

Dienstenwijzer

# Hypothe**co**

**duurzaam financieel advies**

---

## Het beste financieel advies in alle situaties

Ben jij op zoek naar een huis of heb je je droomhuis al gevonden? Fijn om te horen want een huis kopen is leuk! Tenminste, als je persoonlijk financieel advies krijgt en alles goed geregeld wordt. We doen zelfs meer dan je helpen aan een goede hypotheek. Wij hebben extra aandacht voor het energiezuinig maken van je huis; je verlaagt je maandlasten, verhoogt het wooncomfort, je woning wordt meer waard en verkoopt sneller. Zo dragen we samen ook nog een klein beetje bij aan een betere wereld.

Verder kun je bij ons terecht voor een financiële apk. In je leven veranderen zo veel zaken; nieuwe baan, kindje gekregen, minder werken? Ook de wereld om ons heen wijzigt continu; nieuwe belastingregels, lagere rente, nieuwe financiële producten? Slim dus als jou financiën mee veranderen. Een financiële checkup is zo gebeurd zodat je weer de juiste mix hebt. En dan weer snel door, genieten van de leuke dingen in het leven. In de wetenschap dat jij het prima voor elkaar hebt.



### Onafhankelijk

We vergelijken meer dan 30 banken. Zo krijg je het beste aanbod tegen de scherpste rente en de meest gunstige voorwaarden.



### Persoonlijk

We verdiepen ons in je persoonlijke situatie en nemen hier tijd voor. Alleen als we je echt leren kennen, kunnen we je een goed advies geven.



### Transparant

Bij ons weet je vooraf wat je betaalt. Geen verborgen kosten, kleine lettertjes of verrassingen achteraf.



### Duurzaam

We adviseren je helder over het energiezuinig maken van je woning, helpen je met de financiering en mogelijke subsidies.

***Maak kennis met ons  
en plan een gratis  
vrijblijvende afspraak!***

**Hypotheco**

Rijksstraatweg 18  
9752AD Haren

050 2112725

info@hypotheco.nl  
www.hypotheco.nl

**Jeroen van Wolde**

**Frank Calis**

**Marnix Medema**

## Dienstenwijzer

### Wie zijn wij?

Hypotheco is statutair gevestigd op het volgende adres:

Rijksstraatweg 18

9752AD Haren Gn

Telefoonnummer: 050 211 27 25

Ons bezoekadres is:

Rijksstraatweg 18

9752AD Haren Gn

Onze websites:

[www.hypotheco.nl](http://www.hypotheco.nl)

Ons algemene e-mailadres:

[info@hypotheco.nl](mailto:info@hypotheco.nl)

KVK inschrijfnummer:

71887946

AFM Inschrijfnummer:

12045982

Inschrijving klachteninstituut Kifid:

300.017145

Beroepsaansprakelijkheidsverzekering Bavam (JPN Groep):

polisnummer 123672

Keurmerk Financiële Dienstverlening

[www.keurmerkfd.nl](http://www.keurmerkfd.nl)

Klantbeoordelingen

[www.advieskeuze.nl/hypotheekadvies/9752AD/hypotheco](http://www.advieskeuze.nl/hypotheekadvies/9752AD/hypotheco)

## Algemeen

Ons kantoor hecht aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het Financieel Toezicht bieden wij u voorafgaand aan het sluiten/kopen van een financieel product, naast informatie over dit product, ook een beschrijving van onze dienstverlening en de daarbij behorende kosten. Deze informatie treft u hierna aan.

## Belangrijk

Deze dienstenwijzer is een puur informatief document en verplicht u niet om bepaalde diensten af te nemen van ons kantoor of om een bepaald financieel product met een financiële instelling (verzekeraar of bank) te sluiten.

Op het moment dat wij juridisch bindende afspraken met u maken omtrent onze dienstverlening en/of onze beloning, leggen wij dit via een aparte overeenkomst met u schriftelijk vast.

## Toezichthouder AFM

De AFM houdt krachtens de wet, toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12044692. Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op [www.afm.nl](http://www.afm.nl).

## Onze dienstverlening

Wij zijn adviseurs en bemiddelaars op het gebied van

- Betaalrekeningen
- Consumptief krediet
- Hypothecair krediet
- Inkomensverzekeringen
- Schadeverzekeringen particulier
- Schadeverzekeringen zakelijk
- Spaarrekeningen
- Vermogen

Wij adviseren en bemiddelen, dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft en dat wij u kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Vervolgens kunnen wij ook voor u bemiddelen bij een financiële aanbieder. Dit houdt in dat wij u begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Wij nemen contact op met aanbieders van financiële producten en vragen een offerte op. U kunt dan via onze bemiddeling dit financiële product kopen.

Wij bemiddelen en adviseren zowel in eenvoudige als meer ingewikkelde producten (complexe producten). Eenvoudige producten zijn bijvoorbeeld de inboedel- en opstalverzekering. Indien u ons om advies vraagt over een complex product (zoals levensverzekeringen, hypothecaire kredieten en beleggingsrekeningen), dan gaan wij eerst uw klantprofiel opstellen. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat wij u vragen gaan stellen over uw (toekomstige) financiële positie.

Daarnaast brengen wij uw kennis, ervaring en uw doelstellingen op financieel gebied in kaart en stellen uw risicobereidheid vast. Op basis van dit klantprofiel geven wij u dan een passend advies over de

financiële producten die u naar onze mening nodig heeft en die op de markt door financiële instellingen (verzekeraars of banken) worden aangeboden. Hebt u een keuze gemaakt dan kunnen wij contact leggen met de desbetreffende aanbieder(s) en de financiële overeenkomst(en) tot stand brengen. Tijdens de looptijd van de financiële overeenkomst(en) houden wij u op de hoogte van wezenlijke wijzigingen in de door u afgesloten producten.

## **Beloningsbeleid**

### **Hypotheken**

Voor de advisering en de bemiddeling in hypotheken en aanverwante producten vragen wij een vaste vergoeding. Afhankelijk van uw persoonlijke situatie bepalen wij een prijs voor ons advies. Voordat u met ons in zee gaat, weet u waar u aan toe bent. Op [www.hypothecho.nl](http://www.hypothecho.nl) vindt u onze actuele tarieven. Voordat wij het advies uitwerken en een offerte voor u aanvragen, vragen wij u om de opdracht tot dienstverlening te tekenen.

### **Schadeverzekeringen & consumptief krediet**

De vergoeding voor advisering en de bemiddeling in schadeverzekeringen en consumptief krediet gaat middels provisie. U betaalt indirect voor onze dienstverlening.

## **Onze relatie met aanbieders:**

Ons kantoor doet zaken met verschillende aanbieders (banken en verzekeraars) van financiële producten.

1. Wij behoren geheel tot de groep van:

Ongebonden en onpartijdige bemiddelaars. Wij baseren ons advies op een analyse van een toereikend aantal op de markt verkrijgbare, vergelijkbare financiële producten.

2. Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeraar, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

## **Klachtenprocedure**

Wij doen onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht hebben over onze dienstverlening dan verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren.

Alle klachten worden behandeld volgens een interne klachtenprocedure. Wilt u nadere informatie over deze interne klachtenprocedure dan kunt u deze bij ons opvragen.

Komen wij er samen niet uit dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

Kifid

Postbus 93257 2509 AG Den Haag

[info@kifid.nl](mailto:info@kifid.nl)

[www.kifid.nl](http://www.kifid.nl) Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.017145

Ons kantoor heeft zich niet geconformeerd aan de bindendheid van de uitspraken van de Geschillencommissie Kifid.

## Persoonsgegevens

Ten behoeve van onze advisering en bemiddeling over financiële producten zullen wij gegevens van u als klant opslaan. Deze gegevens zullen conform de Wet bescherming persoonsgegevens worden behandeld.

## Opzegging

Opzeggen van dienst van Hypotheco gebeurt op de volgende manier.

U stuurt een getekende brief naar Hypotheco. Indien er sprake is van een hypotheek, dient u ons in deze brief te ontslaan van zorgplicht op nazorg. Zo lang uw hypotheek niet bij een ander intermediair of bank rechtstreeks is ondergebracht of wij hiervan niet schriftelijk van op de hoogte zijn gesteld, kunnen wij niets anders dan doorgaan met informeren, dit is een wettelijke verplichting aangaande provisieverbod 2013.

## Onze adviesdienstverlening in heldere stappen

Voor u een dienstverlener uitkiest om u te adviseren en te bemiddelen in de door u gewenste producten is het belangrijk te weten wat de dienstverlener voor u doet. Wij willen in een aantal heldere stappen graag laten zien hoe wij te werk gaan en in uw individuele situatie tot een passend advies komen.

### 1 Eerste gesprek met financieel adviseur

- Inventariseren van uw financiële situatie en wensen (persoonlijke situatie, werk en inkomen, vermogen en financiële producten)
- Inventariseren van uw kennis en ervaring met betrekking tot hypotheek en overige financiële producten
- Bespreken werkwijze van Hypotheco en te volgen stappen
- Toelichten van het proces, de dienstverlening van Hypotheco en de vergoedingsregeling

### 2 Vergelijken productvormen

- Doorrekenen van uw huidige financiële situatie en wensen
- Vergelijken van verschillende aanbieders
- Berekenen en toelichten mogelijkheden
- Opstellen en toelichten advies
- Eventueel aanpassen uitgangspunten

### 3 Vervolggesprek met financieel adviseur

- Bespreken uitgebreide analyse van uw financiële situatie
- Bijstellen advies waar nodig en met u bespreken
- Doornemen benodigde verzekeringen

#### **4 Aanbiedingen vergelijken en definitieve keuze maken**

- Aanvragen offerte
- Aanvragen eventuele bankgarantie
- Aanvragen eventuele taxatie of bouwkundige keuring
- Voorbereiden acceptatie van de offerte door de maatschappij
- Voorbereiden acceptatie van de verzekering door de maatschappij
- Continu: u op de hoogte houden van de voortgang en de stand van zaken
- Opstellen totaaladvies. U ontvangt de voor u geschreven adviessamenvatting

#### **5 Vervolggesprek met adviseur / offerte tekenen**

- Controleren van de ontvangen offerte
- Informeren over mogelijkheden en werkwijze eventuele medische keuring
- Samen doornemen van de adviessamenvatting
- Samen doornemen (hypotheek)offerte
- Samen doornemen stappen van het vervolgtraject

#### **6 Administratieve afhandeling & ingang zetten aanvullende services**

- Opsturen offerte en getekende aanvraagformulieren naar de maatschappij
- Verzamelen, controleren en doorsturen gewenste benodigde stukken
- Contact onderhouden met de maatschappij over acceptatie van de aanvraag
- Opstarten aanvullend servicetraject (indien van toepassing)
- Continu: u op de hoogte houden van de voortgang en de stand van zaken

#### **7 Passeren hypotheekakte**

- Controleren van personalia, geldverstrekker, hypotheekbedrag en hypotheekrente in hypotheekakte
- Controleren afrekening notaris
- Controleren ingangsdatum opstalverzekering, indien u deze via Hypotheco heeft aangevraagd

#### **8 Nazorg**

- Binnen drie maanden na bemiddeling van uw hypotheek een check of alles naar wens verloopt
- Beantwoorden van vragen over uw financiële situatie en wensen, gedurende de gehele looptijd
- Regelmatig controleren of het product nog steeds past bij uw persoonlijke (financiële) situatie en wensen.
- Regelmatig vergelijken of er nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij uw (persoonlijke) situatie passen.