

## Dienstenwijzer

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

### Wie zijn wij?

DekkerSolutions Financieel Advies BV. Wij zijn een onafhankelijk financieel advieskantoor op het gebied van hypotheek, levensverzekeringen en andere financiële diensten aan particulieren en ondernemers in privé.

### Bereikbaarheid

U kunt onze adviseurs telefonisch bereiken op werkdagen tussen 09:00 en 17:30 uur. Buiten kantoor tijden zijn wij mobiel bereikbaar.

Bezoekadres: De Swan 3, 8502 DK Joure  
Postadres: De Swan 3, 8502 DK Joure  
Telefoon: 0513-852532  
E-mail: [fa@dekkersolutions.nl](mailto:fa@dekkersolutions.nl)  
Website: [www.dekkersolutions.nl](http://www.dekkersolutions.nl)

### Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- Autoriteit Financiële Markten (AFM): De AFM houdt krachtens de wet toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12047207.
- Kamer van Koophandel: In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staat DekkerSolutions Financieel Advies BV geregistreerd onder nummer 77219708.
- Klachteninstituut Financiële Dienstverlening: Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het KiFiD, een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Ons aansluitnummer bij het KiFiD is 300.017614. Wij conformeren ons aan de uitspraak van KiFiD.
- Centraal Register Kort Beroepsonderwijs (CRKBO). Het CRKBO bestaat uit een register instellingen en docenten. In het register staan zelfstandig werkende docenten ingeschreven die voldoen aan de kwaliteitscode voor docenten.
- Erkend Financieel Adviseurs. In het register staan erkend financieel adviseurs. Bij een erkend adviseur bent u verzekerd van een breed financieel advies van hoge kwaliteit.
- Federatie Financieel Planners. In het register staan gecertificeerd financieel planners. Een gecertificeerd planner met het FFP-keurmerk is een objectief professional die het klant belang vooropstelt. Hij helpt bij het in kaart brengen van de financiële situatie van nu en in de toekomst. Deskundigheid, objectiviteit en integraal advies voor zowel de particulier als de ondernemer staan centraal.

### Onze dienstverlening

Ons kantoor is ingeschreven bij de AFM. Op basis hiervan mogen wij adviseren in hypotheek, levensverzekeringen, pensioen, lijfrentes, betalen, sparen en consumptief krediet. Zowel bancair als bij een verzekeraar.

## Hypotheeken

Indien u een woning koopt zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers u beslist hier over een verplichting die u voor een langere periode, soms wel tot 30 jaar, aangaat. Bij zo'n beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Niet alleen op de hoogte van de rente maar ook op de periode waarvoor u de rente vastzet en op de mogelijkheden om de lening vervroegd af te lossen. Zo zijn er nog meer adviesaspecten die voor u belangrijk zijn. Wij mogen u op het gebied van hypotheeken van advies voorzien. Ook mogen wij namens en voor u de onderhandelingen voeren met financiële instellingen om te komen tot een voor u passende offerte. De adviseurs van DekkerSolutions Financieel Advies BV zijn Erkend Financieel Planner en Erkend Financieel Adviseur.

## Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in vele vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen of overlijden te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost kan een vorm van levensverzekering zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren op het gebied van levensverzekeringen. Ook mogen wij het contact tussen u en de levensverzekeraar verzorgen.

## Betalen en sparen

Sparen kunt u op verschillende manieren doen. Door geld te storten op een spaarrekening. Maar ook via bedrijfsspaarregelingen of via deelname aan de levensloopregeling. Ook op dit terrein mogen wij onze relaties met raad en daad bijstaan. Zowel in de fase van advisering als bij de bemiddeling tussen u en de financiële instelling.

## Consumptief krediet

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe baan krijgt in een andere stad en voor het woon-werkverkeer een auto moet aanschaffen. De financiering van een dergelijke onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet. Ons kantoor mag u daarover adviseren en voor u de contacten onderhouden met de verstrekker van het krediet.

## Financiële planning

De verschillende fases in uw leven zorgen ook voor nieuwe vraagstukken. Wat is de impact van de diverse gebeurtenissen zoals lang leven, overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid enz. enz. Weet u wat dat voor u en uw partner/ kinderen betekent? Maar ook wat zijn de gevolgen van bijvoorbeeld de verkoop van uw bedrijf, de verhuizing naar een andere woning, studie van de kinderen? Een financiële planning kan u hierbij helpen. Er wordt een uitgebreide financiële analyse gemaakt. Het (gewenste) besteedbaar inkomen, doelen en wensen zijn hierbij leidend. Na de analyse fase kijken we aan de hand van de doelen en wensen wat de impact is. Aan de hand van deze input kunnen we concreet adviseren. Kortom, een financieel plan brengt uw financiële plaatje/situatie in beeld, zodat het voor financiële rust en fitheid creëert. Een helder beeld en begrijpelijke uitleg van een financieel planner mag u hierbij verwachten.

### **Hoe komen wij tot een advies?**

**Onafhankelijk:** Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

**Ondernemersvrijheid:** Geen enkele financiële instelling zoals een bank of verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

**Keuze van aanbieders:** De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Wij werken met speciale vergelijkingsprogramma's die het mogelijk maken om een objectieve analyse te maken van nagenoeg de hele markt. Uit al deze aanbieders zullen wij u een aanbod selecteren dat goed past bij uw persoonlijke wensen. Deze vergelijking maken wij op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie en de hoogte van de rente ook onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring met de instelling hoe die zich opstelt indien een beroep wordt gedaan op een uitkering of de manier van handelen bij een eventuele aanpassing in uw product. Omdat wij op deze wijze werken kunnen wij als een ongebonden, objectieve bemiddelaar voor u optreden.

### **Hoe zit het met onze kosten?**

Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. Deze kosten worden op verschillende manieren vergoed. Ons kantoor heeft ervoor gekozen onze kosten onderdeel te laten zijn van de prijs van het product. Bij ons zijn dat de advieskosten en kosten voor bemiddeling.

### **Hoe worden wij beloond**

Voordat wij aan een opdracht beginnen, maken we een inschatting van zowel de inhoud van de dienstverlening als de kosten die hiermee gemoeid zijn. Op het moment dat meerwerk ontstaat, stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties. Wij specificeren onze nota's naar opdracht. We werken met van tevoren overeengekomen vaste prijzen. Wij worden rechtstreeks door u betaald.

### **Wij vragen ook iets van u**

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

-Juiste en volledige informatieverstrekking:

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben vragen wij van u, afhankelijk van de actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. Bijvoorbeeld indien er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie, of dat u recent grote uitgaven heeft gedaan voor uw woning. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

-Totaalbeeld:

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders heeft afgesloten en u zich ook elders laat begeleiden. In dit geval is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben. Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico omdat wij konden denken dat u dit elders geregeld heeft. Daarom vragen wij u mee te werken aan het volmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

#### -Wijzigingen doorgeven:

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie, die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een echtscheiding, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

#### -Informatie door u:

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het om informatie die wij u wettelijk verplicht zijn te zenden. Maar ook kunnen wij u informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten.

Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zonnodig te raadplegen. In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

### **Privacy**

DekkerSolutions Financieel Advies BV verwerkt persoonsgegevens en conformeert zich aan de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG). Uw rechten en de wijze van verwerking worden nader in een privacy statement uiteengezet. De privacy statement wordt bij iedere dienstverlening uitgereikt en is op [www.dekkersolutions.nl](http://www.dekkersolutions.nl) onder downloads te raadplegen. Het privacy statement document wordt tevens bij de overeenkomst van opdracht bijgevoegd.

### **Klacht**

Als u een klacht heeft behartigen wij uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht heeft. Eerst de klacht kenbaar maken. Indien u een klacht heeft, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen. Daarna eventueel naar het klachteninstituut. Indien wij er samen niet uitkomen kunt u zich met uw klacht wenden tot de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen. U kunt u hiervoor wenden tot: Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) Postbus 93257 2509 AG Den Haag Telefoon: 0900-3552248.

### **Aansprakelijkheid**

Wij hebben een beroepsaansprakelijkheidsverzekering afgesloten conform de AFM-richtlijn.

### **Wij doen meer voor u**

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten. Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in deze dienstwijzer kunnen aangeven. Heeft u vragen, aarzelt u dan niet ons om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.

### **Indicatieve tarieven advies**

De hieronder gehanteerde tarieven zijn indicatief en kunnen per individueel geval verschillen. Neem vooral contact met ons op om te kijken welke tarieven van toepassing zijn.

#### *Indicatie Hypotheekadvies*

Het totale traject aan advies- en bemiddelingskosten is variërend tussen de € 2.500 - € 3.500. Afhankelijk of u een starter of doorstromer bent. Of bijvoorbeeld oversluiten. Daarnaast in loondienst of zelfstandige.

Ook is het bij een hypotheekadvies veelal verplicht een overlijdensrisicoverzekering en/of woonlastenbeschermer af te sluiten. Voor het opstellen van inkomensverklaring is een aanvullend tarief van toepassing. Vraag naar de mogelijkheden en kosten hiervan.

Bovenstaande prijzen zijn gebaseerd op het feit dat u de benodigde documenten digitaal kan aanleveren. Wilt u alles op papier aanleveren, dat kan natuurlijk ook. Hiervoor kunnen afwijkende bedragen gelden. Zie aanvullend onze vergelijkingskaart hypotheken.

#### *Indicatie Advies bij inkomen voor later of overlijden*

Het advies inkomen voor later (lijfrenteadvies) bedraagt € 250 - € 500 per gewenste lijfrenteverzekering. De afsluitkosten bedragen € 250.

Het totaal aan advies en afsluitkosten bedraagt gemiddeld € 500 - € 750. Afhankelijk van de situatie en eventueel meerwerk. Zie aanvullend onze vergelijkingskaart vermogen.

Het advies voor een overlijdensrisicoverzekering bedraagt € 150 advieskosten + € 100 afsluit kosten per gewenste overlijdensrisicoverzekering. Afhankelijk van de situatie en eventueel meerwerk. Zie aanvullend onze vergelijkingskaart risico's afdekken. In geval van een hypotheekbeschermer € 250 advies en € 250 afsluitkosten. Let op: in geval van gecombineerd advies met hypotheekadvies gelden er aangepaste tarieven.

#### *Indicatie Arbeidsongeschiktheid*

Het advies voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering bedraagt € 250 - € 500 advieskosten + € 250 afsluit kosten per gewenste arbeidsongeschiktheidsverzekering. Afhankelijk van de situatie en eventueel meerwerk. Zie aanvullend onze vergelijkingskaart risico's afdekken. Geen advies, echter alleen bemiddeling in vorm van execution only: € 500.

#### *Indicatie Financiële Planning*

Kosten voor het opstellen van een uitgebreide financiële planning. Afhankelijk van de situatie.

Bent u in loondienst: circa € 2.500 - € 3.500.

Bent u ondernemer: circa € 2.750 - € 4.000.

#### *Overig diensten*

Uurtarief Financieel Advies € 125 per uur (excl. btw).

Training en Coaching (prijs in overleg).

Maatwerk bovenstaande diensten en bemiddeling geldt tarief in overleg.

Versie juli 2023