

Dienstenwijzer

Financiële dienstverlening

DekkerSolutions Financieel Advies B.V.

De Swan 3
8502 DK Joure

Onafhankelijk financieel advies voor vandaag én morgen

Persoonlijk | Onafhankelijk | Deskundig | Betrokken

Hypotheken • Financiële Planning • Pensioen • Lijfrente • Vermogensopbouw
• Inkomensvoorzieningen • Verzekeringen • Financieel Advies

Versie 2026.1

Inhoudsopgave

1. Welkom bij DekkerSolutions Financieel Advies B.V.	3
2. Onze dienstverlening	6
3. Onze werkwijze	9
4. Kosten van onze dienstverlening	13
5. Privacy, klachten, aansprakelijkheid en slotbepalingen	17

1. Welkom bij DekkerSolutions Financieel Advies B.V.

Welkom

Hartelijk dank voor uw interesse in DekkerSolutions Financieel Advies B.V.

Een belangrijke financiële beslissing neemt u meestal niet iedere dag. Of het nu gaat om de aankoop van een woning, het oversluiten van een hypotheek, het opbouwen van vermogen, het regelen van uw inkomen voor later of het afdekken van financiële risico's: u wilt erop kunnen vertrouwen dat u wordt begeleid door een deskundige en onafhankelijke adviseur die uw belangen centraal stelt.

Bij DekkerSolutions Financieel Advies B.V. geloven wij dat financieel advies verder gaat dan uitsluitend het afsluiten van een financieel product. Een goed advies sluit aan bij uw persoonlijke situatie, wensen, doelstellingen en toekomstplannen. Daarom nemen wij de tijd om u goed te leren kennen. Alleen wanneer wij beschikken over een volledig beeld van uw financiële situatie kunnen wij een advies geven dat past bij uw leven van vandaag én bij uw plannen voor de toekomst.

Wij streven naar een duurzame relatie met onze klanten. Vertrouwen, deskundigheid, transparantie en persoonlijke aandacht vormen daarbij de basis van onze dienstverlening. Wij vinden het belangrijk dat u begrijpt welke keuzes u maakt en welke financiële gevolgen deze keuzes hebben. Daarom leggen wij ingewikkelde financiële vraagstukken uit in begrijpelijke taal.

In deze Dienstenwijzer leest u wie wij zijn, hoe wij werken, welke dienstverlening wij bieden, wat u van ons mag verwachten en wat wij van u verwachten. Daarnaast informeren wij u over onze tarieven, onze werkwijze, de wijze waarop wij omgaan met uw persoonsgegevens en hoe u een klacht kunt indienen.

Deze Dienstenwijzer vormt samen met de Opdracht tot Dienstverlening, de Algemene Voorwaarden, de Vergelijkingskaarten en de Privacystatement de basis van onze dienstverlening.

Wie zijn wij?

DekkerSolutions Financieel Advies B.V. is een onafhankelijk financieel advieskantoor gevestigd in Joure. Wij begeleiden particulieren en ondernemers bij belangrijke financiële beslissingen.

Onze dienstverlening richt zich onder andere op:

- Hypotheekadvies en bemiddeling;
- Financiële planning;
- Pensioen- en lijfrenteadvies;
- Vermogensopbouw;
- Overlijdensrisicoverzekeringen;
- Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen;
- Woonlastenbescherming;
- Overige financiële vraagstukken.

Wij geloven dat iedere klant uniek is. Daarom leveren wij geen standaardoplossingen, maar maatwerk. Iedere financiële situatie vraagt immers om een persoonlijke benadering en een advies dat aansluit bij uw wensen, doelstellingen en mogelijkheden.

Onze dienstverlening kenmerkt zich door:

- Onafhankelijk advies;
- Persoonlijke begeleiding;

- Hoogwaardige vakkennis en ervaring;
- Duidelijke communicatie;
- Transparantie over onze dienstverlening;
- Langdurige klantrelaties.

Wij begeleiden u niet alleen bij het afsluiten van een financieel product, maar denken ook mee over de financiële gevolgen van belangrijke gebeurtenissen. Hierbij kunt u onder andere denken aan de aankoop of verbouwing van een woning, arbeidsongeschiktheid, financiële impact van overlijden, pensionering, echtscheiding of de verkoop van een onderneming.

Onze missie

Onze missie is om particulieren en ondernemers op een deskundige, onafhankelijke en persoonlijke wijze te begeleiden bij het nemen van verantwoorde financiële beslissingen. Wij willen onze klanten financiële rust, overzicht en zekerheid bieden door integraal advies te geven dat aansluit bij hun persoonlijke situatie, wensen en toekomstplannen. Wij geloven dat een goed financieel advies niet begint bij een product, maar bij de persoon achter de financiële vraag.

Onze visie

Financieel advies draait volgens ons niet om producten, maar om mensen. Een hypotheek, verzekering of pensioenvoorziening is geen doel op zich, maar een middel om uw persoonlijke doelstellingen te realiseren. Daarom kijken wij altijd verder dan uitsluitend de vraag waarmee u ons benadert. Wij brengen uw totale financiële situatie in kaart en beoordelen welke oplossingen het beste aansluiten bij uw huidige én toekomstige situatie.

Door integraal te adviseren ontstaat een financieel plan dat niet alleen vandaag passend is, maar ook toekomstbestendig is. Wij geloven in duurzame klantrelaties waarbij wij gedurende verschillende levensfasen een betrokken en deskundige gesprekspartner blijven.

Onze kernwaarden

Persoonlijk

Iedere klant is uniek. Daarom nemen wij de tijd om uw persoonlijke situatie, wensen en toekomstplannen zorgvuldig te inventariseren. Een goed advies begint volgens ons met een goed gesprek.

Onafhankelijk

Wij zijn een volledig onafhankelijk financieel advieskantoor. Wij hebben geen eigendomsbelang van een bank, verzekeraar of andere financiële instelling en zijn niet verplicht producten van een bepaalde aanbieder te adviseren. Hierdoor kunnen wij ons volledig richten op uw belangen.

Deskundig

De financiële wereld verandert voortdurend. Door permanente educatie, vakopleidingen en voortdurende kennisontwikkeling zorgen wij ervoor dat onze adviezen aansluiten bij de actuele wet- en regelgeving en de ontwikkelingen binnen de financiële markt.

Transparant

Wij communiceren helder over onze dienstverlening, onze tarieven en de verwachtingen over en weer. Zo weet u vooraf precies waar u aan toe bent.

Betrokken

Onze dienstverlening stopt niet nadat een hypotheek of verzekering is afgesloten. Ook daarna blijven wij graag betrokken bij uw financiële situatie. Door periodiek met elkaar in gesprek te blijven zorgen wij ervoor dat uw financiële voorzieningen blijven aansluiten bij uw persoonlijke omstandigheden.

Bereikbaarheid

Wij staan graag voor u klaar.

DekkerSolutions Financieel Advies BV
De Swan 3
8502 DK Joure

Telefoon: 0513 – 852532

E-mail: fa@dekkersolutions.nl

Website: www.dekkersolutions.nl

KvK-nummer: 77219708

AFM-vergunningnummer: 12047207

Kifid-aansluitnummer: 300.017614

Wij zijn op werkdagen bereikbaar tussen 09.00 uur en 17.30 uur. Buiten kantooruren zijn wij, indien nodig en op afspraak, eveneens bereikbaar. Uiteraard kunt u ons ook per e-mail benaderen. Wij streven ernaar uw bericht zo spoedig mogelijk te beantwoorden.

Registraties, vergunningen en keurmerken

Om onze dienstverlening op een deskundige, betrouwbare en integere wijze uit te kunnen voeren, zijn wij aangesloten bij diverse toezichthouders, kwaliteitsregisters en beroepsorganisaties.

Kamer van Koophandel

DekkerSolutions Financieel Advies B.V. is ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 77219708.

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

DekkerSolutions Financieel Advies B.V. beschikt over een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder vergunningnummer 12047207. De AFM houdt toezicht op financiële ondernemingen en ziet erop toe dat financiële dienstverleners deskundig, zorgvuldig en integer handelen.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Wij zijn aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) onder aansluitnummer 300.017614. Mocht een klacht onverhoopt niet in onderling overleg kunnen worden opgelost, dan kunt u uw klacht voorleggen aan Kifid. Wij conformeren ons aan de uitspraak van Kifid.

Erkend Financieel Adviseur (SEH)

Onze adviseurs beschikken over de titel Erkend Financieel Adviseur (SEH). Dit keurmerk staat voor vakbekwaamheid, kwaliteit en permanente educatie op het gebied van financieel advies.

CFP® Professional

Daarnaast zijn wij aangesloten bij Certified Financial Planner (CFP®). Een CFP® Professional is

gespecialiseerd in integrale financiële planning. Onafhankelijkheid, deskundigheid en het belang van de klant staan hierbij centraal.

CRKBO

Voor onze onderwijs- en trainingsactiviteiten zijn wij geregistreerd in het Centraal Register Kort Beroepsonderwijs (CRKBO).

2. Onze dienstverlening

Iedere financiële situatie is uniek. Daarom geloven wij niet in standaardoplossingen, maar in persoonlijk advies dat aansluit bij uw huidige situatie én uw toekomstplannen.

Bij DekkerSolutions Financieel Advies B.V. kijken wij verder dan uitsluitend de vraag waarmee u bij ons komt. Een hypotheek, verzekering of pensioenvoorziening staat namelijk nooit op zichzelf. Financiële keuzes hebben vaak invloed op uw maandlasten, fiscale positie, vermogensopbouw, pensioen en financiële zekerheid voor uzelf en uw gezin.

Daarom kijken wij altijd naar uw totale financiële situatie. Op basis daarvan adviseren wij een oplossing die niet alleen vandaag passend is, maar ook aansluit bij uw wensen voor de toekomst.

Wij begeleiden zowel particulieren als ondernemers gedurende verschillende fases van hun leven. Afhankelijk van uw wensen kunnen wij adviseren, bemiddelen en u ook na het afsluiten van financiële producten blijven begeleiden.

Op grond van onze AFM-vergunning mogen wij adviseren en bemiddelen op het gebied van onder andere hypotheek, levensverzekeringen, pensioen, lijfrente, sparen, betalen en consumptief krediet. Daarnaast verzorgen wij uitgebreide financiële planningen voor particulieren en ondernemers.

Hypotheekadvies

De aankoop van een woning is voor veel mensen één van de grootste financiële beslissingen in hun leven. Een hypotheek bepaalt vaak gedurende tientallen jaren een belangrijk deel van uw maandelijkse lasten. Daarom vinden wij het belangrijk dat uw hypotheek niet alleen aansluit bij uw huidige situatie, maar ook bij uw toekomstplannen.

Tijdens ons advies kijken wij verder dan uitsluitend de laagste rente. Wij beoordelen onder andere:

- uw persoonlijke en gezinssituatie;
- uw inkomen en financiële draagkracht;
- uw woonwensen;
- de betaalbaarheid van de maandlasten;
- de gewenste rentevastperiode;
- de verschillende hypotheekvormen;
- fiscale mogelijkheden;
- de mogelijkheid tot extra aflossen;
- uw pensioeninkomen;
- de gevolgen van arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en overlijden.

Wij vergelijken een groot aantal geldverstrekkers en adviseren u over een hypotheek die past bij uw persoonlijke situatie, wensen en toekomstplannen. Na uw akkoord begeleiden wij het volledige aanvraagproces. Wij onderhouden het contact met de geldverstrekker, bewaken de voortgang van uw dossier en begeleiden u tot aan het passeren van de hypotheekakte.

Financiële planning

Financiële planning vormt een belangrijk onderdeel van onze dienstverlening. Een financieel plan brengt uw volledige financiële situatie in beeld en laat zien welke gevolgen toekomstige keuzes kunnen hebben voor uw inkomen, vermogen en financiële zekerheid.

Hierbij kunt u denken aan:

- aankoop of verkoop van een woning;
- gezinsuitbreiding;
- eerder stoppen met werken;
- pensioen;
- overlijden;
- arbeidsongeschiktheid;
- werkloosheid;
- scheiding;
- verkoop van een onderneming;
- vermogensopbouw;
- studie van kinderen;
- schenken of nalaten.

Wij brengen uw inkomsten, uitgaven, vermogen, pensioen, hypotheek, fiscale positie en financiële risico's zorgvuldig in kaart. Op basis daarvan ontvangt u een integraal financieel advies waarmee u weloverwogen keuzes kunt maken voor zowel de korte als de lange termijn.

Een financiële planning biedt overzicht, rust en zekerheid en helpt u om uw financiële doelen verantwoord te realiseren.

Pensioen en inkomen voor later

Een goed pensioen ontstaat niet vanzelf. Of u nu werkzaam bent in loondienst of ondernemer bent, het is belangrijk om tijdig inzicht te krijgen in uw financiële mogelijkheden na pensionering.

Wij adviseren onder andere over:

- pensioenopbouw;
- lijfrentevervoorzieningen;
- pensioenaanvulling;
- oudedagsvoorzieningen voor ondernemers;
- fiscale mogelijkheden;
- vermogensopbouw richting pensionering.

Samen brengen wij uw verwachte pensioeninkomen in kaart en bespreken wij welke mogelijkheden er zijn om eventuele tekorten tijdig aan te vullen.

Vermogensopbouw

Een gezond vermogen biedt financiële vrijheid en flexibiliteit. Wij adviseren u over mogelijkheden om

vermogen op te bouwen voor uiteenlopende doelen, zoals:

- aanvulling op uw pensioen;
- aflossing van uw hypotheek;
- studie van kinderen;
- eerder stoppen met werken;
- financiële buffer;
- toekomstige investeringen.

Hierbij houden wij rekening met uw persoonlijke doelstellingen, risicobereidheid en fiscale mogelijkheden.

Overlijdensrisicoverzekeringen

Niemand denkt graag na over overlijden. Toch kan overlijden grote financiële gevolgen hebben voor uw partner of gezin. Wij beoordelen samen met u of een overlijdensrisicoverzekering wenselijk is en welke dekking past bij uw persoonlijke situatie. Hierbij kijken wij onder andere naar:

- uw hypotheek;
- het inkomen van uw partner;
- aanwezige vermogensbestanddelen;
- bestaande voorzieningen;
- de gewenste financiële zekerheid voor uw nabestaanden.

Wanneer een verzekering passend is begeleiden wij u gedurende het volledige advies- en bemiddelingstraject.

Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

Uw inkomen vormt de basis van uw financiële mogelijkheden. Wanneer u langdurig arbeidsongeschikt raakt, kan dit grote gevolgen hebben voor uw financiële situatie. Wij brengen samen met u de financiële risico's in kaart en adviseren over passende oplossingen om uw inkomen zoveel mogelijk te beschermen. Voor ondernemers besteden wij daarnaast aandacht aan de continuïteit van de onderneming en de financiële gevolgen van langdurige arbeidsongeschiktheid.

Woonlastenbescherming

In sommige situaties kan een aanvullende voorziening wenselijk zijn om uw woonlasten tijdelijk op te vangen wanneer uw inkomen daalt als gevolg van arbeidsongeschiktheid of onvrijwillige werkloosheid. Wij beoordelen altijd of een dergelijke voorziening daadwerkelijk toegevoegde waarde heeft binnen uw totale financiële situatie.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen kunnen een belangrijk onderdeel vormen van een goed financieel plan. Afhankelijk van uw persoonlijke situatie adviseren wij over passende oplossingen die bijdragen aan de financiële zekerheid van uzelf en uw nabestaanden. Wij begeleiden u gedurende het gehele traject: van inventarisatie en advies tot bemiddeling en nazorg.

Sparen en vermogensopbouw

Iedere financiële doelstelling vraagt om een passende manier van sparen of vermogensopbouw.

Wij adviseren u over oplossingen die aansluiten bij uw wensen, doelstellingen en financiële mogelijkheden. Daarbij kijken wij altijd naar de samenhang met uw overige financiële voorzieningen, zodat uw totale financiële situatie in balans blijft.

Consumptief krediet

Een consumptief krediet kan in bepaalde situaties een passende oplossing zijn. Wij beoordelen zorgvuldig of het aangaan van een krediet verantwoord is en aansluit bij uw financiële situatie. Daarbij staat het voorkomen van overkreditering altijd centraal. Indien een krediet passend is begeleiden wij u eveneens gedurende het bemiddelingstraject.

Financieel advies voor ondernemers

Ondernemers hebben vaak andere financiële vraagstukken dan particulieren. Wij begeleiden ondernemers onder andere bij:

- financiering van zakelijk en particulier vastgoed;
- oudedagsvoorzieningen;
- inkomensvoorzieningen;
- arbeidsongeschiktheidsverzekeringen;
- financiële planning;
- vermogensopbouw;
- de samenhang tussen privé- en ondernemingsvermogen.

Wij begrijpen dat ondernemerschap maatwerk vraagt. Daarom kijken wij niet alleen naar de onderneming, maar juist ook naar de persoonlijke financiële situatie van de ondernemer en diens gezin.

Meer dan alleen financieel advies

Onze dienstverlening stopt niet nadat een hypotheek of verzekering is afgesloten. Wij geloven in langdurige klantrelaties. Daarom blijven wij ook na afronding van een adviestraject graag betrokken. Verandert uw persoonlijke situatie of wijzigen wet- en regelgeving? Dan denken wij graag met u mee over de gevolgen voor uw financiële situatie. Door periodiek met elkaar in gesprek te blijven zorgen wij ervoor dat uw financiële voorzieningen blijven aansluiten bij uw persoonlijke situatie, wensen en doelstellingen.

3. Onze werkwijze

Een goed financieel advies begint met een goed gesprek. Daarom nemen wij de tijd om uw persoonlijke situatie, wensen, doelstellingen en toekomstplannen zorgvuldig in kaart te brengen.

Wij geloven dat een passend advies alleen mogelijk is wanneer wij beschikken over een volledig beeld van uw financiële situatie. Daarom begeleiden wij u stap voor stap gedurende het gehele adviestraject. Iedere fase van onze dienstverlening is erop gericht om u te voorzien van een zorgvuldig, transparant en toekomstbestendig advies. Onze werkwijze bestaat uit de volgende stappen.

Stap 1 – Kennismaking

Iedere samenwerking begint met een persoonlijke kennismaking.

Tijdens dit gesprek bespreken wij uw situatie, uw wensen en de aanleiding van uw adviesvraag. Daarnaast informeren wij u over onze dienstverlening, onze werkwijze, onze onafhankelijkheid en de wijze waarop wij worden beloond. Wij vinden het belangrijk dat u vooraf precies weet wat u van ons mag verwachten. Daarom bespreken wij ook de planning van het adviestraject, de werkzaamheden die wij voor u verrichten en de bijbehorende kosten. Na afloop van het kennismakingsgesprek kunt u in alle rust beslissen of u gebruik wilt maken van onze dienstverlening. Wanneer u besluit met ons samen te werken, leggen wij de afspraken vast in een Opdracht tot Dienstverlening.

Stap 2 – Inventarisatie

Een goed advies begint met een volledig beeld van uw financiële situatie. Daarom brengen wij uw persoonlijke en financiële omstandigheden zorgvuldig in kaart. Afhankelijk van uw adviesvraag inventariseren wij onder andere:

- uw persoonlijke situatie;
- uw gezinssamenstelling;
- uw inkomen;
- uw vermogen;
- uw bestaande financiële producten;
- uw pensioenvoorzieningen;
- uw fiscale positie;
- uw woonwensen;
- uw toekomstplannen;
- uw doelstellingen.

Wij bespreken niet alleen de cijfers, maar ook wat voor u belangrijk is. Denk daarbij aan financiële zekerheid, flexibiliteit, eerder stoppen met werken, de studie van uw kinderen of het aflossen van uw hypotheek. Hoe completer het beeld, hoe beter wij u kunnen adviseren.

Stap 3 – Analyse

Na ontvangst van alle benodigde informatie analyseren wij uw financiële situatie. Hierbij beoordelen wij onder andere:

- uw financiële mogelijkheden;
- uw maandelijkse bestedingsruimte;
- uw financiële risico's;
- uw pensioenpositie;
- fiscale aandachtspunten;
- toekomstige ontwikkelingen.

Vervolgens vergelijken wij verschillende oplossingen en aanbieders. Wij kijken daarbij nadrukkelijk verder dan uitsluitend de laagste rente of premie. Ook de kwaliteit van de voorwaarden, flexibiliteit, acceptatiecriteria, service en betrouwbaarheid van een aanbieder worden meegenomen in onze beoordeling. Hierdoor ontstaat een advies dat niet alleen aantrekkelijk is op korte termijn, maar ook duurzaam aansluit bij uw persoonlijke situatie.

Stap 4 – Advies

Op basis van onze analyse brengen wij een persoonlijk advies uit. Tijdens het adviesgesprek bespreken wij uitgebreid:

- welke oplossingen wij hebben onderzocht;

- waarom wij een bepaalde oplossing adviseren;
- welke alternatieven mogelijk zijn;
- welke voordelen en aandachtspunten daarbij horen;
- welke financiële gevolgen de gemaakte keuzes hebben.

Wij vinden het belangrijk dat u begrijpt waarom wij een bepaald advies geven. Daarom leggen wij ingewikkelde financiële onderwerpen uit in begrijpelijke taal. Pas wanneer u volledig achter het advies staat, gaan wij over tot de uitvoering.

Stap 5 – Bemiddeling

Wanneer u besluit ons advies op te volgen, verzorgen wij – indien gewenst – de volledige bemiddeling. Wij begeleiden u gedurende het gehele traject en onderhouden namens u het contact met de betreffende financiële instelling. Afhankelijk van de dienstverlening verzorgen wij onder andere:

- het aanvragen van offertes;
- het indienen van de aanvraag;
- het verzamelen van documenten;
- het onderhouden van contacten met banken, verzekeraars en overige betrokken partijen;
- het bewaken van de voortgang;
- het beantwoorden van vragen gedurende het traject.

Wij blijven uw vaste aanspreekpunt totdat het dossier volledig is afgerond.

Stap 6 – Nazorg

Onze dienstverlening eindigt niet nadat een hypotheek of verzekering is afgesloten. Uw persoonlijke situatie verandert gedurende uw leven. Denk bijvoorbeeld aan:

- gezinsuitbreiding;
- verhuizing;
- wijziging van inkomen;
- arbeidsongeschiktheid;
- pensionering;
- scheiding;
- overlijden;
- verkoop van een onderneming.

Dergelijke veranderingen kunnen gevolgen hebben voor uw financiële situatie en voor eerder afgesloten financiële producten. Wij adviseren u daarom om uw financiële situatie periodiek opnieuw te laten beoordelen. Zo zorgen wij er samen voor dat uw financiële voorzieningen blijven aansluiten bij uw persoonlijke omstandigheden en doelstellingen.

Onafhankelijk advies

Onafhankelijkheid vormt één van de belangrijkste uitgangspunten van onze dienstverlening.

DekkerSolutions Financieel Advies B.V. is een zelfstandig financieel advieskantoor. Wij hebben geen eigendomsbelang van een bank, verzekeraar of andere financiële instelling. Ook zijn wij niet verplicht producten van een specifieke aanbieder te adviseren. Hierdoor kunnen wij ons volledig richten op uw belangen en adviseren wij uitsluitend oplossingen die naar onze professionele mening het beste aansluiten bij uw persoonlijke situatie.

Een objectieve vergelijking

De financiële markt kent een groot aantal aanbieders van hypotheek, verzekeringen en andere financiële producten. Wij maken gebruik van professionele vergelijkingsprogramma's waarmee wij een groot deel van de markt objectief kunnen vergelijken. Bij deze vergelijking kijken wij onder andere naar:

- rente;
- premie;
- voorwaarden;
- flexibiliteit;
- acceptatiebeleid;
- kwaliteit van de dienstverlening;
- service;
- mogelijkheden gedurende de looptijd.

Wij maken een zorgvuldige afweging van deze factoren en adviseren vervolgens de oplossing die naar onze professionele mening het beste aansluit bij uw persoonlijke situatie en wensen.

Wat mag u van ons verwachten?

Wanneer u kiest voor DekkerSolutions Financieel Advies B.V. mag u rekenen op een deskundige, onafhankelijke en persoonlijke dienstverlening. U mag van ons verwachten dat wij:

- uw belangen centraal stellen;
- onafhankelijk adviseren;
- beschikken over actuele vak kennis;
- werken volgens de geldende wet- en regelgeving;
- zorgvuldig omgaan met uw persoonsgegevens;
- helder communiceren;
- transparant zijn over onze tarieven; -afspraken nakomen;
- bereikbaar zijn voor vragen;
- u begeleiden gedurende het gehele advies- en bemiddelingstraject.

Wij streven naar een langdurige relatie waarin vertrouwen, deskundigheid en persoonlijke aandacht centraal staan.

Wat verwachten wij van u?

Een goed financieel advies is alleen mogelijk wanneer wij beschikken over volledige en juiste informatie. Daarom vragen wij ook uw medewerking.

Volledige en juiste informatie

Wij verzoeken u alle informatie die van belang kan zijn voor onze dienstverlening volledig en naar waarheid aan ons te verstrekken. De kwaliteit van ons advies is rechtstreeks afhankelijk van de juistheid en volledigheid van de gegevens die wij van u ontvangen.

Een compleet financieel beeld

Wij adviseren zoveel mogelijk vanuit uw totale financiële situatie. Daarom verzoeken wij u ook financiële producten die elders zijn afgesloten met ons te bespreken. Alleen wanneer wij beschikken over een volledig overzicht kunnen wij beoordelen of uw financiële voorzieningen goed op elkaar aansluiten en voorkomen wij dat belangrijke risico's onopgemerkt blijven.

Wijzigingen doorgeven

Verandert uw persoonlijke of financiële situatie? Dan verzoeken wij u dit zo spoedig mogelijk aan ons door te geven. Denk hierbij onder andere aan:

- een verhuizing;
- huwelijk of geregistreerd partnerschap;
- echtscheiding;
- geboorte;
- overlijden;
- wijziging van inkomen;
- verandering van werkgever;
- starten of beëindigen van een onderneming;
- arbeidsongeschiktheid;
- werkloosheid;
- pensionering.

Een wijziging kan gevolgen hebben voor uw financiële producten of voor het eerder door ons uitgebrachte advies.

Controle van documenten

Wij controleren offertes, polissen en overige documenten zorgvuldig voordat deze aan u worden verstrekt. Wij verzoeken u echter ook zelf alle ontvangen documenten goed door te lezen en te controleren of deze overeenkomen met uw wensen en de gemaakte afspraken. Mocht u vragen hebben of onjuistheden constateren, neemt u dan zo spoedig mogelijk contact met ons op. Samen zorgen wij ervoor dat eventuele onjuistheden tijdig kunnen worden hersteld.

Samen werken aan een passend advies

Een goed financieel advies is een samenwerking tussen u en uw adviseur. Door open met elkaar te communiceren en relevante informatie tijdig met elkaar te delen, kunnen wij u optimaal begeleiden bij belangrijke financiële beslissingen. Ons gezamenlijke doel is een financieel advies dat niet alleen vandaag passend is, maar ook aansluit bij uw toekomst.

4. Kosten van onze dienstverlening

Transparantie over onze dienstverlening

Wij vinden het belangrijk dat u vooraf precies weet waar u aan toe bent. Daarom informeren wij u altijd vooraf over de inhoud van onze dienstverlening, de werkzaamheden die wij voor u verrichten en de kosten die daarmee samenhangen.

Een zorgvuldig financieel advies vraagt om tijd, deskundigheid en persoonlijke aandacht. Achter ieder adviestraject gaat een groot aantal werkzaamheden schuil. Wij inventariseren uw persoonlijke situatie, analyseren uw financiële mogelijkheden, vergelijken aanbieders, beoordelen voorwaarden, onderhouden contact met geldverstrekkers of verzekeraars en begeleiden het volledige bemiddelingstraject.

Ons doel is niet alleen het afsluiten van een financieel product, maar vooral het realiseren van een oplossing die past bij uw persoonlijke situatie en toekomstplannen.

Welke werkzaamheden verrichten wij voor u?

Afhankelijk van uw adviesvraag kunnen onze werkzaamheden onder andere bestaan uit:

- een uitgebreide inventarisatie van uw persoonlijke en financiële situatie;
- het analyseren van uw financiële mogelijkheden;
- het beoordelen van uw huidige financiële voorzieningen;
- het vergelijken van verschillende aanbieders en producten;
- het opstellen van een persoonlijk advies;
- het toelichten van de gemaakte keuzes;
- het aanvragen van offertes;
- het begeleiden van het aanvraagproces;
- het onderhouden van contacten met banken, verzekeraars en andere betrokken partijen;
- het bewaken van de voortgang van uw dossier;
- het controleren van offertes, polissen en overige documenten;
- begeleiding tot en met de definitieve afhandeling;
- nazorg en beantwoording van vragen.

De omvang van deze werkzaamheden is afhankelijk van de complexiteit van uw persoonlijke situatie en de aard van de opdracht.

Hoe worden wij beloond?

DekkerSolutions Financieel Advies B.V. werkt op basis van rechtstreekse beloning door de opdrachtgever. Dit betekent dat u ons rechtstreeks betaalt voor onze dienstverlening. Hierdoor bent u verzekerd van een onafhankelijk advies dat uitsluitend is gericht op uw persoonlijke belangen. Voordat wij onze werkzaamheden starten ontvangt u een duidelijke Opdracht tot Dienstverlening.

Hierin leggen wij onder andere vast:

- welke werkzaamheden wij uitvoeren;
- welke dienstverlening wij leveren;
- welke tarieven van toepassing zijn;
- welke afspraken wij met elkaar maken.

Zo weet u vooraf precies waar u aan toe bent en komt u niet voor verrassingen te staan.

Vaste prijs of maatwerk

Afhankelijk van uw adviesvraag werken wij met:

- vooraf overeengekomen vaste tarieven;
- maatwerkafspraken;
- een uurtarief.

Welke vorm van beloning van toepassing is bespreken wij altijd vooraf met u. Wanneer tijdens het adviestraject blijkt dat aanvullende werkzaamheden noodzakelijk zijn die niet binnen de oorspronkelijke opdracht vallen, informeren wij u hierover vooraf. Wij voeren deze werkzaamheden uitsluitend uit nadat u hiermee heeft ingestemd.

Vergelijkingskaarten

Voor een aantal financiële producten zijn wij wettelijk verplicht u vooraf een Vergelijkingskaart te verstrekken. Hierin leest u onder andere:

- welke dienstverlening wij aanbieden;

- waarvoor u ons kunt inschakelen;
- hoe wij worden beloond;
- welke werkzaamheden wij voor u verrichten.

De meest actuele Vergelijkingskaarten zijn beschikbaar via onze website en worden desgewenst voorafgaand aan onze dienstverlening aan u verstrekt.

Indicatieve tarieven

De hieronder genoemde tarieven zijn indicatief. De uiteindelijke kosten zijn afhankelijk van de omvang en complexiteit van uw persoonlijke situatie. Voordat wij onze werkzaamheden starten ontvangt u altijd een duidelijke opdrachtbevestiging waarin de overeengekomen werkzaamheden en kosten zijn opgenomen.

Hypotheekadvies

Een volledig hypotheekadvies bestaat onder meer uit:

- inventarisatie;
- analyse;
- persoonlijk hypotheekadvies;
- vergelijking van geldverstrekkers;
- begeleiding van de hypotheekaanvraag;
- contact met geldverstrekker, notaris en overige betrokken partijen;
- controle van de hypotheekstukken;
- begeleiding tot aan het passeren van de hypotheekakte.

<i>Situatie</i>	<i>Indicatief tarief</i>
Starter loondienst	Vanaf € 2.900
Starter ondernemer	Vanaf € 3.150
Doorstromer loondienst	Vanaf € 3.200
Doorstromer ondernemer	Vanaf € 3.450
Oversluiten loondienst	Vanaf € 3.200
Oversluiten ondernemer	Vanaf € 3.450
Verbouwing loondienst	vanaf € 2.750
Verbouwing ondernemer	Vanaf € 2.900
Echtscheiding loondienst	Vanaf 3.500
Echtscheiding ondernemer	Vanaf € 3.750
Complexe dossiers	maatwerk

Afhankelijk van de complexiteit van uw situatie kunnen aanvullende werkzaamheden noodzakelijk zijn, bijvoorbeeld het opstellen van een verplichte inkomensverklaring bij een rekenpartij. Indien hiervan sprake is bespreken wij dit altijd vooraf met u.

Financiële planning

Een financiële planning bestaat uit een uitgebreide analyse van uw totale financiële situatie. Hierbij brengen wij onder andere uw:

- inkomsten;
- uitgaven;
- vermogen;
- pensioen;
- hypotheek;
- fiscale positie;
- financiële risico's bij diverse life-events;
- persoonlijke doelstellingen in kaart.

Situatie Indicatief tarief

Particulier € 3.000 – € 3.500

Ondernemer € 3.000 – € 4.000

De uiteindelijke prijs is afhankelijk van de omvang en complexiteit van uw persoonlijke situatie. Het uurtarief van financiële planning bedraagt € 150 exclusief btw.

Pensioen- en lijfrenteadvies

Onze dienstverlening omvat onder andere:

- inventarisatie;
- analyse;
- fiscaal advies;
- vergelijking van aanbieders;
- begeleiding bij de uitvoering.

Indicatief tarief vanaf € 750 per adviestraject.

Overlijdensrisicoverzekeringen

Wij adviseren u over de gewenste dekking, vergelijken verschillende verzekeraars en begeleiden het volledige aanvraagproces.

Indicatief tarief met advies € 750. Bij een gecombineerd hypotheekadvies gelden aangepaste tarieven.

Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

Onze dienstverlening bestaat uit:

- inventarisatie;
- vergelijking van verzekeraars;

- persoonlijk advies;
- begeleiding gedurende het aanvraagproces.

Indicatief tarief met advies vanaf € 750. Execution Only (zonder advies): € 500.

Uurtarief

Voor werkzaamheden die niet onder een vaste prijsafspraken vallen hanteren wij een uurtarief.

Financieel advies € 150 per uur exclusief btw. Hieronder kunnen onder andere vallen:

- second opinion;
- complexe adviesvragen;
- maatwerktrajecten;
- aanvullende werkzaamheden;
- begeleiding buiten reguliere adviestrajecten.

Trainingen en coaching

Naast onze financiële dienstverlening verzorgen wij tevens trainingen, gastlessen, workshops en coachingstrajecten. De kosten hiervan zijn afhankelijk van de inhoud, duur en omvang van de opdracht en worden vooraf in overleg vastgesteld.

Heldere afspraken vooraf

Wij vinden transparantie belangrijk. Daarom ontvangt u vooraf altijd een duidelijke opdrachtbevestiging waarin staat:

- welke werkzaamheden wij uitvoeren;
- welke dienstverlening u van ons mag verwachten;
- welke tarieven van toepassing zijn;
- welke eventuele aanvullende kosten kunnen ontstaan.

Op deze manier weet u vooraf precies waar u aan toe bent en komt u niet voor onverwachte kosten te staan.

5. Privacy, klachten, aansprakelijkheid en slotbepalingen

Zorgvuldig omgaan met uw persoonsgegevens

Voor het kunnen uitvoeren van onze dienstverlening verwerken wij persoonsgegevens. Wij vinden het belangrijk dat zorgvuldig, vertrouwelijk en veilig met uw gegevens wordt omgegaan. Wij verwerken uitsluitend persoonsgegevens die noodzakelijk zijn voor het uitvoeren van onze dienstverlening, het voldoen aan wettelijke verplichtingen en het onderhouden van onze relatie met u. Bij de verwerking van persoonsgegevens handelen wij overeenkomstig de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) en overige toepasselijke wet- en regelgeving.

Welke persoonsgegevens verwerken wij?

Afhankelijk van de dienstverlening kunnen wij onder andere de volgende persoonsgegevens verwerken:

- naam- en adresgegevens;
- contactgegevens;
- geboortedatum;
- burgerlijke staat;

- inkomensgegevens;
- werkgeversgegevens;
- ondernemingsgegevens;
- financiële gegevens;
- gegevens over bestaande financiële producten;
- overige gegevens die noodzakelijk zijn voor het uitvoeren van onze dienstverlening.

Wij verwerken nooit meer gegevens dan noodzakelijk is voor het doel waarvoor deze zijn verzameld.

Waarom verwerken wij uw persoonsgegevens?

Wij gebruiken uw persoonsgegevens uitsluitend voor doeleinden die verband houden met onze dienstverlening. Hieronder vallen onder andere:

- het inventariseren van uw persoonlijke situatie;
- het opstellen van een financieel advies;
- het aanvragen en beheren van financiële producten;
- communicatie met banken, verzekeraars en andere financiële instellingen;
- het voldoen aan wettelijke verplichtingen;
- het onderhouden van onze klantrelatie.

Wij verstrekken uw persoonsgegevens uitsluitend aan derden wanneer dit noodzakelijk is voor de uitvoering van onze dienstverlening of wanneer wij daartoe wettelijk verplicht zijn.

Privacystatement

Onze uitgebreide Privacystatement beschrijft onder andere:

- welke persoonsgegevens wij verwerken;
- waarom wij deze gegevens verwerken;
- hoe lang wij gegevens bewaren;
- welke rechten u heeft;
- hoe u gebruik kunt maken van deze rechten.

De meest actuele Privacystatement is beschikbaar via onze website en wordt tevens verstrekt bij de aanvang van onze dienstverlening.

Beveiliging van uw gegevens

Wij nemen passende technische en organisatorische maatregelen om uw persoonsgegevens te beschermen tegen verlies, onbevoegde toegang, misbruik of onrechtmatige verwerking. Onze medewerkers gaan vertrouwelijk om met de gegevens die u aan ons verstrekt en hebben uitsluitend toegang tot gegevens die noodzakelijk zijn voor de uitvoering van hun werkzaamheden.

Klachtenregeling

Wij streven iedere dag naar een dienstverlening van hoge kwaliteit. Toch kan het voorkomen dat u niet tevreden bent over onze dienstverlening. Wanneer u een klacht heeft, horen wij dat graag. Wij zien een klacht als een mogelijkheid om onze dienstverlening verder te verbeteren.

Stap 1 – Bespreek uw klacht met ons

Heeft u een klacht? Neem dan eerst contact met ons op. In de meeste gevallen kunnen wij een klacht snel en in goed overleg oplossen. U kunt uw klacht richten aan:

DekkerSolutions Financieel Advies B.V.

De Swan 3
8502 DK Joure
Telefoon: 0513 – 852532
E-mail: fa@dekkersolutions.nl

Wij nemen iedere klacht serieus en streven ernaar uw klacht zorgvuldig en binnen een redelijke termijn af te handelen.

Stap 2 – Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Wanneer wij er samen onverhoopt niet uitkomen, kunt u uw klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Website: www.kifid.nl
Aansluitnummer DekkerSolutions Financieel Advies B.V.: 300.017614

Wij conformeren ons aan de bindende uitspraak van Kifid, voor zover deze van toepassing is.

Aansprakelijkheid

DekkerSolutions Financieel Advies B.V. voert haar werkzaamheden met de grootst mogelijke zorgvuldigheid uit. Ondanks deze zorgvuldigheid kan niet volledig worden uitgesloten dat zich een fout voordoet. Om die reden beschikken wij over een beroepsaansprakelijkheidsverzekering die voldoet aan de wettelijke eisen en de voorwaarden die de Autoriteit Financiële Markten aan financiële dienstverleners stelt. Onze aansprakelijkheid is nader geregeld in onze Algemene Voorwaarden. Op al onze werkzaamheden zijn deze Algemene Voorwaarden van toepassing.

Communicatie

Wij communiceren met u via de contactgegevens die u aan ons heeft verstrekt. Dit kan onder andere plaatsvinden via:

- e-mail;
- telefoon;
- videobellen;
- beveiligde digitale omgevingen;
- persoonlijke gesprekken op kantoor.

Wij verzoeken u wijzigingen in uw contactgegevens zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.

Bewaartermijnen

Wij bewaren uw dossier niet langer dan noodzakelijk is voor het uitvoeren van onze dienstverlening of zolang wij daartoe wettelijk verplicht zijn. Na afloop van de wettelijke bewaartermijn worden uw gegevens zorgvuldig verwijderd of geanonimiseerd.

Wijzigingen in deze Dienstenwijzer

Wet- en regelgeving verandert voortdurend. Daarom kan het noodzakelijk zijn deze Dienstenwijzer

tussentijds aan te passen. De meest actuele versie is steeds beschikbaar via onze website en wordt op verzoek kosteloos verstrekt.

Tot slot

Hartelijk dank voor het vertrouwen dat u in DekkerSolutions Financieel Advies B.V. stelt. Wij realiseren ons dat financiële beslissingen vaak een grote impact hebben op uw leven. Daarom zetten wij ons iedere dag in om u op een deskundige, onafhankelijke en persoonlijke manier te begeleiden bij het maken van weloverwogen financiële keuzes. Wij geloven in duurzame relaties waarbij vertrouwen, kwaliteit en persoonlijke aandacht centraal staan. Ook nadat uw hypotheek, verzekering of financiële planning is afgerond, blijven wij graag uw vaste aanspreekpunt voor nieuwe vragen en veranderende omstandigheden.

Heeft u naar aanleiding van deze Dienstenwijzer nog vragen of wilt u een afspraak maken? Dan nodigen wij u van harte uit om contact met ons op te nemen. Wij helpen u graag verder.

Disclaimer

Deze Dienstenwijzer is met zorg samengesteld om u zo volledig mogelijk te informeren over onze dienstverlening, onze werkwijze en de wijze waarop wij met u samenwerken. Aan deze Dienstenwijzer kunnen op zichzelf geen rechten worden ontleend. De inhoud is bedoeld als algemene informatie over onze dienstverlening. In geval van verschillen tussen deze Dienstenwijzer en de door u ondertekende Opdracht tot Dienstverlening of onze Algemene Voorwaarden, prevaleren de afspraken uit die documenten. De meest actuele versie van deze Dienstenwijzer is beschikbaar via onze website of wordt u op verzoek kosteloos toegezonden.

Versiehistorie

Versie	Datum	Omschrijving
2026.1	01-08-2026	Herziene en vastgestelde Dienstenwijzer, gebaseerd op structuur en inhoud versie 2025 (aanvullende bepalingen).
2025	01-01-2025	Vastgestelde Dienstenwijzer DekkerSolutions Financieel Advies B.V., gebaseerd op de structuur en inhoud versie 2024.