

In dit document staat wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel dat kost. Andere financiële dienstverleners hebben ook zo'n document. Zo kunt u ons vergelijken met anderen. En kunt u ook onze kosten vergelijken.

**Let op! In dit document beschrijven we wat we normaal gesproken doen en wat de gemiddelde prijs is van deze diensten. Deze informatie is dus niet specifiek afgestemd op uw persoonlijke situatie. Maak daarom altijd goede afspraken met uw financiële dienstverlener.**

## U wilt extra geld voor later

Wilt u extra geld voor later? Wilt u bijvoorbeeld later extra pensioen? Of wilt u later extra geld hebben voor iets anders? Dan kunt u in dit document lezen wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel onze dienstverlening kost. In deze situaties heeft u een vermogensopbouw vraag en moet u over een aantal dingen nadenken. Bijvoorbeeld over:

- Hoeveel pensioen heeft u later? Vindt u dat genoeg? Of vindt u dat te weinig?
- Heeft u nu geld over voor extra pensioen?
- Wat zijn de regels van de Belastingdienst?
- Wat zijn de voordelen en nadelen van sparen of beleggen?

In dit document kunt u lezen of wij u bij het beantwoorden van deze vragen kunnen helpen, hoe we dat doen en welke kosten daar ongeveer tegenover staan.

## Samenvatting: wat kunnen wij voor u doen?

Wij zijn een financiële dienstverlener en hieronder staat wat wij voor u kunnen doen. Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen kan verdeeld worden in vijf verschillende soorten activiteiten. Niet iedere financiële dienstverlener doet ze alle vijf. Wij doen de donkergekleurde activiteiten. De lichtgekleurde doen we niet.

Wij kunnen u adviseren over vermogensopbouw producten van andere aanbieders. Wij kunnen ervoor zorgen dat u het contract krijgt.

- |   |   |   |   |  |
|---|---|---|---|--|
| <b>1</b> <b>Onderzoek</b><br>Hoe is uw persoonlijke situatie? | <b>2</b> <b>Advies</b><br>Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie? | <b>3</b> <b>Zoeken</b><br>Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past? | <b>4</b> <b>Contract</b><br>Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt. | <b>5</b> <b>Onderhoud</b><br>U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat. |
|---|---|---|---|--|

## Gemiddelde kosten

Advies	Gericht op afsluiten	Combinatie
€ 300	€ 275	€ 575

## Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p><b>1</b> Onderzoek</p> <p>Hoe is uw persoonlijke situatie?</p>	<p>We beginnen met uw persoonlijke situatie. Want pas als we uw persoonlijke situatie goed kennen, kunnen we u een goed financieel advies geven. Samen met u beantwoorden we bijvoorbeeld de volgende vragen:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Wat weet u al over mogelijke financiële oplossingen? En heeft u hier ervaring mee?</li><li>• Wat wilt u en wat kunt u betalen?</li><li>• Hoeveel zekerheid wilt u? En hoeveel risico kunt u en wilt u nemen?</li></ul>
<p><b>2</b> Advies</p> <p>Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie?</p>	<p>Nadat we uw persoonlijke situatie en wensen in beeld hebben gebracht en een beeld hebben van u als klant, analyseren we dit klantbeeld. U krijgt een financiële oplossing die aansluit bij uw situatie en wensen.</p>
<p><b>3</b> Zoeken</p> <p>Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</p> <p><input type="text"/></p> <p>Dit biedt deze dienstverlener</p> <p><input type="text"/></p> <p>Dit biedt deze dienstverlener niet</p>	<p>Nadat we hebben bekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij uw situatie en wensen, gaan we op zoek naar een passend product. Om een geschikt aanbod te vinden, vergelijken we een beperkt aantal vermogensopbouw producten met elkaar. We bekijken welke vermogensopbouw producten passen bij u en uw situatie. Wij werken bij voorkeur met een aantal aanbieders samen.</p> <p><input type="text"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="text"/></p> <p>Geen vergelijking van producten      Vergelijking van beperkt aantal producten      Vergelijking van groot aantal producten</p> <p>Wij adviseren alleen vermogensopbouw producten van andere aanbieders.</p>

## Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p><b>4</b> Contract</p> <p>Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt</p>	<p>Nadat wij u advies hebben gegeven, neemt u een beslissing. Als u dat wilt kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.</p>
<p><b>5</b> Onderhoud</p> <p>U heeft een contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat</p>	<p>Het contract loopt vaak lang door. Nadat u het contract heeft getekend, kan uw persoonlijke situatie veranderen. Mogelijk past het product in de toekomst niet meer bij uw persoonlijke situatie. Het is belangrijk dat u weet dat u tijdens de looptijd van het contract recht hebt op informatie over onder andere belangrijke wijzigingen in het product.</p> <p><b>Let op!</b></p> <p><b>Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen nadat u het contract heeft, kan heel erg verschillen. Spreek daarom goed af wat hij doet en wat hij niet doet. En hoeveel dat kost.</b></p> <p>Wij kunnen, naast de wettelijke verplichtingen die wij al hebben, de donkergedrukte activiteiten verrichten voor het onderhoud van uw contract.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Regelmatig controleren of het product nog steeds past bij uw persoonlijke (financiële) situatie en wensen.</li><li>• Regelmatig vergelijken of er nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij uw (persoonlijke) situatie passen.</li><li>• Uw belangen behartigen wanneer het tussen u en de bank of verzekeraar misgaat.</li></ul> <p>De kosten worden apart in rekening gebracht via een abonnement of een uurtarief.</p>

## Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten
Advieskosten	€ 300
Kosten gericht op afsluiten product	€ 275
Beide	€ 575

De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief of een uurtarief.

Afhankelijk van de diensten die u kiest kunnen de kosten die in rekening gebracht worden verschillen.

Dit document kunt u gebruiken bij het maken van concrete afspraken over de dienstverlening.

## ONZE DIENSTVERLENING

### Inleiding

Wij willen ons graag aan u voorstellen en u informeren over wie wij zijn en hoe onze werkwijze is. In dit document geven wij u een beschrijving van onze diensten, de wijze waarop wij beloofd worden en de hoogte van onze beloning. De kerngegevens van ons kantoor treft u verderop in deze dienstenwijzer aan.

### Wie zijn wij?

**Salland Hypotheekadvies** is een op 20 maart 2009 opgericht *assurantiekantoor* dat particulieren en ondernemers adviseert over hun financiële wensen en risico's en bemiddelt bij het afsluiten van hypotheek, oplossingen voor vermogensopbouw en verzekeringen die bij de individuele cliënt passen. Wij helpen alleenstaanden en gezinnen bij hun financiële huishouding. We treden op als hun financiële coach of financiële huisarts.

Omdat uw financiële belangen meer kunnen zijn dan een hypotheek is in 2013 de handelsnaam Salland Financieel Advies vastgelegd voor de activiteiten Risico's afdekken en Vermogen opbouwen.

### Wat vragen wij van u?

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u:

#### **Juiste en volledige informatieverstrekking**

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

#### **Wijzigingen doorgeven**

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

Wij vragen u, al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zo nodig te raadplegen.

In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

## Kerngegevens

### **Salland Hypotheekadvies**

Boerhaar 3  
8131 ST Wijhe  
T: (0570) 78 40 90  
F: (0570) 54 69 39  
E: [info@sallandhypotheekadvies.nl](mailto:info@sallandhypotheekadvies.nl)  
I: [www.sallandhypotheekadvies.nl](http://www.sallandhypotheekadvies.nl)

### **Vestiging: Enkweg 1, 8131 VD Wijhe;**

(maandag tot en met vrijdag vanaf 10 uur en op afspraak)

**Salland Financieel Advies** is een handelsnaam van Salland Hypotheekadvies

### **Registratie AFM**

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer: 12019084

Wij hebben de vergunning om te adviseren en te bemiddelen in:

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

Tevens heeft ons kantoor conform de Wet financieel toezicht (Wft) een vrijstelling voor het adviseren in beleggingsfondsen inclusief orders ontvangen en doorgeven met betrekking tot deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen.

### **Registratie DSI**

Onze medewerkers en ons kantoor zijn geregistreerd bij DSI. DSI staat voor Deskundigheid, Screening en Integriteit. Het werk van DSI is gericht op het bevorderen van de deskundigheid en de integriteit van de financiële dienstverlening. Het betreft hier afhankelijk van de specifieke functie de deskundigheid van alle hiervoor genoemde diensten plus het belangrijke onderdeel integriteit



### Klachten

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Indien u echter niet tevreden bent, vragen wij u dit ons direct te laten weten. Wij zullen ons uiterste best doen om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen. Mocht u menen dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u zich wenden tot:  
*Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)*  
Postbus 93257, 2509 AG Den Haag tel.nr. 0900-3552248

### Adviesvrij

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken of hypotheekverstrekkers.

### Geen zeggenschap

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

### Selectie van aanbieders

Periodiek maken wij een selectie uit de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Vervolgens werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen, bijv. op basis van prijs, voorwaarden en prestatie. Wij bepalen zelf welke dat zijn.

### Onze beloning:

**Een indicatie van onze tarieven voor het advies inclusief bemiddeling vindt u in het betreffende dienstverleningsdocument.**

<b>Onze vergoeding per uur</b>	
DSI Financieel Adviseur	€ 90

### Vast tarief overige diensten

Productcategorie	Tarieven van onze dienstverlening
2e hypotheek of hypotheek verhogen	€ 750; In combinatie met oversluiten € 1.750
Hypotheek Oversluiten	€ 1.750
Ontslag uit hoofdelijke aansprakelijkheid	€ 750 In combinatie met hypotheekverhoging € 1.750

### Abonnementen Financiële Check

Bij Hypotheek / Leven bieden wij u een keuze uit mogelijkheden om samen met ons uw financiële situatie te blijven monitoren.

Wij kennen onderhoudsabonnementen voor Hypotheek / Leven, Vermogen/Leven en Hypotheek/Vermogen/Leven. Vraag naar onze uitleg en uitgebreide informatie.

Wij hopen u met deze informatie van dienst te zijn geweest. Mocht u nog vragen hebben dan horen wij dat uiteraard graag van u.

## Check regelmatig uw financiële situatie !

Geachte relatie,

Wij bieden u graag een overzicht van onze dienstverlening op het gebied van controle en hulp bij uw financiële situatie nu en het behalen van uw doelen in de toekomst. Het maakt daarbij niet uit of uw oplossingen via ons of elders zijn afgesloten. U kunt over uw totale financiën ons advies verwachten.

Omschrijving van onze dienstverlening
---------------------------------------

- Basis:** Jaarlijks gesprek per telefoon met controle of uw financiële situatie is gewijzigd en 3 jaarlijks een adviesgesprek. U kunt tussentijds onbeperkt vragen stellen over alle aan uw **hypotheek gerelateerde producten en diensten** waarover u eerder door ons bent geadviseerd. Indien gewenst of noodzakelijk is aanvullende (nieuwe) dienstverlening mogelijk op basis van uurtarief of een vast bedrag, zie hiervoor ons dienstverleningsdocument.

**Uitgebreid:** Als **Basis** en dan inclusief alle vragen op het gebied van nabestaandenrisico, pensioenadviezen, beleggen en vermogensbeheer. Indien gewenst of noodzakelijk is aanvullende dienstverlening mogelijk op basis van uurtarief of een vast bedrag, zie hiervoor ons dienstverleningsdocument.

**Optioneel:** 1. Wij verzorgen voor € 125 exclusief btw een adviesrapport door een eenmalige check van uw financiële situatie op dat moment aangevuld met uw wensen en risico's voor de toekomst. U kunt daarbij denken aan situaties zoals inkomensdaling bij overlijden, werkloosheid, arbeidsongeschiktheid, het restschuld risico, studiekosten en uw pensioeninkomen.

2. Wij begeleiden uw voorlopige en definitieve inkomstenbelastingaangifte voor € 6,25 incl. btw per maand.

- Basis:** Jaarlijks gesprek per telefoon met controle of uw financiële situatie is gewijzigd en indien gewenst jaarlijks een adviesgesprek. 3 jaarlijks ontvangt u een adviesrapport door een check van uw financiële situatie op dat moment aangevuld met uw wensen en risico's voor de toekomst. U kunt tussentijds onbeperkt vragen stellen over alle aan uw **hypotheek gerelateerde producten en diensten** waarover u eerder door ons bent geadviseerd. Wij informeren u zo goed mogelijk, ook tussentijds, over voor u belangrijke ontwikkelingen. Indien gewenst of noodzakelijk is aanvullende dienstverlening mogelijk op basis van uurtarief of een vast bedrag, zie hiervoor ons dienstverleningsdocument. Indien gewenst begeleiden wij zonder extra kosten uw voorlopige en definitieve belastingaangifte.

**Uitgebreid:** Als **Basis** en dan inclusief alle vragen op het gebied van nabestaandenrisico, pensioenadviezen, beleggen en vermogensbeheer. Indien gewenst of noodzakelijk is aanvullende dienstverlening mogelijk op basis van uurtarief of een vast bedrag, zie hiervoor ons dienstverleningsdocument.

NB. -Wanneer wij via een aanbieder doorlooppromissie voor o.a. onderhoud van producten ontvangen, dan storten wij dit bedrag aan u terug. U betaalt dus niet 2 keer voor hetzelfde advies.

-Schadeverzekeringen blijven wij vooralsnog aanbieden op basis van provisie.

**Overzicht van onze abonnementsvergoedingen:** bedragen per maand inclusief 21% Btw.

Abonnement	Basis	Uitgebreid
1	€ 15,13	€ 21,18
2	€ 30,25	€ 42,35

**Voorbeeld: Kosten van een abonnement 2 versus betaling tegen uurtarief**

36 maanden abonnement <b>Basis</b>	€	544,68	incl. btw of
Idem <b>Uitgebreid</b>	-	762,48	incl. btw of

**Basis:** Onze vergoeding o.b.v. uurtarief:

Jaarlijkse Telefoongesprek + check	1 uur x 2jr	2 uur
Tussentijdse vragen	0,5 uur / jaar	1 uur
Vorbereiding 3 jaarlijks onderhoudsgesprek		1 uur
3 jaarlijks gesprek		1,5 uur
Afwikkeling 3 jaarlijks gesprek		1 uur

Totaal 6,5 uur x € 108,90 incl btw = € 707,85

**Uitgebreid:**

Vermogensadvies en -oplossingen (beleggingen, lijfrenteadviezen) en nabestaandenrisico's vragen meer onderhoud en aandacht van uzelf en uw adviseur. Het aantal uren dat daarmee gemoeid gaat is hoger dan in bovenstaand voorbeeld. Daarom adviseren wij een abonnement dat bij uw situatie past. U hoeft dan niet opnieuw na te denken over de kosten en kunt altijd een beroep op ons doen.