

Dienstverleningsdocument THG Financieringen

Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële dienstverlening. Graag willen wij u laten zien hoe onze werkwijze is. In onze werkwijze staat u als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad. In dit dienstverleningsdocument geven wij daaraan invulling en maken u wegwijs in ons bedrijf.

Hierna vindt u, kort en bondig, onze algemene gegevens, openingstijden, informatie over onze dienstverlening en waar u terecht kunt met klachten.

Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document. Dat betekent dat u door dit document op generlei wijze verplicht bent om bepaalde diensten van ons kantoor af te nemen of om een bepaalde overeenkomst met betrekking tot een financieel product te sluiten.

Wie zijn wij?

THG Financieringen
Postbus 67
7580 AB LOSSER
Bezoekadres :
Broekhoekweg 28a
7582 PT LOSSER

Ons kantoor behartigt uw belangen op het gebied van financiële diensten.

Bereikbaarheid

U kunt ons op veel manieren bereiken:

Telefoon: **053-5363532**

Fax: **053-5363135**

E-mail: info@thgfinancieringen.nl

Internet: www.thgfinancieringen.nl

In geval van nood zijn wij buiten kantoortijden bereikbaar via telefoonnummer: 06-23914681

U kunt ons ook op ons kantoor bezoeken. Op werkdagen zijn de openingstijden van 8.30 uur tot 17.00 uur. Natuurlijk kunt u met ons ook een afspraak buiten kantoortijden maken

Internet

Wij beschikken over een eigen internetsite. Hierop treft u regelmatig informatie aan. Ga naar www.thgfinancieringen.nl

Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- AFM
- Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH)
- KIFID
- KvK

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM (www.afm.nl) houdt krachtens de wet toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12009238. Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0900-5400540 (5ct/min.).

Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH)

De SEH (www.seh.nl) is opgericht in 1998 en stelt zich ten doel, ten behoeve van een goed advies aan de consument, die voorwaarden voor de hypotheekadviseur te scheppen om zijn vakbekwaamheid op een hoger niveau te brengen. Hiertoe ontwikkelt zij examens waarmee de hypotheekadviseur zich kan kwalificeren als 'Erkend Hypotheekadviseur'.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Wij doen onze 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 Financiële Dienstverlening (Kifid). Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.005883.

Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 08137964



Onze dienstverlening

Wij beschikken over een vergunning om te adviseren over en te bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft of kunt krijgen en dat wij u kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw (toekomstige) wensen en persoonlijke omstandigheden.

Bemiddeling houdt in dat wij u onder meer begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Wij nemen contact op met aanbieders van financiële producten en vragen een offerte op.

Hierna leest u welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost kan een vorm van levensverzekering zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in levensverzekeringen.

Schadeverzekeringen

Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om de verzekering van uw inboedel of van uw auto. Wellicht hebt u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in schadeverzekeringen.

Hypothecair krediet

Indien u een woning koopt zult u waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers u beslist hierover een verplichting die u aangaat over een langere periode. Bij zo'n beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Niet alleen op de hoogte van de rente maar ook op de periode waarvoor u de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen. Zo zijn er nog meer adviesaspecten die voor u belangrijk zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in hypotheek.

Consumptief krediet

Soms kunt u onverwacht voor een grote uitgave komen te staan. Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe baan krijgt in bijvoorbeeld een andere stad en voor het woon-werkverkeer een auto moet aanschaffen. De financiering van een dergelijke onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet. Wij hebben

de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in kredieten.

Banksparen

Het opbouwen van vermogen kan ook met banksparen. Bijvoorbeeld ten behoeve van het aflossen van uw hypotheek of het opbouwen van een oudedagsvoorziening of lijfrentevoorziening. Wij beoordelen graag met u of banksparen, in de vorm van sparen of beleggen, geschikt is voor u.

Beleggen

U heeft de mogelijkheid om vermogen op te bouwen via beleggingsfondsen. Wij staan u graag bij om te beoordelen of deze dienst geschikt is voor u en past bij uw doelstelling en risicobereidheid. Wanneer u besluit om in beleggingsfondsen te gaan participeren begeleiden wij u graag in het contact met de financiële instelling.

Onze relatie met aanbieders

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

Wij behoren geheel tot de groep van: **ongebonden bemiddelaars**.

Dit betekent dat wij in vrijheid (m.a.w. zonder contractuele verplichting) de producten van een selectief aantal banken/verzekeraars kunnen adviseren. Wij geven op uw verzoek graag aan met welke banken en verzekeraars wij samenwerken.

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

Hoe zit het met onze beloning?

U betaalt voor onze dienstverlening via de premie, op uurtarief, via een declaratie (fee), of een serviceabonnement. Ook is een combinatie mogelijk.

Beloning op basis van provisie

Onze beloning is onderdeel van de premie die u betaalt. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht, informeren wij u hierover vooraf.

Beloning op basis van declaratie (fee)

In plaats van provisie, spreken wij met u een tarief (fee) af voor onze dienstverlening op basis van declaratie. Dit kan op basis van het aantal uren of via een standaardtarief. Daarnaast betaalt u voor het product zelf een premie, rente of inleg. U vindt onze tarieven eveneens in bijlage 1.

Beloning volgens serviceabonnement

Tegen een gering bedrag per maand kunt u gebruik maken van een compleet pakket diensten. Jaarlijks twee uur advies, risicoscan, inkomstenscan, levenstestament etc. horen daarbij. Voordat wij aan een opdracht beginnen, geven we u een indicatie van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn en stellen u hiervan op de hoogte. Op het moment dat meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.

Aanvullende beloningsinformatie

De wetgever verplicht ons de beloning die wij ontvangen voor financiële producten waarmee u vermogen opbouwt, of voor hypotheek, aan u te melden. Via dit dienstverleningsdocument informeren wij u voor dergelijke producten over de bandbreedte waarbinnen de minimale en maximale hoogte van de beloning valt. In bijlage 1 vindt u een overzicht van deze bandbreedtes per productcategorie.

Als wij diensten verlenen op basis van declaratie (fee) dan treft u in bijlage 1 onze uurtarieven aan. De daadwerkelijke hoogte van de beloning is afhankelijk van het financiële product dat u afsluit en/of het aantal uren aan diensten dat wij hebben verleend. Wij informeren u, uiterlijk vóór het afsluiten van het financiële product, schriftelijk over het exacte nominale bedrag van deze beloning. Indien dit bedrag niet valt binnen de door ons in bijlage 1 opgegeven bandbreedte, dan zullen wij u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten.

Beloning Consumptief krediet

Wij mogen van de wet voor het bemiddelen in kredieten uitsluitend betaald worden door de aanbieder van het krediet. Wij ontvangen van de aanbieder van het krediet dan ook een vergoeding voor onze dienstverlening.

Als u rente hebt betaald, dan hebt u ook betaald voor onze dienstverlening. Andere afspraken zijn wettelijk niet toegestaan.

Betalingen

Hypotheek 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 een nota van de desbetreffende geldverstrekker, of de betaling wordt voldaan via automatische incasso. Soms kunt u zelf uw wijze van betaling kiezen bij het sluiten van de hypotheek of krediet, dit is echter niet gebruikelijk. Wij raden u aan de betalingen tijdig te verrichten resp. te zorgen voor voldoende saldo op uw betaalrekening.

Achterstand in betaling levert later hoge inhaalbetalingen op, of zelfs problemen met de geldverstrekker.

Verzekeringen

Betaling van de verzekeringspremie (per maand, kwartaal, half jaar of jaar) dient u rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij te voldoen. Per polis zullen wij daarover met u afspraken maken. Blijft betaling uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelf beëindigen.

Wij vragen ook iets 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. In de relatie die wij met u hebben vragen wij van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomensituatie, of dat u recent grote uitgaven hebt gedaan voor uw woning. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

Totaalbeeld

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben.

Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico omdat wij konden denken dat u dit elders al geregeld had. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

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. Denk uw bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het om informatie die wij u wettelijk verplicht zijn te zenden.

Maar ook kunnen wij u informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. 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.

Beëindiging relatie met ons kantoor

Indien er omstandigheden zijn waardoor u niet meer van de diensten van ons kantoor gebruik kan of wilt maken dan heeft u het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt de betreffende financiële dienstverleners verzoeken lopende verzekeringen, hypotheek of beleggingsrekeningen over te dragen naar een ander financieel advieskantoor van uw keuze. De genoemde producten blijven dan gewoon doorlopen waardoor het niet nodig is om financiële producten te moeten afkopen, premievrij maken of oversluiten. Mochten wij onverhoopt aanleiding hebben om de relatie met u te beëindigen dan zullen wij u dit tijdig en schriftelijk melden.

Als u een klacht heeft

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht hebt.

Eerst een klacht kenbaar maken aan ons

Indien u een klacht hebt, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen.

Daarna eventueel naar het Klachteninstituut
Indien wij er niet samen uitkomen kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

U kunt zich hiervoor wenden tot:
Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257
2509 AG DEN HAAG
Telefoon: 0900-3552248 (10ct/min.)
E-mail: info@kifid.nl
Internet: www.kifid.nl

Wij doen meer voor u

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten. Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in dit dienstverleningsdocument kunnen aangeven. Hebt u vragen, aarzel dan niet om ons een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.

Wat kunt u van ons verwachten

1. Eerste gesprek met hypotheekadviseur

- 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 THG Financieringen en te volgen stappen
- Toelichten van het hypotheekproces, de dienstverlening en de vergoedingsregeling

2. Vergelijken hypotheekvormen

- Doorrekenen van uw huidige financiële situatie en wensen
- Vergelijken van verschillende hypotheekaanbieders
- Berekenen en toelichten hypotheekmogelijkheden
- Opstellen en toelichten (hypotheek)advies
- Eventueel aanpassen uitgangspunten

3. Vervolggesprek met hypotheekadviseur

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

4. Aanbiedingen vergelijken en definitieve keuze maken

- Aanvragen hypotheekofferte
- 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 uw "hypotheekadviesrapport"

5.Vervolggesprek met hypotheekadviseur/offerte tekenen

- controleren van de ontvangen offerte
- Informereren over mogelijkheden en werkwijze eventuele medische keuring
- Samen doornemen "hypotheekadviesrapport"
- Samen doornemen hypotheekofferte
- Samen doornemen stappen van het vervolgtraject

6.Administratieve afhandeling

- 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
- Continu: u op de hoogte houden van de voortgang van de stand van zaken

7.Passeren hypotheekakte (wanneer van toepassing)

- Controleren van personalia, geldverstrekker, hypotheekbedrag en hypotheekrente in hypotheekakte
- Helpen bij invullen voorlopige aanslag inkomstenbelasting betreffende de eigen woning
- Controleren afrekening notaris
- Controleren ingangsdatum opstalverzekering, indien u deze via THG Financieringen heeft aangevraagd

7.Contactmomenten in de toekomst

- 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
- Volgen ontwikkelingen en voeren periodieke servicegesprekken

Voor ontvangst

Plaats:

Datum:

Handtekening(-en) :

Bijlage 1 Dienstverleningsdocument THG Financieringen

Tarieven adviesgebieden Hypotheken, Pensioen & Inkomen en Vermogen (per 01 mei 2010)

Hypotheken

Dienstverlening		Minimum		Maximum
Advies en bemiddeling in geval van aankoop eigen woning	€	1.795	€	2.795
Advies en bemiddeling in koopsubsidie / starterslening	€	395	€	795
Advies en bemiddeling in geval van verhoging / herfinanciering bestaande hypotheek	€	795	€	2.795
Advies en bemiddeling bij echtscheiding / ontslag hoofdelijk	€	795	€	1.995

Pensioen & Inkomen

Dienstverlening		Minimum		Maximum
Advies en bemiddeling inzake oudedags- en nabestaandenvoorziening particulier	€	495	€	2.795
Advies en bemiddeling inzake oudedags- en nabestaandenvoorz. IB-ondernemer/dga	€	995	€	2.795
Conversie lijfrenteverzekering of lijfrente spaarrekening (fiscaal banksparen)	€	295	€	1.995
Advies en bemiddeling inzake aanwending lijfrente- of pensioenkapitaal	€	495	€	2.495
Advies en bemiddeling inzake aanwending ontslagvergoeding	€	495	€	2.495
Advies en bemiddeling inzake arbeidsongeschiktheidsvoorziening IB-ondernemer/dga	€	995	€	2.495

Vermogen

Dienstverlening		Minimum		Maximum
Advies en bemiddeling in geval van vermogensopbouw	€	495	€	2.495

Vergoeding per uur

		Uurtarief
Financieel adviseur	€	125
Administratief werk	€	75

Provisie bancaire producten

Financieel product	Provisie maatstaf	Minimum	Maximum
Lijfrente spaarrekening (banksparen)	Percentage van uitstaande saldo (op jaarbasis)	0,20%	0,30%
Lijfrente beleggingsrecht (banksparen)	Percentage van uitstaande saldo (op jaarbasis)	0,20%	0,30%
Beleggingsfondsen	Percentage van elk gestort bedrag	0,20%	0,50%