



Dienstverleningsdocument (aanvulling)

Wat kunt u van CM | Personal Finance verwachten

CM | Personal Finance staat voor een persoonlijk en onafhankelijk advies. Wij werken samen met veel banken en verzekeraars en gaan voor u op zoek naar het beste aanbod: een scherpe rente en goede voorwaarden.

Uw advies wordt uitgevoerd door een Gecertificeerd Financieel Planner (FFP)/Erkend Hypothecair Planner (EHP)/Hypotheekadviseur. U kunt bij ons terecht voor alle vragen op financieel gebied. We zijn specialist om u te begeleiden bij de aankoop van uw woning en alles wat hierbij komt kijken, relatie (samenwonen, huwelijk) en stoppen met werken. Ook bij specifieke situaties als echtscheiding of overlijden van een dierbare kunt u op ons rekenen.

In alle situaties geldt, dat we starten met een kennismakingsgesprek. Dit gesprek is altijd vrijblijvend en duurt ongeveer een half uur.

Voor de aankoop van een woning treft u onderstaand de omschrijving aan van de werkzaamheden die wij voor u uitvoeren, zodat u weet wat u van ons mag verwachten. Daarna volgt de algemene beschrijving aan voor andere situaties. Vervolgens treft u aan wat wij van u verwachten, onze tarieven, annuleringskosten, hoe we met uw gegevens omgaan en voorwaarden.

Zo gaat CM | Personal Finance te werk bij financiering woning

1. Inventariseren van uw persoonlijke financiële situatie en wensen.
2. Beoordelen of uw wensen passen bij uw inkomens- en vermogenssituatie. Hierbij wordt rekening gehouden met de voor u geldende fiscale regels.
3. Uitleg over de verschillende hypotheekvormen, waarbij de voor- en nadelen en de mogelijkheden die passen bij uw situatie aan bod komen.
4. Advies over eventuele aanvullende verzekeringen gericht op het beschermen en op het betaalbaar houden van de lasten in geval van arbeidsongeschiktheid of overlijden van (één van) de kostwinner(s).
5. Samenstellen van uw profiel voor de Wet Financieel Toezicht. Hierin wordt uw financiële situatie, wensen en de eventuele bereidheid om bepaalde risico's te lopen vastgelegd.
6. Na de financiële analyse zijn de uitgangspunten voor de hypotheekofferte met u afgestemd en bekend. Vervolgens worden bij al onze geldverstrekkers alle aanbiedingen vergeleken. De aanvraag voor de hypotheekofferte wordt geregeld bij de geldverstrekker die op basis van de uitgangspunten het beste aanbod heeft voor u.
7. De benodigde stukken voor de hypotheekofferte worden opgevraagd, gecontroleerd en doorgestuurd, de offerte wordt gecontroleerd.
8. Verzorgen van alle contacten met de betreffende financiële instelling en externe partijen (zoals notaris, taxateur en makelaar) om te komen tot een definitief akkoord voor de aan u te verstrekken hypothecaire lening. De mogelijke deadlines worden met grote zorg bewaakt.
9. Na het passeren van de hypotheek controleren wij voor u of alle definitieve polissen en overige stukken correct zijn opgemaakt door de bank/verzekeringsmaatschappij.

Zo gaat CM | Personal Finance te werk in andere situatie

Na het kennismakingsgesprek volgt het inventarisatiegesprek en bespreken we verder het plan van aanpak en de tijdsduur.

Wat verwachten we van u

Het perfecte advies ontstaat door de juiste uitgangspunten. Wij vragen u dan ook om de juiste informatie aan te leveren en om relevante overige informatie die van invloed kan zijn op het advies zo spoedig mogelijk schriftelijk aan ons te verstrekken.

Beoordeelt u het advies en de bijbehorende berekeningen kritisch en als er nog informatie van uw kant ontbreekt of als er wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden zijn, geef deze dan aan ons door.

Tarieven

Als u bij CM | Personal Finance een financiële overeenkomst aangaat, dan rekenen wij hiervoor een bemiddelingsvergoeding. Deze kan bestaan uit een vaste fee, een vergoeding op basis van uurtarief en een doorlopende vergoeding voor het serviceabonnement.

Wij vinden het belangrijk dat onze dienstverlening volledig transparant is. Bij het kennismakingsgesprek maken we nadat u uw wensen kenbaar heeft gemaakt aan u inzichtelijk wat het exacte bedrag aan vergoeding is of de begroting bij werkzaamheden op basis van het uurtarief. Deze worden vastgelegd in de opdrachtbevestiging, zodat u weet wat u mag verwachten.

De genoemde tarieven zijn de tarieven voor 2018.

Vaste vergoeding

Voor het regelen van de hypotheek van het eerste gesprek tot het controleren van de stukken nadat de hypotheek gepasseerd is, bedraagt het tarief van € 2.495,- tot € 3.500,-. Deze kosten zijn onder voorwaarden aftrekbaar voor de inkomstenbelasting.

In combinatie met een hypothecaire lening worden deze bij de aankoop van de woning bij de notaris verrekend. Indien mogelijk zijn we bij het passeren van de akte bij de notaris aanwezig en als u dit wenst vullen we voor u de voorlopige terruggave voor de inkomstenbelasting in (voor particuliere klanten).

Voor het advies vooraf en het afsluiten van aanvullende verzekeringen, rekenen we de volgende tarieven:

Overlijdensrisicoverzekering € 250,-, arbeidsongeschiktheidsverzekering (particulier) € 250,-, aanvulling bij werkloosheid € 100,-, Uitvaartverzekering € 75,-.

Voor nazorg kunt u kiezen uit een serviceabonnement of een nota op basis van de gewerkte uren.

Uurtarief

Voor specifieke opdrachten en nazorg zonder service abonnement werken we op uurtarief (2018: € 138,- per uur). Wij sturen u een nota voor de door ons verrichte werkzaamheden op basis van de gemaakte uren.

Kosten advies

Het kennismakingsgesprek van 30 minuten is kosteloos. Na ondertekening van de opdrachtbevestiging gaan we voor u aan de slag en starten het hypotheekadvies op maat. De kosten hiervoor bedragen € 275,-. Dit is voor maximaal 2 uur, meeruren worden verrekend op basis van het uurtarief. Wanneer u het hypotheekadvies opvolgt en u de offerte accepteert, worden deze kosten verrekend.

Wanneer u een (voorlopige) offerte heeft geaccepteerd en alsnog besluit om niet via onze bemiddeling de overeenkomst af te sluiten of het voorstel is niet mogelijk vanwege door u verkeerde of afwijkende aangeleverde informatie, zullen wij voor onze werkzaamheden en gemaakte kosten tot € 1.750,- in rekening brengen.

Wij gaan zorgvuldig met uw gegevens om

Met de gegevens die wij van u ontvangen, gaan wij zorgvuldig om. Wij hebben technische en organisatorische maatregelen genomen om te voorkomen dat onbevoegde derden kennis kunnen nemen van deze gegevens.

Hoe lang bewaren wij uw gegevens?

Wij bewaren de gegevens niet langer dan nodig om de opgedragen werkzaamheden voor u uit te voeren. Uiterlijk vijf jaar nadat de kredieten, verzekeringen of andere produkten die wij voor u tot stand hebben gebracht zijn beëindigd, vernietigen wij de persoonsgegevens die wij van u in dit kader hebben ontvangen. Ook als u besluit geen gebruik meer te maken van onze dienstverlening, verwijderen wij uw persoonsgegevens vijf jaar nadat u dit aan ons heeft aangegeven.

Voorwaarden

Op onze werkzaamheden zijn de algemene voorwaarden dienstverlening van CM | Personal Finance van toepassing.

Verklaring bij tekenen opdrachtbevestiging

Bij het tekenen van de opdrachtbevestiging verklaart u dat u onze dienstenwijzer, ons dienstverleningsdocument en de aanvulling hierop, het document 'informatie verzamelen persoonsgegevens CM | Personal Finance' en de algemene voorwaarden dienstverlening CM | Personal Finance van ons heeft ontvangen. Ook verklaart u dat u op de hoogte bent van de inhoud van deze documenten. Tevens stemt u in met het verwerken van uw persoonsgegevens zoals omschreven in het document 'informatie verzamelen persoonsgegevens CM | Personal Finance'.



Opdrachtbevestiging

Opdracht

Opdrachtgever geeft CM | Personal Finance opdracht om advies uit te brengen.

Omschrijving:

Voor akkoord:

Plaats: _____

Datum: _____

Opdrachtgever:

CM | Personal Finance

Naam:

Claudia van Swaal-Maas

Adres:

Pc/plaats:

Tel.nr.:

E-mail: