



# DIENSTVERLENINGS- DOCUMENT

ALLES WAT U MOET WETEN  
VAN FINANCIËLE MEESTERS



## Inleiding Financiële Meesters

Wij willen ons graag aan u voorstellen en u informeren over onze dienstverlening. In ons dienstverleningsdocument staat beschreven hoe onze werkwijze en beloningstructuur eruit ziet. Besluit u om van onze dienstverlening gebruik te maken, dan weet u exact waar u aan toe bent en wat wij wederzijds van elkaar mogen verwachten.

U oriënteert zich om een financieel product af te sluiten. Financiële Meesters weet als geen ander dat daar veel bij komt kijken. Wij willen u graag helpen bij het zoeken, vinden en afsluiten van een passend advies dat geheel bij uw wensen aansluit. Wij geven op een professionele en transparante manier een gedegen advies op maat. Het is belangrijk dat u goed inzicht krijgt in onze uitgebreide dienstverlening en weet wat u van ons kunt en mag verwachten. Het is ook van belang dat u weet wat wij van u verwachten. Alleen met deze werkwijze kunnen wij u optimaal adviseren.

## Wie zijn wij?

Financiële Meesters is een professionele, onafhankelijke en landelijk werkende financiële dienstverlener. Wij adviseren en begeleiden u vanuit één van onze kantoren of op verzoek ook bij u thuis.

Financiële Meesters biedt u deskundig advies en overige diensten aan op het gebied van hypotheek, verzekeringen, sparen, beleggen, pensioenen en kredieten. Daarnaast treden wij op als bemiddelaar van financiële producten. Voordeel van ons onafhankelijk advies zijn de aantrekkelijke voorwaarden en tarieven die wij zijn overeengekomen met onze aanbieders.

Financiële Meesters is een overkoepelende organisatie waarbij alle vestigingen zijn aangesloten. Alle vestigingen zijn zelfstandig opererende organisaties en beschikken over een eigen AFM nummer. Onze gediplomeerde adviseurs hebben alle kennis en ervaring in huis om u optimaal te adviseren en u op de hoogte te houden van de veranderingen in de markt. Zo kunt u regionaal terecht voor advies terwijl u profiteert van de kennis en mogelijkheden van een grote organisatie.

## Wat kunt u van Financiële Meesters verwachten?

Een hypotheek afsluiten is geen dagelijkse bezigheid en voor de meeste mensen een grote stap in het leven. Iedereen verkeert in een andere situatie en heeft zo zijn eigen wensen. Wij begeleiden u vanaf de eerste oriëntatie tot en met het passeren bij de notaris en daarna met onze zogeheten 'nazorg'.

Financiële Meesters garandeert u optimale service tijdens het gehele traject en de gehele looptijd van uw hypotheek. Het houdt namelijk niet op bij het afsluiten van uw hypotheek.

Om voor u de juiste hypotheek te kunnen afsluiten, zijn een aantal uitgangspunten van essentieel belang: uw persoonlijke situatie en uw specifieke doelstellingen en wensen. Aan de hand daarvan zoeken wij naar de financiële producten die het beste bij u passen. Speciaal voor u maken wij een analyse van een aantal vergelijkbare alternatieven. Zodra deze vergelijkingen zijn doorgenomen doen wij u een voorstel op basis van uw wensen en de mogelijkheden die daarbij passen. Middels deze werkwijze hebben wij exact inzichtelijk wat uw wensen zijn en waar het te geven advies op gebaseerd moet worden.

### DE VOORDELEN VAN FINANCIËLE MEESTERS OP EEN RIJ:

- Professionele onafhankelijke hypotheekadviesorganisatie
- Keuze uit gerenommeerde geldverstrekkers
- Erkende / gediplomeerde hypotheekadviseurs
- Transparant en eerlijke beloningsstructuur
- Beloning op basis van vaste tarieven zodat u vooraf weet waar u aan toe bent
- De zekerheid van een hypotheek die bij uw persoonlijke situatie past



### Documentatiemap

Zodra de gehele afronding heeft plaatsgevonden, ontvangt u van ons een documentatiemap met daarin alle documenten die vanaf de oriëntatie tot en met het passeren bij de notaris zijn opgemaakt. Deze map wordt ook digitaal opgeslagen. U ontvangt u eigen persoonlijke inlog-code waarmee u altijd toegang heeft tot uw eigen digitale dossier.



### Wat verwachten wij van u?

Om u zo goed mogelijk van dienst te kunnen zijn bij de keuze van een geschikt financieel product, willen wij graag van alles over uw persoonlijke en financiële situatie weten. Het gaat dan om zaken die van belang zijn bij een (eventuele) overeenkomst tussen u en een financiële dienstverlener. Tijdens de inventarisatiefase moeten wij invulling geven aan het item 'weet wie uw klant is'. Dat wil zeggen dat wij ons moeten verdiepen in de gezinsituatie van onze cliënten en nagaan welke wensen, doelstellingen en prioriteiten er zijn op het gebied van inkomen, vermogen en elders lopende financiële verplichtingen.

Verder verzamelen wij de noodzakelijke gegevens voor het opstellen van een financieel plan. In deze fase verdiepen wij ons bovendien in de juridische en de fiscale factoren die spelen in uw situatie. Dat klinkt ingewikkeld, maar dit gaat over zaken die van buitenaf invloed kunnen hebben op uw situatie. Daarom verzoeken wij u vriendelijk ons tijdig en volledig te informeren over eventuele wijzigingen in uw omstandigheden, zoals uw persoonlijke situatie, huwelijk, geboorte van een kind, echtscheiding, samenwonen, verhuizing en overlijden.

Vinden er in uw financiële situaties veranderingen plaats dan dient u dit ook aan ons kenbaar te maken. U als klant bent uiteindelijk zelf verantwoordelijk voor het volledig en correct verstrekken van informatie ten behoeve van uw advies.

## Stappenplan van Financiële Meesters

Wij werken stap voor stap naar een voor u optimale hypotheekvorm die het beste aansluit bij uw wensen. Hieronder nemen wij per stap het gehele traject met u door. Tijdens het stappenplan zijn wij pro-actief voor u aan het werk.

<b>1</b>	<p><b>Eerste gesprek met hypotheekadviseur</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Inventariseren van uw financiële situatie en wensen.</li> <li>- Inventariseren van uw kennis en ervaring met betrekking tot hypotheeken en overige financiële producten.</li> <li>- Bespreken werkwijze van Financiële Meesters en te volgen stappen.</li> <li>- Toelichten van het hypotheekproces, de dienstverlening van Financiële Meesters en de vergoedingsregeling</li> </ul>
<b>2</b>	<p><b>Vergelijken hypotheekvormen</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Doorrekenen van uw huidige financiële situatie en wensen</li> <li>- Vergelijken van verschillende hypotheekaanbieders</li> <li>- Berekenen en toelichten hypotheekmogelijkheden</li> <li>- Opstellen en toelichten (hypotheek)advies</li> <li>- Eventueel aanpassen uitgangspunten</li> </ul>
<b>3</b>	<p><b>Vervolggesprek met hypotheekadviseur</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Bespreken uitgebreide analyse van uw financiële situatie</li> <li>- Bijstellen hypotheekadvies waar nodig en met u bespreken</li> <li>- Doornemen benodigde verzekeringen</li> </ul>
<b>4</b>	<p><b>Aanbiedingen vergelijken en definitieve keuze maken</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Aanvragen hypotheekofferte</li> <li>- Aanvragen eventuele bankgarantie</li> <li>- Aanvragen eventuele taxatie of bouwkundige keuring</li> <li>- Voorbereiden acceptatie van de offerte door de maatschappij</li> <li>- Voorbereiden acceptatie van de verzekering door de maatschappij</li> <li>- U continu op de hoogte houden van de voortgang en de stand van zaken</li> <li>- Opstellen totaaladvies. U ontvangt "Uw Hypotheekadviesrapport"</li> </ul>
<b>5</b>	<p><b>Vervolggesprek met hypotheekadviseur / offerte tekenen</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Controleren van de ontvangen offerte</li> <li>- Informeren over mogelijkheden en werkwijze eventuele medische keuring</li> <li>- Samen doornemen "Uw Hypotheekadviesrapport"</li> <li>- Samen doornemen hypotheekofferte</li> <li>- Samen doornemen stappen van het vervolgtraject</li> </ul>
<b>6</b>	<p><b>Administratieve afhandeling</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Opsturen offerte en getekende aanvraagformulieren naar de maatschappij</li> <li>- Verzamelen, controleren en doorsturen gewenste benodigde stukken</li> <li>- Contact onderhouden met de maatschappij over acceptatie van de aanvraag</li> <li>- U continu op de hoogte houden van de voortgang en de stand van zaken</li> <li>- Overhandigen en doorspreken van servicecertificaat</li> </ul>
<b>7</b>	<p><b>Passeren hypotheekakte (wanneer van toepassing)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Gegevens hypotheekakte controleren</li> <li>- Controleren afrekening notaris</li> <li>- Controleren ingangsdatum opstalverzekering, indien u deze via Financiële Meesters heeft aangevraagd</li> </ul>
<b>8</b>	<p><b>Contactmomenten in de toekomst</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Binnen drie maanden na bemiddeling van uw hypotheek een check of alles naar wens verloopt</li> <li>- Beantwoorden van vragen over uw financiële situatie en wensen, gedurende de gehele looptijd</li> <li>- Volgen van ontwikkelingen en voeren periodieke servicegesprekken</li> </ul>



### Transparante beloning

Financiële Meesters werkt met de gerenommeerde geldverstrekkers en kan daardoor hypotheeken van verschillende aanbieders met elkaar vergelijken. Zo bent u verzekerd van een onafhankelijk en optimaal advies.

De provisiebeloning staat al jaren ter discussie. Deze vergoeding is gekoppeld aan de premieomvang en het soort product en heeft geen enkele relatie met het aantal uren dat er aan het advies is besteed. Wij selecteren bij voorkeur producten waarbij geen afsluitprovisie of instapkosten aan ons wordt uitgekeerd. Dit voordeel komt ten goede aan u. Mocht een dergelijk product niet mogelijk zijn dan worden de verdiensten duidelijk vooraf aan u gecommuniceerd.

Middels deze werkwijze bent u vooraf, geheel op de hoogte van de kosten van het advies van Financiële Meesters. Door deze openheid en transparantie komt u achteraf niet voor verrassingen te staan.

Onderstaand onze aangeboden diensten, urenindicatie en vergoeding:

Diensten	Urenindicatie	Vergoeding
Inventarisatiegesprek en analyse	2 tot 4 uur	Nihil
Bespreken uitgewerkte berekeningen	2 tot 4 uur	Nihil
Advies geldlening incl. inventarisatie en bespreking	15 tot 20 uur	1% met een minimum van € 2.500,-
Adviesvermogens en kapitaalopbouw	6 tot 8 uur	€ 1.000,-
Losse risico verzekeringen	2 tot 4 uur	€ 500,-
Arbeidsongeschiktheidsverzekering	2 tot 4 uur	€ 500,-
Werkloosheidsverzekering	2 tot 4 uur	€ 500,-
Ontslag hoofdelijk aansprakelijkheid	6 tot 8 uur	€ 1.000,-
Losse kapitaal opbouwverzekering/pensioenverzekering	10 tot 14 uur	€ 2.000,-
Bestaande klant bij Financiële Meesters: ze hypotheek/verhoging	6 tot 9 uur	€ 1.000,-
Nieuwe klant bij Financiële Meesters: ze hypotheek/verhoging binnen inschrijving	15 tot 20 uur	1% met een minimum van € 2.500,-
Wijziging rente vaste periode	2 uur	€ 250,-
Uurtarief (ex. Btw) 2011		€ 145,-

### Onderhoud advisering en producten

Als u eenmaal ons advies heeft verkregen, dan is het van belang dat deze advisering en de bijhorende financiële producten regelmatig, middels onze zogeheten ‘nazorg’, worden beoordeeld.

De financiële wereld is continu in beweging waardoor er regelmatig veranderingen optreden. Wij willen u op de hoogte houden van veranderingen in wet- en regelgeving, introductie van nieuwe producten en diensten. Bovendien, zoals al eerder benoemd, kan uw situatie of uw wensen veranderen. Vanuit dit oogpunt is het belangrijk om regelmatig naar het totaalplaatje van het afgesloten product te kijken. Indien u wenst, of als wij het nodig achten, kunnen wij zaken aanpassen die gericht zijn op de situatie van dat moment.

Om ervoor te zorgen dat de kosten hiervoor niet uit de hand lopen, kunnen wij voor u een zogeheten ‘Beheerovereenkomst’ afsluiten. Voor een vast jaarbedrag bent u verzekerd van onze professionele en transparante dienstverlening. Onze Beheerovereenkomst sluit u naast het eenmalige tarief voor de afgenomen diensten voor het advies en de bemiddeling en geldt voor de duur van de afgesloten hypotheek.

### Werkzaamheden Beheerovereenkomst

Indien u gebruik wenst te maken van onze extra service en een Beheerovereenkomst wilt aangaan, dan zorgen wij ervoor dat u in het bezit komt van deze overeenkomst. U dient deze te ondertekenen en de overeenkomst wordt in uw digitale dossier bewaart, waar u tevens ook inzicht in kunt verkrijgen.

Onderstaand geven wij weer wat onze Beheerovereenkomst exact inhoudt:

1	Inventarisatie betreffende veranderingen ten opzichte van het laatste gesprek
2	Controle of uw situatie voldoende is afgedekt bij overlijden
3	Controle of uw situatie voldoende is afgedekt bij arbeidsongeschiktheid
4	Controle of uw situatie voldoende is afgedekt onvrijwillige werkloosheid
5	De aanpassingen en nieuwe doelstellingen worden jaarlijks in een adviesrapport aangeboden
6	Voorkomende communicatie met verzekeraars en banken m.b.t. afgesloten diensten
7	Het screenen van post van verzekeraars en banken
8	Doorvoeren van wijzigingen in producten naar aanleiding van uw wijzigingssituatie
9	Beantwoording en vastlegging van uw vragen over de inhoud van financiële producten
10	Opslag en bijhouden van uw digitale archief met al uw productgegevens
11	Continu monitoren of afgesloten producten of diensten scherper aangeboden kunnen worden
12	Optioneel: Inkomsten belastingaangifte (IB) voor de particulier

De kosten voor onze Beheerovereenkomst bedragen € 210,00 per jaar\* en worden pas in rekening gebracht als wij daadwerkelijk de benoemde werkzaamheden voor u hebben verricht conform de afgesloten Beheerovereenkomst.

#### VOORDELEN BEHEEROVEREENKOMST:

- Financiële Meesters inventariseert jaarlijks uw gegevens en beoordeelt of de door u gekozen, of door ons geadviseerde dekkingen, zoals overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid, nog aansluiten bij uw wensen en behoeften.
- Door de Beheerovereenkomst blijft u op de hoogte van alle ontwikkelingen en komt u niet voor onaangename verrassingen te staan.
- Met de Beheerovereenkomst betaalt u een vaste lage jaarlijkse fee voor het onderhoud.

*De Beheerovereenkomst is uit te breiden met de volgende optie:*

Verzorgen van eenvoudige particuliere inkomsten belastingaangifte (IB). Indien u deze optie tezamen met de Beheerovereenkomst sluit, dan bedragen de kosten jaarlijks per persoon € 65,-\*.

Wenst u alleen een aangifte inkomsten belasting door ons te laten uitvoeren, dan bedragen deze kosten per persoon jaarlijks € 110,-\*.

Indien u geen gebruik wenst te maken van de aangeboden Beheerovereenkomst, dan ontvangt u voor in de toekomst te verrichten werkzaamheden een factuur van onze vast gestelde prijzen. De bedragen voor de verrichte werkzaamheden geschieden op basis van gewerkte uren of gemaakte prijsafspraken. Het is vanzelfsprekend dat u deze factuur dient te betalen binnen de daarvoor gestelde termijn van Financiële Meesters.

Het uurtarief bedraagt € 145,00\*.

\* genoemde prijzen zijn ex. btw, prijzen 2011

#### Contactgegevens van ons kantoor:

**Naam:** Financiële Meesters B.V.  
**Kantoor adres:** Walnootlaan 12, 3723 VH Bilthoven  
**Postadres:** Walnootlaan 12, 3723 VH Bilthoven  
**Telefoon:** 030 310 09 77  
**Gsm Thomas Taverne:** 06 511 390 87  
**E-mail:** Thomas@financielemeesters.nl  
**Website:** www.financielemeesters.nl  
**Inschrijving Handelsregister:** KvK registratie 50285408  
**AFM:** 12020834  
**Kifid:** 300.01.4404

