

## Wegwijs bij Vericon Advies BV

versie mei 2011

**Elke financieel adviseur is verplicht om schriftelijk een omschrijving van zijn dienstverlening aan u te overhandigen. Daarom zetten we hier voor u op een rij wie we zijn en wat u van ons kan en ook mag verwachten.**

### Wie zijn wij?

Vericon is een onafhankelijk advieskantoor. Wij adviseren en bemiddelen op het gebied van financiële planning, hypotheek, verzekeringen, pensioenen en andere financiële producten. Op basis van inzicht en overzicht helpen wij mensen met het maken van verstandige financiële keuzes.

Wij zijn niet gebonden aan een bank, verzekeringsmaatschappij of andere financiële instelling.

Vericon is zich zeer bewust dat financieel advies en complexe financiële producten voor de meeste mensen geen alledaagse kost is. Daarom verplichten wij ons zelf om:

- duidelijkheid te geven over wat wij voor u doen, wat u van ons krijgt en wat u daarvoor betaalt;
- een objectieve analyse te maken van producten en financiële instellingen, om te bepalen welk product het beste bij u past;
- h t 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 antwoorden op uw vragen;
- uiterst zorgvuldig om te gaan met uw wensen, geld en persoonlijke gegevens;
- daarbij volledig onafhankelijk te zijn van de partijen waarvoor wij bemiddelen.

Om dit te waarborgen is Vericon (of zijn onze adviseurs) bij de volgende organisaties geregistreerd:

#### *Autoriteit Financiële Markten (AFM)*

Ons kantoor heeft volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12016816, voor het uitoefenen van ons bedrijf. De AFM houdt toezicht op deskundigheid, integriteit, betrouwbaarheid en zorgplicht naar onze klanten.

#### *DSI*

DSI bevordert en bewaakt de integriteit en deskundigheid van financieel dienstverleners door een DSI-registratie te verstrekken. Om voor een registratie in aanmerking te komen moeten zij voldoende kennis en ervaring in het vak hebben. En vanzelfsprekend integer te werk gaan. Daarnaast volgen DSI-geregistreerden een programma voor permanente educatie en onderschrijven zij de DSI-gedragscode.

#### *Kamer van Koophandel (KvK)*

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 05085640

#### *Klachten instituut financiële dienstverlening*

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht over onze 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. Voor meer informatie kunt u kijken op kifid.nl.

#### *College Bescherming Persoonsgegevens (CPB)*

Wij zijn ingeschreven bij het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP). Het CBP ziet er op persoonsgegevens zorgvuldig worden gebruikt en beveiligd en dat uw privacy ook in de toekomst gewaarborgd blijft. Voor meer informatie kunt u kijken op cbpweb.nl.

Daarnaast zijn alle adviseurs van Vericon verplicht jaarlijks een opleidingstraject te doorlopen om hun kennis te verhogen en/of op peil te houden. U vindt bij ons de *Erkend Hypotheekadviseur*, de *Erkend Hypothecair Planner* en de *Geregistreerd Financial Life Planner*.

### Hoe kunt u ons bereiken?

Ons kantoor is op werkdagen geopend 9.00 uur tot 17.00 uur. Op afspraak zijn wij u ook buiten kantooruren graag van dienst. Wij zijn bereikbaar op 0523 272726 en [info@vericonadvies.nl](mailto:info@vericonadvies.nl)  
Op onze website [www.vericonadvies.nl](http://www.vericonadvies.nl) vindt u uitgebreide informatie over ons kantoor.

## Wat doen wij voor u?

Vericon hecht grote waarde aan een duidelijk en degelijk advies, kwaliteitsproducten en persoonlijke service. Wij worden ingeschakeld voor uiteenlopende financiële vraagstukken. We maken onder andere financiële plannen, begeleiden bij echtscheidingen, maken risico inventarisaties en bieden een woningaankoop begeleiding. Dit doen we voor particulieren, ondernemers en bedrijven.

U kunt u van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in uw specifieke situatie van belang is. Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten, zodat u verzekerd bent van een passend en deskundig advies.

U kunt bij ons terecht voor advies en bemiddeling in de volgende producten:

- hypotheek
- levensverzekeringen
- schadeverzekeringen
- beleggingsrekeningen en –fondsen
- spaarrekeningen en deposito's
- consumptief krediet

## Hoe gaan wij voor u te werk?

Bij het voor u verkrijgen van een hypotheek (maar ook bij de meeste andere financiële producten), gaan wij altijd volgens een vast stappenplan te werk. Het voordeel hiervan is dat u vooraf precies weet waar u aan toe bent, wat de kosten zijn voor onze werkzaamheden en dat u zelf kunt beslissen of en wanneer u de volgende stap neemt.

### Stap 1: Oriëntatie

Een eerste kennismaking, over en weer. Wij leggen uit waar we voor staan en hoe we werken. We staan stil bij uw wensen. En u krijgt een eerste indicatie van uw mogelijkheden.

### Stap 2: Inventarisatie & analyse

We gaan in op uw kennis, ervaring, risicobereidheid en doelstellingen. Al uw lopende financiële zaken en producten nemen wij mee in onze analyse en advies. We inventariseren uw inkomen, vermogen en schulden, nu en in de toekomst. Gezamenlijk bepalen we de juiste balans tussen gewenste maandlast en gewenste zekerheid. Dus; hoelang zetten we de rente vast? Hoeveel gaan we aflossen en op welke manier? Welke risico's gaan we afdekken en op welke manier? Tevens staan wij uitgebreid stil bij uw persoonlijke situatie en wensen

### Stap 3: Advies

Aan de hand van alle geïnventariseerde gegevens stelt uw adviseur een persoonlijk advies samen. Dit bestaat uit een combinatie van de best passende hypotheekvorm(en) en het maximale bedrag dat u maandelijks wilt besteden. Daarnaast maken wij een selectie van aanbieders op basis van o.a. de volgende criteria: productaanbod, rente, voorwaarden, kwaliteit processen, service en overige kosten. Het advies wordt persoonlijk met u besproken en de puntjes worden op de i gezet.

### Stap 4: Bemiddeling en begeleiding

We weten nu hoe de hypotheek er uit moet zien en kunnen de offerte aanvragen. We zijn tijdens dit traject de zogenaamde "spin in het web" en bewaken het gehele proces. In een persoonlijk gesprek bespreken we de offerte en de voorwaarden. We helpen u bij het invullen van de verschillende documenten en verzamelen van de benodigde hypotheekstukken. Indien nodig regelen wij de bankgarantie, de overbruggingsfinanciering, de starterslening en het taxatierapport. Alle documenten worden door ons gecontroleerd en digitaal gearchiveerd.

### Stap 5: Nazorg

U kunt altijd weer bij ons terecht met vragen over ons advies en uw hypotheek. Wij verzoeken uw wijzigingen in uw situatie aan ons door te geven. We vinden het belangrijk dat ook in de toekomst de hypotheek en het advies blijven passen bij uw specifieke situatie. Bovendien informeren we u over belangrijke (rente)wijzigingen en we begeleiden bij de renteherziening. Echter de "bal" ligt grotendeels bij u. Het is dus erg belangrijk dat u ons op de hoogte stelt van wijzigingen in uw persoonlijke situatie. U kunt ook een onderhoudsabonnement afsluiten. Hiermee realiseert u een actieve begeleiding vanaf onze kant voor al uw financiële belangen. Infomeer naar de mogelijkheden bij uw adviseur.

## Wat betaalt u voor onze werkzaamheden?

Bij ons kunt u kiezen uit verschillende vormen van directe beloning (vast bedrag of uurtarief) of beloning op basis van provisie. Onze voorkeur gaat uit naar het werken met directe beloning zonder provisie. Het is volledig onafhankelijk en transparant. En voor u goedkoper. Dit omdat er geen provisie meer in het financiële product zit.

### Onze standaard bij hypotheek

Voor het gehele hypotheektraject (stap 1 t/m 4) hanteren we een vergoeding van € 2.500,= tot € 3.500,= We halen dan alle provisies uit de producten. Omdat elke financieringswens een zeer persoonlijke aangelegenheid is, kunnen de kosten afwijken van het gemiddelde adviestraject. Voor het verzorgen van aanvullende producten, zoals een overlijdensverzekering of een woonlastenverzekering (voor AO en/of WW) rekenen wij een vast tarief van € 250,= of (doorlopende)provisie.

De kosten kunnen over het algemeen worden meegefinancierd in de hypotheek en zijn vaak fiscaal aftrekbaar. Wanneer u tussentijds uw opdracht intrekt, na het verstrekken van de opdracht, zijn wij gerechtigd een deel van de overeengekomen kosten in rekening te brengen. Voor nazorg of aanvullende adviesvragen kunnen wij kosten in rekening brengen. Vanzelfsprekend wordt dit vooraf met u besproken.

### Beloning op basis van provisie

Indien u dat wenst kunnen wij ook werken op basis van provisie. Als u via ons een financieel product afsluit, ontvangen wij van de financiële instelling daarvoor een bemiddelingsvergoeding. Deze vergoeding ontvangen wij voor de werkzaamheden die wij voor u en de maatschappij verrichten. De provisies verschillen zowel per aanbieder als ook per product. Als u ons inschakelt om te bemiddelen, zullen wij u - voordat u een product aanschaft - tijdig informeren over het exacte bedrag dat aan provisies wordt betaald. Vaak bestaat de provisie uit een eenmalig deel en een doorlopend deel.

### Indicatie van de uren, het tarief en de provisie bij de verschillende diensten

Dienst	Uren	Betalingswijze provisie	Betalingswijze vast tarief
Kennismakings- / oriëntatiegesprek	2 uur	n.v.t.	Gratis
Financieel Taxatierapport	5 – 12 uur	n.v.t.	Vanaf € 450
Financieel advies op uurbasis	Vooraf opgave	n.v.t.	Tussen € 75 - € 125 per uur
Hypotheek advies & bemiddeling	20 – 30 uur	0,5% tot 2,8% van de lening	€ 2.500 tot € 3.500
2e hypotheek / omzetting	8 – 15 uur		€ 500 tot € 1.750
Levens-/ risicoverzekering (niet in combinatie met een hypotheek)	10 – 20 uur	0 t/m 20% van de premie	Vooraf opgave
Spaar- en beleggingsrekening (banksparen)		0 t/m 0,5% over het saldo	Plus eventueel de uren voor het advies
Schadeverzekeringen		0 t/m 20% v.d. premie	n.v.t.
Onderhoudsabonnement particulier			Vanaf € 10 per maand
Onderhoudsabonnement ondernemer			Vanaf € 35,= per maand

## Wat vragen wij van ú?

U mag aan onze adviezen en dienstverlening zeer hoge eisen stellen; maar wij verwachten ook een paar dingen van u. In elk geval dat u tijdig en volledig de juiste gegevens verstrekt, over alle zaken die in het kader van door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Dit is in uw eigen belang. Mocht in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het bijvoorbeeld zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar gerechtigd is bij schade deze niet of niet geheel te vergoeden.

Wij vragen u ook de gegevens van de stukken die u van ons ontvangt te controleren op juistheid en onjuistheden zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.

Ook na het adviseren en bemiddelen stellen wij het op prijs als u ons op de hoogte houdt van mogelijke veranderingen. U moet hierbij denken aan veranderingen van uw telefoonnummer en e-mailadres, maar ook aan wijzigingen in uw persoonlijke situatie (zoals samenwonen, huwelijk, geboorte, echtscheiding, overlijden, verhuizing etc.) en aan veranderingen in uw inkomens-, arbeids- en vermogenssituatie.

We hopen dat deze WEGWIJS u voldoende inzicht en vertrouwen geeft in onze dienstverlening en werkwijze. Uiteraard kunnen we hier echter nooit volledig zijn. Hebt u vragen, aarzelt u dan niet om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.