

## **Dienstenwijzer Van Ham & Moonen Assurantiën en Hypotheken**

Dit document geeft een beschrijving van de diensten die Van Ham & Moonen op het gebied van verzekeringen, hypotheken en overige financiële producten voor u kan verrichten. Daarnaast geeft dit document aan welke beloning wij hiervoor ontvangen.

### **Wie zijn wij?**

#### **Van Ham & Moonen Assurantiën en Hypotheken B.V.**

Schrans 147  
8932 ND Leeuwarden

Telefoonnummer                      0517-392944  
Website                                      www.vanham-assurantien.nl  
E-mail                                        info@vanhamassurantien.nl

AFM vergunning nummer              12004721  
KVK    01072802

Wij zijn een onafhankelijk advieskantoor. Wij adviseren, bemiddelen en bieden nazorg op het gebied van verzekeringen, hypotheken en andere financiële producten.

### **Onze dienstverlening**

Onze dienstverlening is onderverdeeld in vier fases, te weten; inventariseren, adviseren, bemiddelen en beheren. Per onderdeel leest u wat wij voor u doen.

#### **Oriëntatie (kosteloos)**

Doel van het oriënteren is kennismaken met elkaar en het uitleggen van onze werkwijze. Daarbij krijgt u al een eerste indicatie in het geval van een hypotheek.

- Kennismaking;
- Uitleg van onze werkwijze;
- In geval van een hypotheek:
  - o Een indicatie maximale lening;
  - o Een indicatie van de maandlasten;
  - o Inzicht in de kosten.

#### **Inventarisatie**

Doel van de inventarisatie is het verzamelen van zoveel mogelijk relevante informatie. Wij voeren een gesprek om uw doelstellingen te achterhalen.

- Wij geven u een degelijke uitleg van de gewenste producten;
- Wij brengen uw wensen in kaart;
- Uitleg over de mogelijke vormen van oplossingen;
- Uitleg over de risico's verbonden aan het product.

#### **Advies**

Wij geven u een advies over de gevraagde onderwerpen voor u en uw gezinsleden. Voor het geven van dit advies verwachten wij van u dat u zo goed mogelijk aangeeft wat uw wensen zijn.

Vervolgens kijken we naar de mogelijkheden waarop u deze wensen kunt verwezenlijken. Indien van toepassing worden er meerdere mogelijkheden met u doorgenomen.

- Het doornemen van de adviessamenvatting met eventueel bijbehorende documentatie;
- Het geven van een aantal mogelijkheden om aan uw wensen te voldoen;
- Uitleggen wat de voor- en nadelen zijn van verschillende mogelijkheden.

### **Bemiddeling**

Hierbij verzorgen wij de aanvraag richting verzekeraars een aanbieders en controleren wij de offertes/polissen op juistheid, waarna de adviseur deze met u doorneemt.

- Vergelijken van rentes en premies;
- De aanvra(a)g(en) bij de verzekeringsmaatschappij of andere aanbieder;
- De controle en begeleiding i.g.v. medische acceptaties;
- Alternatieven in verband met medische acceptatie;
- De controle op de teruggekoppelde stukken (polis en tarieven/premie).

### **Beheer**

Ook na afronding van het adviestraject zijn wij er voor u indien u vragen heeft. In het geval dat er wijzigingen plaatsvinden in uw persoonlijke situatie welke van invloed zijn op uw verzekering of product vernemen wij dat graag. Wij hebben de zorgplicht om regelmatig uw polissen en producten te controleren en te toetsen aan uw huidige financiële situatie. Wij verzorgen voor u:

- De administratie van u producten en polissen;
- Een periodieke check op uw dekking en producten in relatie tot uw persoonlijke omstandigheden;
- De behandeling van vragen gedurende de looptijd en wij houden u op de hoogte van ontwikkelingen in de markt aangaande uw producten.

### **Bemiddelingsvrij**

Van Ham & Moonen B.V. is volledig bemiddelingsvrij. Dat wil zeggen dat wij geen contractuele verplichtingen hebben om de financiële producten van bepaalde banken, verzekeraars of andere financiële instellingen te sluiten.

### **Selectie van aanbieders**

Wij maken periodiek een selectie uit financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Op basis van deze selectie werken wij met een aantal voorkeursaanbieders samen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Hiermee zijn wij dus volledig vrij in onze keuze van aanbieders.

## Onze beloning

Van Ham & Moonen werkt op basis van een vergoeding door u als klant. Dat betekent dat wij werken op basis van een vooraf afgesproken vast tarief.

<b>Diensten Leven</b>		<b>Vast tarief</b>
Inventarisatie, Advies en Bemiddeling overlijdensrisicoverzekering – zonder verpanding		€ 195,-
Inventarisatie, Advies en Bemiddeling overlijdensrisicoverzekering – met verpanding		€ 245,-
<b>Diensten Bancair</b>		<b>Vast tarief</b>
Inventarisatie, Advies en Bemiddeling expiratie lijfrente		€ 275,-
Inventarisatie, Advies en Bemiddeling openen beleggingsrekening		€ 225,-
<b>Diensten Uitvaart</b>		
Inventarisatie, Advies en Bemiddeling uitvaartverzekering per polis		€ 75,-
Inventarisatie, Advies en Bemiddeling uitvaartverzekering compleet gezin		€ 125,-
<b>Diensten Hypotheken</b>		
Hypotheekadvies	Als u al een eigen woning heeft of heeft gehad en geen ondernemer bent. Bijvoorbeeld bij een verhuizing, als u voor de tweede keer een woning koopt of uw hypotheek wilt oversluiten	€ 2.450,-
Hypotheekadvies starter	Als u nog geen eigen woning heeft of heeft gehad	€ 1.995,-
Hypotheekadvies bij scheiding	Bij beëindiging van uw relatie of scheiding en het omzetten van de hypotheek op alleen uw naam	€ 2.750,-
Verhoging / verbouwen	Als u al een hypotheek heeft lopen bij ons en u binnen 2 jaar na afsluiten hiervan een verbouwing wilt waarvoor u een verhoging van uw hypotheek wil	€ 1.850,-
Verhogen of omzetting binnen hypotheekakte	Bij een onderhandse wijziging van de hypotheek voor een verbouwing of verbetering van uw woning. Verhogen (binnen hypothecaire inschrijving) of omzetting van de aflosvorm bij dezelfde verstrekker	€ 995,-
<b>Aanvullende diensten hypotheek</b>		<b>Toeslag</b>
Financiële planning	Indien u naast hypotheek advies teven geadviseerd wilt worden over vermogensopbouw en 'life-events' naar keuze	Maatwerk
Ondernemer	Indien een deel van uw inkomsten bestaat uit winst uit onderneming	€ 500,-
Analoog adviestraject	Indien u geen gebruik wenst te maken van uw persoonlijke digitale klantportaal	€ 300,-
DAK hypotheek	Indien uw aanvraag via serviceprovider DAK hypotheek dient te lopen	€ 325,-

## Externe kosten

Externe kosten zoals omzettingskosten van de geldverstrekker, notariskosten en van een eventueel benodigd taxatierapport, komen voor uw eigen rekening. Deze kosten zijn dus niet verwerkt in de tarieven. In sommige gevallen maken wij gebruik van een service provider. Hierdoor kunnen wij bij nog meer geldverstrekkers bemiddelen. Deze service provider brengt eveneens kosten in rekening. Bij het uitbrengen van de offerte zullen wij u de hoogte van de kosten aangeven. Deze kosten kunnen meegefinancierd worden.

## Klachten

Wij streven naar een optimale dienstverlening en doen er alles aan om de gewenste financiële voorzieningen zo goed mogelijk tot stand te brengen. Bent u niet tevreden dan vragen wij u ons direct te informeren. Wij doen ons uiterste best om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen. Bent u van mening dat wij niet adequaat op een klacht hebben gereageerd dan kunt u binnen een termijn van drie maanden een klacht richten aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag  
0900-3333 8 999

## Tot slot

Wij vertrouwen erop dat onze dienstenwijzer u voldoende inzicht en vertrouwen geeft in onze werkwijze en dienstverlening. Als u nog vragen heeft, stel ze dan gerust. Wij helpen u graag verder!