

## Dienstenwijzer

### 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 advies en het afsluiten van een financieel product:

- Financieel inzicht (financiële planning)
- Advies over vermogen (vermogensadvies)
- Advies over aanvullend pensioen opbouwen
- Persoonlijke begeleiding
- Hypotheken
- Vastgoedfinancieringen

U heeft bij ons een ruime keuze uit geldverstrekkers en diverse verzekeraars.

Uw persoonlijke wensen staan voorop en hierop baseren wij ons advies. Wij ontvangen alleen vergoedingen van u als klant voor onze dienstverlening.

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

### Bij ons kiest u voor:

- Persoonlijke begeleiding gericht op een duurzame lange termijn relatie
- Onafhankelijk advies
- Deskundige advisering
- Oog voor duurzaamheid
- Maatwerk aanpak

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

### 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](mailto:info@homefinancieeladvies.nl)

Website: [www.homefinancieeladvies.nl](http://www.homefinancieeladvies.nl)

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

Wij zijn op afspraak beschikbaar en bereikbaar op werkdagen van 9.30 / 16.30. Afspraken vinden plaats bij u thuis, op het werk of op één van onze locaties.

## Onze werkwijze

Wij verdelen een advies en bemiddelingstraject in de volgende fases:

### 1. **Kennismaking**

In een persoonlijk kennismakingsgesprek bespreken wij uw wensen en financiële situatie. Daarnaast krijgt u informatie over onze dienstverlening, kosten en privacy verklaring.

### 2. **Inventarisatievervolg**

Fase twee is het aanvullen van de inventarisatie en het definitief vaststellen van uw doelen en prioriteiten.

### 3. **Analyse en advies**

Wij maken voor u de afgesproken analyse en advies. Deze bespreken wij met u. Aansluitend kunt u definitieve keuzes maken.

### 4. **Bemiddeling**

Indien nodig kunnen wij een financieel product voor u aanvragen. U kunt er ook voor kiezen om het advies te laten uitvoeren door een andere bemiddelaar of aanbieder.

### 5. **Toekomstige begeleiding**

Afhankelijk van uw wensen kunnen wij u in de toekomst regelmatig blijven begeleiden. Dit wordt geregeld door één van onze serviceabbonementen. Uiteraard kunt u ook op eigen initiatief advies afnemen. Geef belangrijke wijzigingen in uw persoonlijke en financiële situatie aan ons door. Wij kunnen u dan wijzen op eventueel belangrijke zaken waar u wellicht nog niet aan gedacht had.

## 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 135,-. 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. Een uitzondering zijn schadeverzekeringen en persoonlijke leningen.

### 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, levensverzekering of financieel product 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 een advies en aanvraag van 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 oplossing(en), 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](http://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