

INFORMATIEDOCUMENT HYPOTHEEKADVIES – GECOMBINEERD MET OVERLIJDENSRSICOVERZEKERING en/of BETALINGSBESCHERMER

Dit document wordt u aangeboden door Van Kuringe Adviesgroep.

Wij willen ons graag aan u voorstellen en u informeren over onze werkwijze. Als u besluit van onze dienstverlening gebruik te maken, weet u waar u aan toe bent en wat wij wederzijds van elkaar mogen verwachten.

Wie zijn wij?

Van Kuringe Adviesgroep biedt u als onafhankelijk financieel dienstverlener deskundige advisering en diensten op het gebied van Hypothecair Krediet, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen en Levensverzekeringen, Banksparen, Bankzaken, Beleggen en Effecten.

Tevens treden wij op als bemiddelaar voor het afsluiten van de financiële producten die wij u adviseren.

Onze relatie met geldverstrekkers en verzekeraars

Ons kantoor kent geen verplichting om financiële producten bij één of meer instellingen onder te brengen. Ons kantoor werkt met door ons zorgvuldig geselecteerde financiële instellingen (banken, verzekeringsmaatschappijen, pensioenfondsen) voor het afsluiten van een hypotheek, betalingsbeschermer en/of overlijdensrisicoverzekering. Wij baseren onze advisering en bemiddeling op onze ervaringen met deze aanbieders en op een gedegen analyse van de ruime keus aan producten. Daardoor zijn wij als ongebonden bemiddelaar in staat u het product te adviseren dat het best past bij uw wensen en mogelijkheden.

Onze diensten

Binnen ons kantoor bieden wij u de volgende diensten op het gebied van :

- Hypotheken
 - Overlijdensrisicoverzekering
 - Betalingsbescherming, ingeval van :
 - arbeidsongeschiktheid
 - werkloosheid
1. Advies op basis van uw persoonlijke wensen, uw financiële situatie, doelstellingen, kennis en ervaring, risicobereidheid, een objectieve analyse van uw mogelijkheden en de daarbij passende offertes uit de hypotheek- en verzekeringsmarkt.
 2. Bemiddeling bij het tot stand komen van de hypothecaire geldlening en de verzekering(en).
 3. Nazorg / uitgebreide dienstverlening tijdens de looptijd van de overeenkomsten.

Onze werkwijze

Omdat onze dienstverlening zich uitstrekt tot een brede marktoriëntatie op het gebied van hypothecaire geldleningen, overlijdensrisicoverzekeringen en betalingsbeschermers kunt u van ons een integrale aanpak en advies verwachten dat geheel afgestemd wordt op uw persoonlijke wensen en situatie. In onze praktijk vormen uw persoonlijke omstandigheden het uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis en expertise op het gebied van hypotheeken, overlijdensrisicoverzekering en betalingsbescherming en de contacten met daarin gespecialiseerde marktpartijen, die nodig zijn om uw belangen optimaal te kunnen behartigen.

U bent bij ons uiteraard vrij in de (eind)keuze van aanbieder(s) en product(en). Wij zullen u met onze professionele kennis en ervaring ondersteunen in het maken van uw keuze(s) en trajecten administratief voor u verzorgen.

Op al onze diensten en op elke door u aan ons verstrekte opdracht zijn de Algemene Voorwaarden van de Van Kuringe Adviesgroep van toepassing, zoals deze gepubliceerd zijn op onze website, zie <https://vankuringeadviesgroep.nl/algemene-voorwaarden>

Dat houdt onder meer in:

- a. Inventariseren van uw wensen, behoeften en uw risicobereidheid: het vastleggen van uw klantprofiel;
- b. Informatie verstrekken over in de markt beschikbare, passende financiële constructies en producten;
- c. Voorleggen van alternatieven en berekeningen op basis van verschillende producten en verschillende aanbieders;
- d. Advies en uitleg bij de meest passende financieringsvorm, soort verzekering(en), verzekeringsmaatschappij en/of financiële instelling, hoogte verzekerde bedragen, looptijd(en), keuze medeverzekerden en beantwoording van eventuele medische vragen;
- e. De consequenties van te nemen beslissingen inzichtelijk maken;
- f. Toelichten en motiveren van de verstrekte adviezen;
- g. Schriftelijk vastleggen en ondertekenen van het advies;
- h. Begeleiding en bemiddeling bij het aangaan van de overeenkomst(en) met/bij de financiële instelling, verzekeraar(s) en notaris van uw keuze;
- i. Begeleiding, advies en nazorg tijdens looptijd van de overeenkomst(en); het onderhouden van contact met contractspartijen ;
- j. Controle juistheid opgemaakte financierings- en verzekeringsdocumenten en in rekening gebrachte (premie)bedragen.
- k. Nazorg / uitgebreide doorlopende dienstverlening
- l. Het begeleiden van uw vragen in relatie tot de hypotheek en de verzekering(en) naar de juiste, externe specialist op het gebied van :
 - Notaris
 - Belastingen
 - Erfrecht
 - Voogdij
 - Testament
 - Schenk- en erfbelasting

Wij verrichten deze diensten afzonderlijk tegen onderstaande tarieven of in combinatie, afhankelijk van uw wensen.

Wat verwachten wij van u?

Om ons werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met uw verwachtingen en onze afspraken, vragen wij u ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in uw persoonlijke situatie of samenlevingssituatie zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing, veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie etc.

Op al onze diensten en op elke door u aan ons verstrekte opdracht zijn de Algemene Voorwaarden van de Van Kuringe Adviesgroep van toepassing, zoals deze gepubliceerd zijn op onze website, zie <https://vankuringeadviesgroep.nl/algemene-voorwaarden>

Hoe kunt u ons bereiken?

Onze kantoren zijn op werkdagen geopend van 9.00 tot 17.30 uur en op zaterdag van 9.00 tot 12.30 uur:

- Kruiseik 2.01,
5491 AH SINT-OEDENRODE
Tel: 0413-474933
Email: info@vankuringeadviesgroep.nl
- Spoorven 2,
5464 PA VEGHEL
Tel: 0413-352700
Email: veghel@vankuringeadviesgroep.nl

Betalingen

Hypotheken en kredieten:

Alle betalingen, die u in verband met een afgesloten hypotheek of krediet verschuldigd bent aan de geldverstrekker(s), dient u rechtstreeks te voldoen. U ontvangt daarvoor periodiek factuur van de desbetreffende geldverstrekker of de betaling wordt voldaan via automatische incasso.

Verzekeringen :

Alle premiebetalingen, die u in verband met afgesloten polissen aan de verzekeraar(s) periodiek verschuldigd bent, dient u via ons kantoor of rechtstreeks aan de maatschappij te voldoen, afhankelijk van de gemaakte afspraken. U geeft een machtiging af om verschuldigde bedragen van uw bankrekening te incasseren of u ontvangt daarvoor een factuur met acceptgiro.

Wij raden u aan de betalingen tijdig te verrichten en te zorgen voor voldoende saldo op uw betaalrekening. Achterstand in betaling levert later hoge inhaalbetalingen op, of mogelijk problemen met de geldverstrekker of verzekeraar.

Onze beloning

Als kantoor maken wij kosten. Op grond van wettelijke bepalingen spreken wij met u af dat u onze kosten rechtstreeks betaalt. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'declaratie'. De hoogte van de hypotheekrente en verzekeringspremie die u betaalt is in beginsel lager, omdat de financiële instelling aan ons geen provisie meer hoeft te betalen.

Aan het begin van onze werkzaamheden zullen wij met u bespreken welke vergoeding(en) wij aan u in rekening brengen. Naast de éénmalige vergoeding voor advies, bemiddeling en (wettelijk verplichte) nazorg, wordt een doorlopende beheersvergoeding jaarlijks/maandelijks aan u in rekening gebracht voor uitgebreide dienstverlening tijdens de looptijd van het contract, indien u kiest voor het abonnement daarop. De tarieven die wij daarbij hanteren vindt u in onderstaand overzicht.

Op al onze diensten en op elke door u aan ons verstrekte opdracht zijn de Algemene Voorwaarden van de Van Kuringe Adviesgroep van toepassing, zoals deze gepubliceerd zijn op onze website, zie <https://vankuringeadviesgroep.nl/algemene-voorwaarden>

>> Bent u een nieuwe relatie voor ons kantoor voor hypotheekadvies, gecombineerd met overlijdensrisicoverzekering en/of betalingsbeschermer of bent u al klant en wenst u bijvoorbeeld een verhoging of oversluiting van uw eerste hypotheek dan wel een tweede hypotheek af te sluiten, dan berekenen wij voor Advies (1) bemiddeling (2) en standaard nazorg(3) gecombineerd, éénmalig:

- a. Indien u in loondienst bent : € 3.000,=
- b. Indien u in loondienst bent en uw particuliere verzekeringen via ons kantoor (gaan) lopen (minimaal de opstal-, inboedel- en aansprakelijkheid) : € 2.500,=
- c. Indien u zelfstandig ondernemer bent : € 3.500,=
- d. Indien u zelfstandig ondernemer bent en uw particuliere en/of zakelijke verzekeringen via ons kantoor (gaan) lopen (minimaal de opstal-, inboedel- en aansprakelijkheid) : € 3.000,=
- e. Standaard nazorg (3) (wettelijk verplicht) tijdens looptijd van de contracten, bestaande uit:
- Beantwoorden van vragen over uw bestaande hypotheek en verzekeringen.
 - Bemiddeling bij uitkering overlijdensrisicoverzekering.
 - Wij informeren u over wezenlijke wijzigingen in (de voorwaarden van) het afgesloten product, die voor u van belang zijn.
 - Wij informeren u over nieuwe wet- en regelgeving, die voor u ten aanzien van het afgesloten product van belang is.
- f. Aanvullende uitgebreide dienstverlening en beheer (4), gedurende de looptijd van overlijdensrisicoverzekering:
€ 26,95 per jaar* (met ingang van het 2^e jaar)
- g. Aanvullende uitgebreide dienstverlening (4), gedurende de looptijd van de betalingsbeschermer:
€ 26,95 per jaar* (met ingang van het 2^e jaar)

Samengevat, aan u wordt een éénmalige vergoeding berekend van :	
indien u in loondienst bent:	€ 3.000,=
indien u in loondienst bent en uw particuliere verzekeringen via ons kantoor (gaan) lopen:	€ 2.500,=
indien u zelfstandig ondernemer bent:	€ 3.500,=
indien u zelfstandig ondernemer bent en uw particuliere en/of zakelijke verzekeringen via ons kantoor (gaan) lopen:	€ 3.000,=
voor advies(1), bemiddeling(2) en (wettelijk verplichte) standaardnazorg(3) tezamen.	
Aan u wordt voorgesteld om deze kosten mee te financieren.	

Op al onze diensten en op elke door u aan ons verstrekte opdracht zijn de Algemene Voorwaarden van de Van Kuringe Adviesgroep van toepassing, zoals deze gepubliceerd zijn op onze website, zie <https://vankuringeadviesgroep.nl/algemene-voorwaarden>

Voor u als **nieuwe** relatie is het eerste kennismakingsgesprek met een adviseur van ons kantoor **gratis**. Daarbij verstrekken wij u desgewenst een informatieve berekening hoeveel hypotheek of krediet u kunt krijgen.

>> Wenst u gebruik te maken van een verhoogde inschrijving (extra opneembare deel) binnen 6 maanden ná het passeren van de notariële akte of een verhoging van uw bestaande hypotheek, welke niet langer dan 6 maanden geleden notarieel is gepasseerd, dan brengen wij u € 500 in rekening.

>> Wenst u de vorm van uw bestaande hypotheek bij dezelfde geldverstrekker te wijzigen of toepassing van rentemiddeling aan te vragen, dan brengen wij u € 500,-- in rekening.

>> Voor het begeleiden van een procedure tot ontslag van hoofdelijke aansprakelijkheid wordt aan u de volgende aparte vergoeding in rekening gebracht:

- indien u in loondienst bent € 2.500,=
- indien u zelfstandig ondernemer bent € 3.000,=

>> Wilt u dat wij u **alléén adviseren** omtrent een nieuwe of bestaande hypotheek, zonder te bemiddelen bij het afsluiten van een (nieuwe) overeenkomst, dan gelden de volgende tarieven:

indien u in loondienst bent:	€ 1.500,= éénmalig
indien u zelfstandig ondernemer bent:	€ 2.150,= éénmalig

>> Wilt u dat wij **alléén bemiddelen** voor u bij het afsluiten van een nieuwe hypotheek, zonder u te adviseren, dan gelden de volgende tarieven :

indien u in loondienst bent:	€ 1.500,= éénmalig
indien u zelfstandig ondernemer bent:	€ 2.500,= éénmalig
indien u zelfstandig ondernemer bent en uw particuliere en/of zakelijke verzekeringen via ons kantoor (gaan) lopen:	€ 2.000,= éénmalig

>> Vergoedingsbedragen voor uitgebreide dienstverlening en beheer kunnen jaarlijks worden geïndexeerd.

>> Maakt u na afronding van het advies- en offertetraject de keuze voor een andere geldverstrekker met een lagere rente, waardoor een tweede, extra offerte-aanvraagtraject moet worden doorlopen? Dan brengen wij u, bóven de genoemde vergoedingsbedragen voor advies (1) en bemiddeling (2), éénmalig een extra fee vergoeding ad € 250,= in rekening voor de extra werkzaamheden, verbonden aan uw keuze.

Op al onze diensten en op elke door u aan ons verstrekte opdracht zijn de Algemene Voorwaarden van de Van Kuringe Adviesgroep van toepassing, zoals deze gepubliceerd zijn op onze website, zie <https://vankuringeadviesgroep.nl/algemene-voorwaarden>

>> In alle situaties geldt, dat indien u besluit géén gebruik te maken van een aan u uitgebrachte offerte, wij aan u een kostenvergoeding van € 775,= in rekening kunnen brengen.

Bent u zelfstandig ondernemer en zakelijke relatie van ons kantoor en mogen wij voor u bemiddelen bij het afsluiten van uw **bedrijfshypotheek** en/of uw **zakelijk krediet**? Dan handelen wij in dat geval op basis van “execution only”, d.w.z. dat we alleen bemiddelen, niet adviseren. Daarvoor berekenen wij aan u een éénmalige vergoeding ad € 2.500,=

Let wel, dit bedrag is op basis van nacalculatie, d.w.z. naar gelang de daadwerkelijk aan de opdracht bestede uren à € 125.

Voor het aanvragen van een quickscan naar de mogelijkheden voor een

- **bedrijfshypotheek**: berekenen wij aan u een éénmalige vergoeding ad € 180,=
- **zakelijk krediet** : inclusief, bij positieve uitkomst, uitwerken van een voorstel, (door Capsearch) berekenen wij u een éénmalige vergoeding ad € 750,=*

*Let wel, aan het daadwerkelijk tot stand komen van een zakelijk krediet zijn additionele kosten verbonden, nader met u overeen te komen bij de opdracht tot dienstverlening.

>> Wenst u tevens gebruik te maken van onze **Aanvullende**, doorlopende uitgebreide dienstverlening(4) terzake van en gedurende de looptijd van de **hypotheek** / het **zakelijk krediet**, die bestaat uit :

- Periodiek contact met u om vast te stellen of het product nog voldoende aansluit bij uw persoonlijke wensen en omstandigheden.
- Regelmatige marktverkenning naar producten en tarieven die mogelijk beter passend kunnen zijn.
- Advies bij voorstellen renteverlenging.
- Hulp bij bemiddeling extra aflossing binnen de geldende bankvoorwaarden.

Dan brengen wij u daarvoor separaat een vergoeding in rekening van € 55,= per jaar gedurende de looptijd van het contract.

Wenst u niet direct van dit abonnement op uitgebreide dienstverlening gebruik te maken, dan wordt u in voorkomende gevallen het dan geldende uurtarief (€ 125,= excl btw - prijspeil 2016) voor onze werkzaamheden in rekening gebracht.

Op al onze diensten en op elke door u aan ons verstrekte opdracht zijn de Algemene Voorwaarden van de Van Kuringe Adviesgroep van toepassing, zoals deze gepubliceerd zijn op onze website, zie <https://vankuringeadviesgroep.nl/algemene-voorwaarden>

Wettelijke verplichtingen : Ons kantoor heeft volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12017840 voor het uitoefenen van ons bedrijf, tevens van kracht voor het zgn Nationaal Regime MiFID, voor het adviseren over deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen en/of het doorgeven van orders over beleggingsfondsen aan de aanbieder. De bescherming van uw persoonlijke gegevens is bij ons gewaarborgd volgens de richtlijnen van de Algemene Verordening Gegevensbescherming en staat onder toezicht van de Autoriteit Persoonsgegevens.

Wij streven ernaar u goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Toch kan er wel eens wat fout gaan; voor die gevallen zijn wij toereikend verzekerd voor beroepsaansprakelijkheid.

Beëindiging relatie

Wilt u de relatie met ons kantoor tussentijds beëindigen tijdens de looptijd van de financiële dienst of het product? Dat kan op elk gewenst moment, zonder opzegtermijn en zonder extra kosten. Dan geldt de afspraak dat u het beheer van uw verzekeringen en overige financiële producten daadwerkelijk dient over te dragen aan een ander intermediair van uw keuze, waarmee de zorgplicht van Van Kuringe Adviesgroep met betrekking tot deze producten komt te vervallen. Mocht u besluiten een afzonderlijk financieel product toch via ons kantoor voort te zetten, dan wordt u in het geval dat u ons advies en/of bemiddeling inroept, het dan geldende uurtarief ad € 125,- (excl btw - prijspeil 2016) voor onze werkzaamheden in rekening gebracht.

Klachtenregeling

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), waarbij wij ook zijn aangesloten. 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

Uitgebreide doorlopende dienstverlening

Voor de afgesproken dienstverleningsgesprekken zullen wij u benaderen. Mocht u eerder een afspraak wensen, of nodig vinden in verband met wijziging in uw persoonlijke situatie, dan is dit uiteraard mogelijk, neemt u dan gerust contact met ons op.

Wij streven er voortdurend naar onze klanten op een professionele wijze te ondersteunen met deskundig en betrouwbaar financieel advies. Uw persoonlijke belangen en de kwaliteit van onze dienstverlening staan daarbij voorop. Wij vertrouwen erop u met dit document een goed beeld te hebben gegeven van wat wij voor u kunnen betekenen. Wij hopen samen met u de relatie aan te gaan die langdurig en naar beider tevredenheid zal verlopen.