

Opdracht tot Dienstverlening

Deze “Opdracht tot Dienstverlening” wordt u aangeboden door Woerd Financiële Diensten BV.

Wij willen ons graag aan u voorstellen en u informeren over onze werkwijze. Als u besluit om van onze dienstverlening gebruik te maken, dan wilt u weten waar u aan toe bent en wat wij wederzijds van elkaar mogen verwachten.

Wie zijn wij?

Als hypotheekadviseur van Woerd Financiële Diensten BV bied ik, Richard Terlouw, u deskundige advisering en diensten op het gebied van hypotheeken, levensverzekeringen, financiële planning, consumptief krediet en financial lease. Tevens treden wij op als bemiddelaar voor het afsluiten van de financiële producten die wij u adviseren. Woerd Financiële Diensten BV is aangesloten bij het KIFID.

Onze diensten

Wij kunnen u van dienst zijn op het gebied van hypotheeken, levensverzekeringen, financiële planning, consumptief krediet en financial lease.

Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een bredere oriëntatie op financiële producten, kunt u van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in uw specifieke situatie van belang is. In onze praktijk vormen uw wensen en persoonlijke situatie het uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten die daarvoor nodig zijn. Op al deze gebieden helpen wij u bij het afsluiten van overeenkomsten tussen u en de financiële instelling van uw keuze. Ook daarna blijven wij u begeleiden met onze advisering. Indien het nodig en wenselijk is, onderhouden wij namens u de contacten met de leveranciers van deze financiële producten. Woerd Financiële Diensten BV streeft naar een langdurige relatie met u als totaalklant.

Wat verwachten wij van u?

Om ons werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met uw verwachtingen en onze afspraken, vragen wij u ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van de door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in uw persoonlijke situatie of samenlevingssituatie (zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing enz.) of om veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie e.d.

Hoe kunt u ons bereiken?

Ons kantoor is op werkdagen open van 08:30 uur tot 17.00 uur. Op maandag, dinsdag en donderdag kunt u ook een afspraak in de avonden maken.

Bezoekadres : Westdam 3 B
PC + Plaats : 3441 GA Woerden
Telefoon : 0348-411187
Email : info@woerdfinancielediensten.nl
Internetadres : www.woerdfinancielediensten.nl

Onze relatie met geldverstrekkers en verzekeraars

Ons kantoor werkt met door ons zorgvuldig geselecteerde financiële instellingen (banken, verzekeringsmaatschappijen en andere aanbieders) voor het afsluiten van hypotheeken, verzekeringen, kredieten enz. Wij baseren onze advisering en bemiddeling op onze ervaringen met deze aanbieders en op een gedegen analyse van de ruime keus aan producten.

Hypotheekaanbieders: ABN AMRO Bank, Aegon, Allianz Hypotheken, ASR Hypotheken, Argenta, BijBouwe, BLG Wonen, Centraal Beheer, Clarian Wonen, Florius, Holland Woont, Hypotrust, ING Bank, IQWoon, Lloyds Bank, Lot Hypotheken, Munt Hypotheken, NIBC Direct, Nationale Nederlanden, Rabobank, Reaal, Robuust Hypotheken, SNS Bank, Tulp Hypotheken, Vista Hypotheken en Woonnu.

Levensverzekeringen: A.S.R., Hera Life, Nationale Nederlanden en Reaal.

Consumptief krediet: De Krediet Makelaar.

Wat is ons tarief?

De vergoeding voor onze dienstverlening aan u bestaat uit een vaste fee vergoeding en/of uurloon. Voor sommige van onze diensten berekenen wij u een vergoeding op basis van uurtarieven en/of bedrag per handeling. Vooraf kan worden afgesproken om gebruik te maken van onze diensten tegen een uurtarief wij geven u een schatting van de kosten. Wij specificeren onze nota's en de in rekening gebrachte uren.

<u>Dienstverlening</u>	<u>Advies</u>	<u>Advies + Bemiddeling</u>	<u>Maatwerk</u>
Hypotheekplan o.b.v. aankoop of herfinanciering			
- Aanvrager(s) in loondienst	€ 1.250,00	€ 2.750,00	€ 3.000,00
- Aanvrager(s) is (zijn) zelfstandig ondernemer	€ 1.500,00	€ 3.250,00	€ 3.750,00
Hypotheekplan o.b.v. 2 ^e hypotheek of verhoging	€ 1.000,00	€ 1.500,00	
Quikscan ten behoeve van een second opinion van aanbiedingen en andere partijen	€ 750,00	n.v.t.	
Overschrijven hypotheek bij beëindiging samenleving en/of echtscheiding	€ 1.250,00	€ 2.750,00	

NOOT:

- De vergoedingen op deze tariefkaart hangen samen met de (her)financiering van uw woning en de direct daaraan gelieerde producten. Dit betreft de hypotheeklening, de vermogensopbouw om t.z.t. de hypotheek geheel of gedeeltelijk af te lossen en een eventuele uitkering bij voortijdig overlijden;
- De genoemde bedragen gelden per 1 januari 2022. Wij behouden ons het recht voor deze bedragen te wijzigen. Indien u er de voorkeur aan geeft om een factuur op uurbasis te ontvangen, dan is dat ook mogelijk. Ons uurtarief bedraagt momenteel € 125,00;
- Over de in dit document genoemde dienstverlening is door u geen BTW en assurantiebelasting verschuldigd;
- Over de aan ons verschuldigde vergoeding zullen wij u een nota sturen, die u rechtstreeks aan ons dient te voldoen binnen 14 dagen na nota datum. Indien de financiering via de notaris wordt geregeld, zullen wij trachten onze vergoeding via de notaris aan ons te laten betalen;
- Onze vergoeding, voor zover de afgesloten hypotheek wordt besteed aan de eigen woning, aftrekbaar voor de inkomstenbelasting, mogelijk gemaximeerd tot bepaalde bedragen;
- Wanneer uw oogmerk is alleen te gebruik te maken van advies over de hypotheekbehoefte dan is dit advies wel BTW plichtig en zijn de genoemde tarieven derhalve exclusief BTW.

Betalingen

Hypotheeken, kredieten en levensverzekeringen

Alle betalingen, die u in verband met een afgesloten hypotheek of krediet verschuldigd bent aan Woerd Financiële Diensten B.V. worden verrekend bij de notaris met uw eindafrekening. Wij zorgen ervoor dat de nota bij de desbetreffende notaris komt.

Beëindiging van de 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.

Wettelijke verplichtingen

Ons kantoor heeft volgens de Wet op het Financieel Toezicht (WFT) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12017996, voor het uitoefenen van ons bedrijf.

De privacy van uw persoonlijke gegevens is bij ons gewaarborgd. Ons bedrijf is ingeschreven bij het College Bescherming Persoonsgegevens.

Wij streven ernaar u goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Toch kan er wel eens wat fout gaan. Voor die gevallen zijn wij toereikend verzekerd voor beroepsaansprakelijkheid.

Klachtenregeling

Klachten over onze dienstverlening nemen wij serieus en lossen wij graag in goed overleg met u op. Vanuit onze interne klachtenprocedure kunnen wij nagaan hoe wij tot een oplossing kunnen komen. Mocht dat niet tot uw tevredenheid lukken, dan heeft u de mogelijkheid uw klacht voor te leggen aan Het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Informatie over het Klachteninstituut kunt u vinden op de website www.kifid.nl. Het Kifid is ook bereikbaar op het volgende postadres:

Kifid
Postbus 93257
2509 AG DEN HAAG

Plaats en datum: Woerden, 5 juli 2022

Handtekening voor gezien:

(naam)

(naam)