



## **Dienstenwijzer VFA Financieel Advies**

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 onze diensten en kosten vergelijken met anderen.

*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.*

### **U hebt een hypotheekvraag?**

Wilt u een lening voor uw woning? Bijvoorbeeld omdat u een woning wilt kopen en daarvoor een lening nodig heeft, of omdat u nadenkt over een nieuwe lening omdat de rentevaste periode van uw lening, is afgelopen. Dan kunt u in dit document lezen wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel onze dienstverlening kost.

In deze situaties heeft u een hypotheekvraag en moet u over een aantal dingen nadenken. Bijvoorbeeld over:

- De hoogte van het bedrag dat u wilt lenen.
- Wat u voor uw lening wilt betalen iedere maand. De rente is niet bij iedere bank en of verzekeraar hetzelfde.
- Hoe u de lening wilt terugbetalen. Dat kan op verschillende manieren.
- Wanneer is het verstandig om een verzekering te nemen bij uw lening.

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.

### **U wilt risico's afdekken**

U wilt risico's afdekken en hiervoor een verzekering afsluiten. Bijvoorbeeld voor als u of uw partner overlijdt. Of als u arbeidsongeschikt of werkloos wordt. In deze situaties hebt u een vraag over het afdekken van risico's en moet u over een aantal dingen nadenken. Bijvoorbeeld:

- Heeft u de verzekering nodig?
- Hoeveel premie betaalt u voor de verzekering?
- In welke situaties keert de verzekering uit?
- In welke situaties keert de verzekering niet uit?

### **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? In deze situaties heeft u een vermogensopbouwvraag en moet u over een aantal dingen nadenken. Bijvoorbeeld:

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

### **U wilt grip op uw financiële toekomst?**

Financiële wensen en verplichtingen variëren flink gedurende een mensenleven. Dat is boeiend en enerverend, zolang u er goed op bent voorbereid.

Een financieel plan brengt uitkomst. Hiermee creëert u overzicht over wat u nodig heeft om uw wensen en ambities te realiseren. Vragen waar u over nadent kunnen bijvoorbeeld zijn:

- Ga ik trouwen of samenwonen?
- Kan ik eerder stoppen met werken en wat kan of moet ik doen om dit doel te bereiken?
- Hoe ziet mijn financiële situatie eruit als ik mijn onderneming ga verkopen?

## **Samenvatting: wat kunnen wij voor u doen?**

Hieronder staat wat wij voor u kunnen doen. Wij kunnen u adviseren over hypotheeken en verzekeringen van diverse aanbieders en wij kunnen ook voor u bemiddelen. Dit traject bestaat uit de volgende 6 stappen:

### **Stap 1: Oriënteren**

De eerste stap is een oriëntatie waarin u uw wensen kenbaar maakt. Wij bespreken uw wensen en laten u zien hoe onze dienstverlening hierop aansluit. Vervolgens informeren wij u over de tarieven die wij voor onze dienstverlening in rekening brengen. Deze stap wordt afgesloten met een akkoord voor het verdere traject.

### **Stap 2: Inventariseren**

Wij beginnen de inventarisatie met het in kaart brengen van uw persoonlijke situatie. Daarbij bespreken wij niet alleen uw huidige financiële situatie, maar we hebben het ook over uw wensen en over hoe u tegen financiële tegenvallers aankijkt. Wat zijn bijvoorbeeld de (financiële ) consequenties als uw inkomen verandert door werkloosheid, arbeidsongeschiktheid, pensioen of overlijden?

### **Stap 3: Analyseren**

De door u aangeleverde gegevens worden door ons geanalyseerd. Afhankelijk van uw specifieke vraag of vragen, maken wij een eerste selectie van mogelijke oplossingen die aansluiten bij uw persoonlijke situatie en wensen. Daarbij laten we van deze verschillende mogelijkheden de voor- en nadelen zien.

### **Stap 4: Advies**

Met de resultaten van de analyse geven wij u advies. In dit advies geven wij precies aan welke oplossing (het beste) bij u past. Denk daarbij aan:

- Welk product
- Welke aanbieder
- Welke voorwaarden
- Hoe het aansluit op uw wensen en uw situatie

### **Stap 5: Bemiddeling**

In deze stap, als u daarvoor gekozen heeft, verzorgen wij namens u alle contacten met de financiële instelling(en). Het doel is de geadviseerde oplossing door de financiële instelling uit te laten uitvoeren.

## **Stap 6: Nazorg abonnement**

Wij willen u, nadat het financiële product is afgesloten, blijven ondersteunen. Heeft u hierover vragen, dan kunt u altijd bij ons terecht. Ook zullen wij u regelmatig benaderen via email of telefonisch.

Om u goed van dienst te kunnen zijn verwachten wij van u dat u ons informeert over wijzigingen in uw persoonlijke situatie zoals bijvoorbeeld een verhuizing, een geboorte, huwelijk of echtscheiding. Maar ook als uw inkomenssituatie bijvoorbeeld verandert.

Nazorgabonnement en kosten: Voor een hypotheek bedragen de maandelijkse kosten gedurende de looptijd € 5,00. Voor overige producten is dat € 2,50 gedurende de looptijd, met uitzondering van een arbeidsongeschiktheidsverzekering voor een ondernemer (AOV). De maandelijkse abonnementskosten bedragen daarvoor € 15,- per polis gedurende de looptijd. VFA Financieel Advies behoudt zich het recht voor om deze tarieven te wijzigen. Het abonnement komt te vervallen wanneer de verzekering wordt beëindigd. In alle overige gevallen heeft het abonnement een minimale duur van 12 maanden en wordt stilzwijgend verlengd.

In het kader van de uitvoering van uw opdracht is het noodzakelijk dat uw persoonlijke gegevens worden verwerkt. Wij zijn ervoor verantwoordelijk dat uw gegevens zo goed mogelijk worden beschermd en moeten wij voldoen aan de eisen van de privacyregelgeving (AVG). Voor meer informatie over de doelen van de verwerking en met wie we gegevens delen en welke rechten u hebt ten aanzien van uw eigen gegevens, verwijzen wij naar het privacy statement op onze website [www.vfaadvies.nl](http://www.vfaadvies.nl)

Wij, en onze collega's van backoffice ANAC, communiceren met u via email. Wij sturen u documenten, nota's, voorwaarden en overige zaken per email. Indien u dit aangeeft zijn wij graag bereid dit per post aan u te versturen tegen een geringe vergoeding.

Ook willen we graag dat de leverancier van het financiële product waarvoor wij bemiddelen ons hierover blijvend mag informeren en dat wij uw tussenpersoon zijn.

Op onze overeenkomsten zijn onze algemene voorwaarden van toepassing. Die kunt u vinden op onze website [www.vfaadvies.nl](http://www.vfaadvies.nl) Daar staan ook onze dienstenwijzers en informatie over het abonnement.

## Overzicht tarieven dienstverlening

### 1. Hypotheken \*

<u>Geheel nieuwe hypotheek/ tweede hypotheek/ omzettingen en onderhandse verhogingen</u>	
Introductie en kennismaking	<b>kosteloos</b>
Advies: inventarisatie en adviestraject (uitwerken, vergelijken en vastleggen adviezen)	€ 1.250,00
Bemiddeling: uitvoeringstraject hypotheek (offertes aanvragen, uitleggen en afwickelen) incl. vaste kantoorkosten (€ 500,-)	€ 1.500,00
<u>Diverse wijzigingen aan bestaande hypotheek waaronder het wijzigen van de leningsvorm, aanpassen van de rente, afkoop verzekeringspolis etc.</u>	
Advies: inventarisatie en adviestraject (uitwerken, vergelijken en vastleggen adviezen)	€ 1.250,00
Bemiddeling: uitvoeringstraject (uitleggen en afwickelen) per mutatie	€ 250,00
Mochten wij voor u een hypotheek aanvragen via een inkoopcombinatie dan brengen wij deze kosten apart in rekening	
Aanvragen van een bankgarantie	Tarief NWB + 0.2% of tarief geldverstrekker

NB: Bovenvermelde kosten zijn alleen vrijgesteld van BTW indien het advies tot uitvoer(bemiddeling) wordt gebracht. De kosten zijn dan fiscaal aftrekbaar voor de inkomstenbelasting.

Voor een hypotheek bedragen de maandelijkse abonnementskosten gedurende de looptijd € 5,00.

### 2. Levensverzekeringen\*

<u>Overlijdensrisico- en kapitaal (lijfrente) verzekeringen per verzekerde</u>	
Voor het advies	€ 250,00
Voor de bemiddeling	€ 350,00
In combinatie met een nieuwe hypotheek: voor het advies	€ 0,00
In combinatie met een nieuwe hypotheek: voor de bemiddeling	€ 350,00

### 3. Vermogensopbouw en lijfrente \*

<u>Bankspaarrekeningen en lijfrenterekeningen en -verzekeringen</u>	
Voor het advies	€ 250,00
Voor de bemiddeling	€ 250,00
Voor bestaande relaties/polissen: prijs op aanvraag	min. € 350,00

### 4. Inkomensbescherming

<u>Arbeidsongeschiktheid voor de zelfstandig ondernemer of DGA en woonlasten beschermers</u>	
Voor het advies van een AOV voor ondernemers	€ 550,00
Voor de bemiddeling**	€ 350,00
Voor het advies van een woonlastenverzekering	€ 250,00
Voor de bemiddeling voor een woonlastenverzekering	€ 350,00
In combinatie met een nieuwe hypotheek: voor het advies van een woonlastenverzekering	€ 0,00
In combinatie met een nieuwe hypotheek: voor de bemiddeling voor een woonlastenverzekering	€ 350,00

NB Bovenvermelde kosten dienen te worden vermeerderd met 21% BTW wanneer alleen een advies wordt gegeven. Is er sprake van zowel advies als bemiddeling dan hoeft geen BTW te worden verrekend.

De maandelijkse kosten gedurende de looptijd zijn € 2,50 (per polis/rekening) tenzij anders vermeld.

\*\*de maandelijkse abonnementskosten (AOV) voor ondernemers gedurende de looptijd zijn € 15,00 per polis.

### 5. Schadeverzekeringen

Voor het adviseren, afsluiten, beheren en schadeafwikkeling van zowel particuliere- als bedrijfsmatige verzekeringen ontvangen wij een doorlopende provisie berekend over de netto premie en afhankelijk van de maatschappij waar de verzekeringen worden ondergebracht.