

## DIENSTENWIJZER

### **Wij adviseren over Hypotheken en lenen**

Onze doelstelling hierbij is ervoor te zorgen dat de financiering voor de aankoop van uw woning goed aansluit bij uw persoonlijke situatie en uw financiële mogelijkheden. Ook voor overige leenvormen kunt u bij ons terecht.

### **Levensverzekeringen/Pensioenen**

Hierbij gaat het bijvoorbeeld om verzekeringen waarmee u spaart voor een aanvullend pensioen, een studie voor uw kind, de aflossing van een schuld of andere toekomstige zaken. Voorbeelden hiervan zijn: een koopsompolis, een studieverzekering of een gemengde verzekering in combinatie met een hypotheek of financiering. Indien u ons op het gebied van levensverzekeringen inschakelt kunt u de volgende dienstverlening verwachten:

- Wij inventariseren uw gezinssamenstelling en bekijken welke voorzieningen u al hebt. Tevens onderzoeken wij welke voorzieningen u al hebt getroffen voor uw pensioen.
- Wij onderzoeken vervolgens met u welke risico's u kunt verzekeren en welke risico's u zelf kunt dragen.
- In onze adviezen houden wij rekening met de fiscale mogelijkheden zoals die voor uw situatie gelden.
- Wij geven u informatie over de verschillen in producten en voorwaarden. Hierbij geven wij u ook informatie over de kosten en het te verwachten rendement in relatie tot het risico dat u mogelijk loopt.
- Wij staan u terzijde bij het invullen van de aanvraag van een verzekering.
- Wij controleren met u of de aanvraag van een verzekering correct en volledig is opgesteld. In een later stadium controleren wij of de polis die u van de verzekeraar ontvangt conform de aanvraag is.
- Wij archiveren alle stukken die op uw situatie betrekking hebben in een persoonlijk dossier.
- Wij houden uw portefeuille actueel.
- Wanneer zich in de sociale of fiscale wetgeving relevante veranderingen voordoen, informeren wij onze relaties over deze wijzigingen. Indien relaties daar prijs op stellen gaan wij na in welke mate deze wijzigingen specifiek van belang zijn voor hun individuele situatie
- Samen met u bespreken wij de verschillende mogelijkheden van bijvoorbeeld afkoop of het premievrij maken van de levensverzekering. Ook kunnen wij u bijstaan bij het regelen van de waardeoverdracht van het opgebouwde pensioen bij echtscheiding of verandering van baan. Indien de datum waarop de levensverzekering tot uitkering komt bekend is, bespreken wij met u op welke wijze de uitkering het best kan geschieden en indien gewenst de mogelijkheden van herbelegging.
- Wij controleren of de hoogte van de uitkering correct is gelet op de polisvoorwaarden zoals die voor u gelden. Indien recht op een uitkering ontstaat door overlijden van de verzekerde zullen wij namens u de maatregelen treffen die noodzakelijk zijn om de verzekeringsmaatschappij in staat te stellen die uitkering aan u of uw erfgenamen te verrichten.

### **Schadeverzekeringen**

Met dit soort verzekeringen kunt u schade vergoed krijgen die u lijdt door het feit dat u bijvoorbeeld ziek wordt en daardoor niet meer kunt werken, uw bagage tijdens een vakantie zoekraakt, u een aanrijding met uw auto krijgt er brand uitbreekt in uw huis etc. U kunt hierbij denken aan een arbeidsongeschiktheidsverzekering of een woonpakket. Indien u ons inschakelt op het gebied van deze verzekeringen kunt u de volgende dienstverlening verwachten:

- Wij helpen u met het tijdig opzeggen van bestaande verzekeringen die elders lopen. Samen met u laten wij erop dat u niet teveel maar ook niet te weinig verzekert.
- Wij staan u terzijde bij het invullen van de aanvraag van een verzekering.
- Wij controleren met u of de aanvraag van een verzekering correct en volledig is opgesteld. In een later stadium controleren wij of de polis die u van de verzekeraar ontvangt conform de aanvraag is.
- Wij controleren de premies die verzekeraars bij u in rekening brengen.
- Wij archiveren alle stukken die op uw situatie betrekking hebben in een persoonlijk dossier.

### **Wat verwachten wij van u**

**U mag aan onze adviezen en dienstverlening hoge eisen stellen; maar wij verwachten ook een aantal dingen van u. In elk geval dat u de juiste gegevens verstrekt. Dit is in uw eigen belang.**

Mocht in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven dan kan het zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar gerechtigd is bij schade deze niet of niet geheel te vergoeden.

Heeft u elders verzekeringen lopen, dan is het voor ons belangrijk dat wij dat weten. Deze informatie is nodig om te bepalen of er in uw geval sprake is van onder- of juist oververzekering. Ook als uw persoonlijke situatie wijzigt of als er zich wijzigingen voordoen met betrekking tot verzekerde zaken verwachten wij van u dat u dit aan ons doorgeeft. Dit is belangrijk om te voorkomen dat belangrijke risico's onverzekerd blijven onder controle. Of het nu gaat om uw huis, pensioen, financiële planning, aansprakelijkheid of uw gezondheid. Wij zorgen voor een op maat gesneden dienstverlening.

### **Onze bereikbaarheid**

Ons kantoor is op werkdagen geopend van 8.30 tot 17.00 uur.

### **Wat kunt u van ons verwachten**

**HypotheekCheckpunt is uw expert als het gaat om uw hypotheeken, verzekeringen en pensioen.**

Naast zekerheid bieden wij u een financieel gezonde toekomst. Door elkaar op de hoogte te houden blijven uw risico's beperkt.

### **Onze relatie met verzekeraars en/of banken**

**Wij zijn adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde verzekeringsmaatschappijen, banken en/of hypotheekverstrekkers.**

### **Hoe worden wij beloond**

#### **Beloning op basis van provisie**

Wij ontvangen van (de) verzekeringsmaatschappij(en) en geldverstrekkers waar uw verzekering afgesloten is een kostenvergoeding die onderdeel vormt van de premie die bij u in rekening wordt gebracht.

#### **Beloning op basis van abonnement**

Voor bemiddeling van provisieloze producten zullen wij de kosten van advies, administratie en beheer middels een abonnement in rekening brengen. Voor complexe producten bent u verplicht een nazorg abonnement af te sluiten.

#### **Beloning op basis van declaratie of een vaste fee**

Sommige van onze diensten berekenen wij op basis van uurtarieven of een vaste fee, die wij vooraf met u hebben overlegd. Voordat wij aan een opdracht beginnen maken we een inschatting van zowel de inhoud van de dienstverlening als de kosten die hiermee zijn gemoeid. 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. Wij vragen bij sommige opdrachten een voorschot op de nog te maken kosten. We werken tevens met van tevoren overeengekomen vaste prijzen. In bepaalde gevallen leggen wij de afspraken vast in cliëntovereenkomsten. Wij specificeren onze nota's naar opdracht en het aantal uren dat wij daaraan besteden.

#### **Indicatie beloning**

Aflossingsvrije hypotheek € 1500, (Bank)spaar/ beleggingshypotheek met 1 verzekering € 1995, (Bank)spaar/beleggingshypotheek met 2 of meer verzekeringen € 2495, Inkomsten en/of lijfrenteproducten € 1295 en overige hypotheekmutaties vanaf € 125 per leningdeel. Belastingaangifte particulieren is vanaf € 75.

Beloning bij administratieve diensten kunt u vooraf opvragen en is afhankelijk van de hoeveelheid werkzaamheden.

#### **Indicatie abonnement**

Voor alle hypotheekmutaties, schadeverzekeringen en belastingen zal maandelijks € 50 geïncasseerd worden. Een abonnement voor alleen schadeverzekeringen bedraagt € 30 per maand.

#### **Onze kwaliteit**

##### **Ons kantoor is ingeschreven bij de AFM (Autoriteit Financiële Markten).**

Registratie is een wettelijke verplichting om te kunnen bemiddelen bij verzekeringen. Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer: 12042045.

Onze (assurantie) adviseurs bekwamen zich in hun vak via permanente educatie. Wij zijn in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Voor u geeft dit extra zekerheid.

#### **Beëindiging relatie**

U hebt het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen. Op het door u gewenste moment, zonder opzeggingstermijn en zonder kosten. Indien er verzekeringen via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de verzekeringsmaatschappij(en) verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze. Van onze kant zijn ook wij vrij de relatie met u te beëindigen. Ook in dat geval kunt u de verzekeraar(s) verzoeken uw bij ons lopende verzekeringen over te boeken naar een andere adviseur.

#### **Wie zijn wij?**

Sedney Financiële Dienstverlening is uw expert als het om hypotheeken en financiële dienstverlening gaat. We hebben een goed en compleet pakket aan hypotheeken, verzekeringen en overige financiële diensten voor u. We adviseren welke financiële producten naar ons oordeel het beste aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Daarnaast begeleiden wij de contacten tussen u en de financiële instellingen, zoals banken en verzekeringsmaatschappijen.

Het komt er op neer dat wij u zo veel mogelijk financiële zorgen uit handen nemen om het u zo gemakkelijk mogelijk te maken. Daarmee zijn wij uw levenspartner in financiën.

[www.sedney.nl](http://www.sedney.nl)

#### **Klachten**

Als u een klacht hebt over een afhandeling of onze werkwijze of over gebrekkige informatie over de wijze van onze dienstverlening, verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Na ontvangst van uw klacht komen wij zo snel mogelijk op uw klacht terug. Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij:

#### **Sedney Financiële Dienstverlening**

Kompas 18 – 1319 DJ Almere  
Tel.: 06-29070480  
e-mail: [info@sedney.nl](mailto:info@sedney.nl)

#### **Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)**

Postbus 93257, 2509 AG Den Haag  
Tel.: 0900-3552248  
e-mail: [info@kifid.nl](mailto:info@kifid.nl)  
internet: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)