wellicht al elders heeft lopen. Als u stukken ontvangt van bank en/of verzekeringsmaatschappij is het belangrijk om onjuistheden zo spoedig mogelijk aan mij of aan de betreffende instantie door te geven.

Indien u dat wenst kan ik op regelmatige basis met u bezien of de producten nog steeds aansluiten bij uw persoonlijke situatie. Daarvoor kunt u te allen tijde contact met mij opnemen. Als u wilt dat dit initiatief bij mij komt te liggen, dient u dit zelf aan te geven.

Als u van mij informatie ontvangt

Ik besteed de uiterste zorg aan de informatie en documenten die u van mij ontvangt. Controleer echter altijd ook zelf de polissen en andere contracten om te zien of deze zijn opgesteld conform uw wensen en de door u verstrekte gegevens. Lees ook de andere informatie die ik u verstrek aandachtig zodat u uw financiële situatie nog beter kunt afstemmen op de actuele ontwikkelingen en voordelen die daaruit voortvloeien. Heeft u vragen, neem dan gerust contact met mij op.

Als uw situatie wijzigt

Geef gedurende de looptijd van uw financieel product altijd alle wijzigingen in uw persoonlijke situatie aan mij door, die van invloed kunnen zijn op uw hypotheek of andere producten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden. Twijfelt u of een wijziging relevant is, neem dan altijd even contact met mij op.

Als u een klacht heeft

Ik behartig uw belangen op het gebied van financiële producten zo goed mogelijk. Maar ik kan ook ik kan weleens verkeerde beoordeling maken. Of misschien voelt u zich niet correct behandeld. Aarzel in dat geval niet direct contact met mij op te nemen zodat we de eventuele fout snel kunnen oplossen. Mochten wij er samen niet uitkomen, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
0900 – 35 52 248
www.kifid.nl

Wat kan ik nog meer voor u doen?

Ik hoop dat deze Dienstenwijzer u voldoende inzicht en vertrouwen geeft in mijn dienstverlening en werkwijze. Uiteraard kan ik hier echter nooit volledig zijn. Hebt u vragen, aarzelt u dan niet om een verdere toelichting te vragen. Ik ben u graag van dienst.

Nootdorp, mei 2023

Ontvangstbevestiging Dienstenwijzer van Hoeksma Advies & Financiële Diensten

In de dienstenwijzer van Hoeksma Advies & Financiële Diensten heb ik voor u op een rij gezet wie ik ben en wat u van mij kan en ook mag verwachten. Elke financieel adviseur is per 1 juli 2009 verplicht om schriftelijk een omschrijving van zijn dienstverlening aan u te overhandigen. De dienstenwijzer van Hoeksma Advies & Financiële Diensten is een combinatie van de wettelijk verplichte dienstenwijzer en dienstverleningsdocument.

U hebt van mij in de oriëntatiefase dit document ontvangen. Vanuit de wetgever moet ik aan kunnen tonen dat ik u dit document heb overhandigd. Daarom verzoek ik u door ondertekening van dit document te verklaren dat u het document "Dienstenwijzer van Hoeksma Advies & Financiële Diensten" heeft ontvangen.

Hoeksma Advies & Financiële Diensten
Hof van Polanen 11, 2631 WV Nootdorp
06 – 534 908 38
www.hoeksma.nu

Hierbij verklaar ik het document "Dienstenwijzer van Hoeksma Advies & Financiële Diensten" ontvangen te hebben van Marco Hoeksma.

.....

.....

Plaats:

Datum:

Hoe bent u bij Hoeksma Advies & Financiële Diensten terechtgekomen?

- a) Via de website van Hoeksma Advies & Financiële Diensten
- b) Via een advertentie
- c) Op internet, namelijk via de website van
- d) Via familie/kennis/vrienden
- e) Anders, namelijk:.....