

Home Financieel Advies Dienstenwijzer

Wij willen u graag informeren over onze dienstverlening, werkwijze en de kosten die hieraan verbonden zijn. In deze Dienstenwijzer leggen wij uit met wie u zaken doet en wat u van ons kunt verwachten. Daarnaast leest u waar u terecht kunt met vragen en klachten.

Wie zijn wij?

Home Financieel Advies is een onafhankelijk financieel adviesbureau voor particulieren en ondernemers. Wij zijn gevestigd in Burgh-Haamstede en mede kantoorhoudend in Rotterdam. Ons focus werkgebied is Zeeland, Zuid-Holland en West-Brabant.

Wat bieden wij?

U kunt bij ons terecht voor het regelen van:

- Hypotheken
- Vastgoedfinancieringen
- Verzekeren
- Thema adviezen (zoals: pensioen, overlijden, inkomenswijzigingen, uit elkaar gaan, extra aflossen, mogelijkheden schenken en inzicht in erfbelasting)
- Financiële Planning, vermogensplanning of inkomensplanning

Naast het advies regelen wij de bemiddeling met een keuze uit meer dan 25 geldverstrekkers in Nederland. Uw persoonlijke wensen staan voorop en wij geven aan waar u de laagste maandlasten en de beste voorwaarden heeft.

Home Financieel Advies heeft een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Waar zijn wij gevestigd?

Home Financieel Advies B.V.
Hogezoom 27
4328 EE Burgh-Haamstede

Telefoonnummer: +31 6 4251 2208
E-mailadres: info@homefinancieeladvies.nl
Website: www.homefinancieeladvies.nl

Tevens houden wij kantoor in Rotterdam (op afspraak) bij Adviesbureau LBA, Steupelstraat 40 te Rotterdam, nabij A16 afrit 26 Kralingen.

Wij zijn op afspraak beschikbaar en bereikbaar op werkdagen van 9.00 / 17.00. Afspraken vinden plaats bij u thuis, op het werk of op één van onze locaties.

Bij ons kiest u voor:

- Persoonlijke begeleiding gericht op een lange termijn relatie
- Onafhankelijk advies (ruime keuze uit geldverstrekkers)
- Deskundige advisering
- Oog voor duurzaamheid
- Maatwerk aanpak

Door middel van samenwerking met gespecialiseerde professionele partijen zoals (register) accountants, (pensioen)fiscalisten, notarissen en taxateurs dragen wij gezamenlijk zorg om tot het beste advies te komen.

Onze adviseurs hebben ruime ervaring en zijn alle Erkend Financieel Adviseurs en aangesloten bij Stichting Erkend Hypotheekadviseur (SEH). Wij volgen permanente scholing om u zo goed mogelijk te kunnen adviseren.

Duurzaamheidsvisie

In ons bedrijf werken wij met een duurzaamheidsvisie en geven klanten in ons advies informatie over het verduurzamen van hun woning of vastgoed. Concreet bekijken wij de mogelijkheden van energieopwekking en energiebesparing. Wij wijzen u op subsidiemogelijkheden en duurzame financieringen.

Onze dienstverlening

Home Financieel Advies B.V. adviseert en bemiddelt in financieringen, hypotheek en verzekeringen vanuit een onafhankelijke rol. Wij zijn een zelfstandige onderneming, zonder dat wij belangen in geldverstrekkers of in andere aanbieders hebben of andersom. Zo borgen wij onze onafhankelijke rol.

Wij baseren onze advisering en bemiddeling op onze ervaringen met deze aanbieders en op een gedegen en objectieve analyse van de ruime keuze aan producten. Uw wensen en specifieke situatie zijn het vertrekpunt van de analyse, zodat u verzekerd bent van een passend en deskundig advies.

Als u elders advies heeft gekregen en behoefte hebt aan een second opinion, bent u bij ons ook van harte welkom.

Onze werkwijze

Wij verdelen een advies en bemiddelingstraject in de volgende fases:

1. Kennismaking
Persoonlijke kennismaking; inventariseren van uw doelstellingen, risicobereidheid, kennis en ervaring en uw financiële positie zijn de hoofdonderwerpen tijdens deze eerste fase. Ook informeren wij u over onze dienstverlening, bijbehorende kosten en onze privacy verklaring. *De privacy verklaring is ook beschikbaar op onze website www.homefinancieeladvies.nl.*
2. Beeldvorming
Fase twee is het aanvullen van de inventarisatie en uw persoonlijke wensen. Daarnaast het bespreken van uw doelstellingen en prioriteiten.
3. Oplossing
In de derde fase analyseren wij uw aanvraag en presenteren ons advies aan u.
4. Bemiddeling
Wij kunnen de geadviseerde oplossing voor u aanvragen bij de betreffende geldverstrekker(s) en/of verzekeraar(s). U kunt er ook voor kiezen om het advies te laten uitvoeren door een andere bemiddelaar of aanbieder.
5. Nazorg
Wij begeleiden u na aanschaf van het door u gewenste financiële product. Deze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over het betreffende product. Ook staan wij u bij wanneer u veranderingen wilt aanbrengen in dit product, zoals bijvoorbeeld bij echtscheiding, verhuizing, wijzigen van geldlening etc. In sommige gevallen, zoals aanpassings- of nieuwe adviezen, brengen wij kosten in rekening. Wij zullen u dan vooraf informeren.

Kosten

Wij zijn transparant over onze kosten en vergoedingen en communiceren dit vooraf met u.

U heeft de keuze uit:

- Beloning op basis van een vast bedrag
- Beloning op basis van een uurtarief

Wij werken voor een groot gedeelte van onze dienstverlening op basis van een vaste prijs, maar het is ook mogelijk om ons op basis van een uurtarief te betalen. Wij hanteren hiervoor het tarief van EUR 130,-. Meer informatie over onze vaste tarieven kunt u vinden in onze dienstverleningsdocumenten.

Wanneer u tussentijds uw opdracht intrekt, na ondertekening van de opdrachtbevestiging, zijn wij gerechtigd de overeengekomen maximale advieskosten in rekening te brengen.

Wanneer wij u van financieel advies voorzien dan maken wij als kantoor daar kosten voor. Vanaf 1 januari 2013 mogen financieel dienstverleners van de wetgever niet langer op basis van provisie

werken dit geldt voor een groot aantal producten zoals hypotheek, levensverzekeringen en pensioenproducten. Voor een aantal producten (waaronder schadeverzekeringen en spaarrekeningen) is het vanaf 2013 wel nog mogelijk om op basis van provisie te werken. Dit geldt ook voor ons kantoor.

BTW & Assurantiebelasting

Mogelijk is onze nota belast met BTW. Wanneer de intentie van het advies gericht is op het tot stand komen van een hypotheek of levensverzekering mogen wij een nota zonder BTW aan u versturen. Wanneer dit niet zo is (bijvoorbeeld bij een second opinion of financieel plan), zijn wij verplicht om BTW in rekening te brengen.

Betalingen van hypotheek en kredieten

Alle betalingen die u in verband met een afgesloten hypotheek en/of krediet verschuldigd bent aan de geldverstrekker(s), dient u rechtstreeks te voldoen aan de desbetreffende instelling. In de meeste gevallen zal dit door middel van automatische incasso geschieden. Wij raden u aan de betalingen tijdig te verrichten respectievelijk te zorgen voor voldoende saldo op uw betaalrekening. Achterstand in betaling levert later hoge inhaalbetalingen op of mogelijk zelfs problemen met de geldverstrekker.

Betalingen van verzekeringen

Betaling van verzekeringspremies (per maand, kwartaal, halfjaar of jaar) dient u rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij te doen. Blijft betaling uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen.

Wat verwachten wij van u?

Voor de aanvraag van uw product(en) hebben wij van u de meest actuele en volledige informatie over uw financiële situatie nodig. Hierbij is het van belang dat u ons zo goed mogelijk informeert over uw (toekomst)wensen en belangrijke gebeurtenissen die aanstaande zijn (zoals eerder stoppen met werken of gezinswijzigingen).

Ook nadat u een product via onze advisering en/of bemiddeling hebt afgesloten, is het belangrijk dat u relevante wijzigingen in uw persoonlijke situatie direct aan ons meldt. Hierbij kunt u denken aan zaken als gezinsuitbreiding, samenwonen, trouwen, scheiden of veranderingen in uw inkomenssituatie (door bijvoorbeeld werkloosheid of arbeidsongeschiktheid). Deze gebeurtenissen hebben doorgaans een grote invloed op uw financiële situatie. Mocht uw persoonlijke situatie zich wijzigen, kunnen wij zo nodig u advies geven over aanpassingen van uw financiële producten.

Wat doet u wanneer u een klacht heeft?

Voor Home Financieel Advies is klanttevredenheid erg belangrijk. Wij streven continue aan verbetering van onze dienstverlening. Desondanks kunnen zaken anders lopen dan verwacht. Als u niet tevreden bent over onze dienstverlening of een klacht heeft, dan bespreken wij dit graag met u. Bij voorkeur ontvangen wij uw klacht schriftelijk. Wij streven ernaar u uiterlijk binnen twee weken schriftelijk een goede oplossing aan te bieden.

Als u onze klachtenprocedure heeft doorlopen, maar niet tevreden bent over de geboden oplossingen, dan kunt u uw klacht voorleggen aan het klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Het KiFiD is een onafhankelijke organisatie die klachten behandelt over financiële producten en diensten. U kunt uw klacht bij het KiFiD kenbaar maken tot drie maanden nadat u de definitieve beslissing van ons heeft ontvangen.

Het klachtenformulier van het KiFiD is te downloaden via www.kifid.nl of telefonisch op te vragen via telefoonnummer +31 70 333 89 99. Uw ingevulde klachtenformulier kunt u sturen naar: Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93527, 2509 AG 's-Gravenhage