

Ooms Financieel Adviseurs B.V.

- DIENSTENWIJZER VERSIE 1 JANUARI 2019 -

Onze kantoren zijn op werkdagen geopend van 9.00 uur tot 17.30 uur.
Adviesgesprekken kunnen op afspraak in de avonden en op zaterdag worden gepland.
Via de telefoon: 010-4248810
Via e-mail: hypotheek@ooms.com
Via internet: www.ooms.com

Voor de adresgegevens van de kantoren in uw regio verwijzen wij u naar onze website: www.ooms.com

In dit document stellen wij ons graag aan u voor en informeren wij u over onze werkwijze. Na het lezen van dit document weet u waar u met Ooms Financieel Adviseurs aan toe bent. Wie we zijn, wat we doen en hoe wij daarvoor betaald worden.

Naast dit document wordt u tevens een exemplaar van onze algemene voorwaarden uitgereikt en vragen wij u voor ontvangst van beide stukken te tekenen.

Wie zijn wij?

Ooms Financieel Adviseurs is een zelfstandig en volledig onafhankelijk werkend onderdeel binnen de Ooms Groep, waartoe ook Ooms Makelaars behoort. Ooms is al in 1927 opgericht. Toen één vestiging in Rotterdam, nu 8 vestigingen in de gehele regio, met circa 130 personeelsleden.

Ooms Financieel Adviseurs is sinds 1994 actief als onafhankelijk hypotheekadviseur en -bemiddelaar. Onze dienstverlening is over de jaren uitgebreid. Wij bieden een compleet pakket van financiële diensten voor onze particuliere relaties, zelfstandig ondernemers, directeur-grotaandeelhouders en MKB-bedrijven. Over de inhoud van dat pakket later meer.

Ons kantoor en/of medewerkers van ons kantoor zijn aangesloten bij:



KiFiD
HET FINANCIËLE KLACHTENINSTITUUT

Akkermans & Partners



Wij zijn al dan niet wettelijk verplicht bij de volgende instanties geregistreerd:

Autoriteit Financiële Markten (AFM): Wij vallen onder het toezicht van de AFM en staan daar als financieel dienstverlener geregistreerd onder nummer 12009949. U kunt via www.afm.nl/registers onze inschrijving controleren en inzien dat wij voor de op de volgende pagina's te noemen disciplines een vergunning hebben om zowel te adviseren als te bemiddelen.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD): Mocht u niet tevreden zijn over onze dienstverlening dan kunt u zich met uw klacht richten tot het KiFiD. Wij zijn bij het KiFiD geregistreerd onder nummer 300.006458.

College Bescherming Persoonsgegevens (CBP): De privacy van uw persoonlijke gegevens is bij ons gewaarborgd. Ons bedrijf is geregistreerd bij het CBP onder aansluitnummer 1100973.

Kamer van Koophandel en Algemene voorwaarden (KvK): Ooms Financieel Adviseurs B.V. is een zelfstandige werkmaatschappij die onderdeel uitmaakt van de Ooms groep. Op al onze (rechts-handelingen) zijn de algemene voorwaarden van Ooms Financieel Adviseurs B.V. van toepassing, gedeponereerd bij de Kamer van Koophandel onder nummer 24288540, tenzij wij uitdrukkelijk schriftelijk anders hebben vermeld. In deze algemene voorwaarden is een beperking van aansprakelijkheid opgenomen. De algemene voorwaarden worden op verzoek toegezonden en kunnen tevens worden geraadpleegd via www.ooms.com. Toepasselijkheid van niet door ons gehanteerde voorwaarden wordt uitdrukkelijk uitgesloten.

Wat doen wij voor u?

Wij bemiddelen uitsluitend nadat wij geadviseerd hebben en adviseren op basis van objectieve analyse. Wij zijn u van dienst op het gebied van:

- hypotheek
- levensverzekeringen
- schadeverzekeringen
- pensioenen
- spaar- en betaalrekeningen
- consumptief krediet
- uw voorlopige belastingteruggave
- uw aangifte inkomstenbelasting
- financiële begeleiding bij een echtscheiding en/of
- financiële planning
- nazorg

Verder kunnen wij u adviseren op het gebied van:

- deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen

Voor alle onderstaande financiële producten geldt dat wij:

- uw financiële positie
- uw doelstellingen
- uw kennis & ervaring en
- uw risicobereidheid inventariseren vóór aanschaf van het betreffende financiële product.

Hypotheek

Een hypotheek is de lening waarmee de aankoop van een eerste of volgende woning gefinancierd wordt. Wij stellen samen met u de investeringsbegroting op. Bespreken of het verstandig is om die verbouwing mee te financieren. Hoe om te gaan met uw spaargeld en de overwaarde of juist het verkoopverlies als uw oude woning verkocht wordt. Welk deel van de hypotheek nog hoe lang fiscaal aftrekbaar is. We toetsen uitgebreid hoeveel u volgens de normen van de Gedragscode Hypothecaire Financieringen kunt lenen, dus of de hypotheek wel haalbaar voor u is.

Verder wordt getoetst of de hypotheek in alle gevallen betaalbaar is. Betaalbaar naast de rest van uw uitgaven, betaalbaar als u of uw partner ziek of arbeidsongeschikt zou worden. Betaalbaar als u of uw partner overlijdt. Of wanneer u uiteindelijk met pensioen gaat en uw inkomen daardoor terugvalt. Als deze zaken besproken zijn, volgt ons advies over de vorm van de hypotheek en welke verzekeringen voor het afdekken van welke risico's wij u adviseren af te sluiten.

Het moment dat wij u daadwerkelijk gaan adviseren, u een specifieke hypotheekvorm van een specifieke geldverstrekker gaan noemen, is het moment dat wij u vragen om toe te zeggen dat u gebruik van onze diensten zult maken. Het verzoek om een toezegging kan eerder komen als uw situatie gecompliceerd is en veel voorbereiding in de analyse- en adviesfase vergt.

Het voorgaande betreft met name onze dienstverlening bij het afsluiten van een nieuwe hypotheek. Een groot deel van onze dienstverlening bestaat echter uit nazorg.

Ingeval van een hypotheek toetsen we dan de eerder geadviseerde en gekozen hypotheekconstructie aan uw over de jaren gewijzigde persoonlijke situatie. Trouwen, gezinsuitbreiding, scheiding, een nieuwe baan zonder pensioenregeling; allemaal redenen om te toetsen of de hypotheek nog wel bij u past. Datzelfde geldt voor een wijziging in de fiscale behandeling van een hypotheek, renteontwikkelingen waardoor het aantrekkelijk is om uw hypotheekrente weer voor een langere periode vast te zetten of over te sluiten naar een andere geldverstrekker.

Voor de nazorg bieden wij u service- en adviesabonnementen.

Levensverzekeringen

Een levensverzekering kent vele vormen en kan in veel situaties uitkomst bieden. We zullen er een aantal schetsen. Een vorm is bijvoorbeeld een levensverzekering die uitkeert als u op de einddatum in leven bent of eerder als u onverhoopt overlijdt. Dit is een prima product om een hypotheek mee af te lossen na 30 jaar of eerder bij overlijden of om de studie van een kind na 18 jaar mee te betalen, maar ook om een tekort in uw oudedagsvoorziening mee op te vangen.

Een andere vorm is een zuivere overlijdensrisicoverzekering, deze keert alleen uit als de verzekerde tijdens de looptijd zou overlijden. Een prima product om uw partner te verzekeren om de hypotheek grotendeels af te kunnen lossen als deze onverhoopt overlijdt of als er bij overlijden onvoldoende vanuit zijn of haar werkgever geregeld is. Onze adviseurs zijn goed opgeleid om u een passende oplossing voor een geconstateerd probleem te bieden, maar ook om risico's op dat gebied te herkennen en te benoemen waar u zelf mogelijk nog niet aan gedacht heeft.

Pensioenen

Pensioen is een rekbaar begrip. Wij verstaan er primair de oudedagsvoorziening onder. Wij kijken daarbij niet alleen naar het inkomen dat u vanaf uw pensioendatum wilt genieten en hoe u dat kunt bereiken, maar nemen daarbij heel nadrukkelijk het verloop van uw lasten mee. Als u nu behoorlijke lasten voor uw hypotheek heeft, maar deze op uw pensioendatum volledig is afgelost, dan kan uw pensioeninkomen minder hoog zijn dan uw huidige inkomen. Een goed pensioenadvies aan een particuliere relatie kan niet zonder nadrukkelijk de eigen woning en alle overige vermogensbestanddelen er bij te betrekken.

Bancaire en verzekerde lijfrente (waaronder een schadeloosstelling; de gouden handdruk)

Als blijkt dat uw pensioenvoorziening onvoldoende hoog is, is er sprake van een pensioengat. Een verzekerde of bancaire lijfrente is dan de manier om uw oudedagsvoorziening fiscaal vriendelijk te verbeteren.

Heeft u in het verleden juist in privé al een pensioenvoorziening in de vorm van een lijfrenteverzekering afgesloten en komt deze polis tot uitkeer of is het een beleggingsverzekering die onvoldoende rendeert en/of te hoge kosten kent, dan heeft u de mogelijkheid om een kostentechnisch veelal voordeliger bancaire lijfrente af te sluiten. Of een bancaire product of juist een verzekeringsproduct beter bij u past, is afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden en uw wensen.

Heeft een werkgever in het verleden het dienstverband met u beëindigd en daarbij aan u een schadeloosstelling (populair gezegd een gouden handdruk) uitbetaald, dan heeft u deze mogelijk ondergebracht in een verzekering of op een bancaire gouden handdrukrekening.

Het kapitaal in die polis of op de rekening moet op enig moment aan u worden uitgekeerd. Wij adviseren u over de beste manier waarop het geld aan u uitgekeerd kan worden. Hoe dat financieel en fiscaal gunstig voor u uitpakt en welk financieel product u daar het best voor in kunt zetten. Ons advies zal geheel afhangen van uw persoonlijke omstandigheden en wensen.

Uitvaartverzekeringen

Helaas onontkoombaar voor ons allen, maar op enig moment, vroeg of laat, eindigt het leven en zal er voldoende geld moeten zijn voor een passende begrafenis of crematie. Hoe later men overlijdt hoe groter de kans is dat er spaartegoeden zijn van waaruit de uitvaart betaald kan worden. Hoe eerder men overlijdt des te kleiner die kans is en des te meer behoefte er aan een uitvaartverzekering is.

Een uitvaartverzekering verzekert een bedrag waarvan de kosten van een uitvaart betaald kunnen worden. Er zijn ook uitvaartverzekeringen, waarbij de verzekeraar de crematie of begrafenis niet alleen betaalt maar ook regelt en verzorgt.

Schadeverzekeringen

Wij bieden een compleet en zeer scherp geprijsd pakket schadeverzekeringen voor zowel onze particuliere als onze zakelijke relaties. Alle risico's vanaf de woning, de inboedel, de auto, de boot, de caravan alsmede doorlopende reis- en annuleringsverzekering, de zorgverzekering en de aansprakelijkheid en rechtsbijstand worden geïventariseerd, besproken en passend afgedekt.

Zelfstandig ondernemers en directeur/grotaandeelhouders die voor zichzelf een arbeidsongeschiktheidsverzekering willen afsluiten en ook voor hun bedrijf een geheel pakket aan schadeverzekeringen wensen, zijn bij ons aan het juiste adres.

Arbeidsongeschiktheidsverzekering (=AOV) voor Zelfstandigen en de DGA

Een werknemer in loondienst is bij arbeidsongeschiktheid qua inkomen eerst gedekt door de werkgever en later door het Uitvoeringsorgaan WerknemersVerzekeringen in de vorm van een uitkering krachtens de Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen.

Een zelfstandig ondernemer kan qua sociale zekerheid alleen terugvallen op de bijstand en dan alleen als er geen sprake van vermogen is of wanneer de partner geen eigen inkomen heeft.

Het adviseren van een passende AOV qua hoogte van het verzekerde bedrag, van de duur van de eigen risicotermijn, indexatie, arbeidsongeschiktheidscriteria en de drempel is specialistisch werk dat slechts na een gedegen inventarisatie en met voldoende kennis van de producten van de verschillende aanbieders kan plaatsvinden.

Woonlastenbeschermende verzekeringen bij Arbeidsongeschiktheid en/of Werkloosheid

Wij adviseren een dergelijke verzekering als blijkt dat het inkomen of de uitkering, nadat een cliënt (al dan niet tijdelijk) arbeidsongeschikt of onvrijwillig werkloos zou geraken, niet langer toereikend is om de maandelijkse woonlasten voor een hypotheek of huurwoning te betalen.

Spaar- en betaalrekeningen

Ons kantoor bemiddelt en adviseert op het gebied van spaarrekeningen en deposito's. Daarbij gaat onze expertise met name over het samenstellen van een mix van rekeningen variërend van een variabele internetspaarrekening tot bijvoorbeeld een deposito met een duur van 20 jaar.

Ook het sparen via een bancaire spaarrekening eigen woning of een bancaire lijfrenterekening valt onder deze dienstverlening.

Consumptief krediet

Staat u voor een grote aanschaf, bijvoorbeeld een auto of een caravan, dan kan een lening in de vorm van een doorlopend krediet of een persoonlijke lening een prima oplossing zijn. Ook de verbouwing van de eigen woning wordt steeds vaker via een doorlopend krediet of een persoonlijke regeling geadviseerd.

Uw voorlopige belastingteruggave en de aangifte Inkomstenbelasting

Voor onze particuliere relaties, niet zijnde zelfstandig ondernemers, kunnen wij het belastingvoordeel voor de betaalde hypotheekrente of een lijfrentepremie voorlopig per maand aanvragen bij de belastingdienst en desgewenst verzorgen dat deze ieder jaar wordt getoetst en aangepast aan gewijzigde omstandigheden. Ook de definitieve aangifte Inkomstenbelasting kunnen wij jaarlijks voor u verzorgen. Hier valt ook het indienen van bezwaarschriften tegen opgelegde aanslagen, alsmede het helpen beantwoorden van door de belastingdienst gestelde vragen onder.

Echtscheidingen en het verbreken van samenlevingen

Echtscheidingen komen helaas steeds vaker voor. Het aantal mensen dat ongehuwd samenwoont en hun relatie verbreekt zelfs nog veel vaker. Iedere scheiding heeft zijn emotionele, juridische maar minstens zo belangrijk, zijn financiële consequenties. U moet keuzes maken terwijl u emotioneel in een achtbaan zit. Onze begeleiding gaat met name over de financiële consequenties. Kunt u in het huis blijven wonen, welk effect heeft de scheiding op mijn besteedbaar inkomen, krijg ik alimentatie of moet ik die juist gaan betalen? Wij nemen de te nemen stappen en juridische angels en voetklemmen met u door. Voor de invulling van de juridische aspecten van het ouderschapsplan tot het daadwerkelijk indienen van het verzoek tot echtscheiding verwijzen wij u door naar een advocaat. De advocaat neemt onze inventarisatie veelal één op één over. Dat bespaart alle partijen tijd en dus geld.

Financiële planning

Vanaf een bepaalde leeftijd komt er een moment dat u zich realiseert dat uw financiële situatie minder overzichtelijk is geworden en krijgt u behoefte aan een plan. Waar sta ik financieel? Hoe ziet mijn oudedag er financieel uit? Zijn er mogelijkheden om eerder te stoppen met werken? Kan ik straks nog wel verhuizen naar die grotere woning? Wat kost een studerend kind per maand en hoe gaan we dat betalen? Onze gecertificeerd financieel planners helpen u met een uitgebreide inventarisatie en het opstellen van een plan. Dit is niet slechts een statische omschrijving, maar telkens eerder een dynamisch plan dat jaarlijks getoetst kan worden aan de uitgangspunten. Veelal wordt na 3 jaar of bij een nadrukkelijke wijziging in uw situatie, zoals bijvoorbeeld de verandering van baan en pensioenregeling, een nieuw plan gemaakt.

Nazorg

Voor welke vorm van dienstverlening u ook een beroep op ons doet, de te nemen stappen zijn altijd:

1. Inventariseren
2. Analyseren
3. Advies
4. Bemiddeling
5. Nazorg

Indien u dat wenst kunnen wij, nadat wij ons advies hebben uitgebracht en een eventueel financieel product is afgesloten, u blijven ondersteunen. U kunt met al uw vragen over uw financiën in het algemeen en de via onze bemiddeling gesloten producten in het bijzonder bij ons terecht. Ook zullen wij periodiek controleren of het gekozen product blijft passen bij uw situatie. Deze situatie kan immers in de loop van de tijd anders worden dan wij nu kunnen voorzien. Als er een aanleiding is om mogelijk de eerder gekozen producten c.q. verzekeringen aan te passen, doorlopen wij wederom de 5 stappen met u.

Wat verwachten wij van u?

Om ons werk goed te kunnen doen vragen wij u ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van door u te sluiten of afgesloten financiële producten 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 veranderingen in bijvoorbeeld uw inkomens-, arbeids- of vermogenssituatie.

Onze relatie met geldverstrekkers en verzekeraars

Wij werken volledig onafhankelijk van banken en verzekeraars. Geen van dergelijke partijen heeft een belang in ons bedrijf en er zijn ook geen productieafspraken. Eerder hebben wij omschreven wat onze werkwijze per vorm van dienstverlening is. Pas in de laatste fase van het adviestraject selecteren wij de geldverstrekkers en verzekeraars. Wij doen dat door middel van een objectieve analyse van veel producten die in de markt verkrijgbaar zijn. Uit het brede aanbod in de markt kiezen wij voor u een passende oplossing, waarbij niet het aanbod de leidraad is maar uw wens.

Wij hebben wel een aantal voorkeurspartijen waar wij mee samenwerken. De voorkeur is bij verzekeringen ontstaan door de kwaliteit van de producten tegenover een zeer gunstige premiestelling en bij hypotheek en kredieten door zeer gunstige leningvoorwaarden tegenover een voordelige rente.

Hoe worden wij beloofd?

Over het algemeen

Er zijn meerdere vormen van beloning. Tot 2013 was het nog mogelijk dat een financieel adviseur complexe producten afsloot waarvoor hij van de betreffende bank of verzekeraar "provisie" kreeg. Sinds 1 januari 2013 geldt voor feitelijk alle producten, behalve de eenvoudige schadeverzekeringen, een provisieverbod. Vanaf 1 januari 2013 betaalt u ons voor onze dienstverlening een vaste vergoeding of betaalt u ons op urendeclaratie basis.

Voor de nazorg, het onderhoud van ons advies en de door u afgesloten contracten leveren wij onze diensten in de vorm van verschillende **Service- & Adviesabonnementen** die wij iedere relatie verzoeken af te nemen. Hierover leest u hierna meer.

Hypotheek en beloning (één tarief voor advies en bemiddeling)

Voor de hypotheek die wij u adviseren en waarvoor wij bemiddelen, betaalt u onze diensten door middel van een eenmalige advies- en bemiddelingsvergoeding en een periodieke servicevergoeding. De hoogte van de advies- en bemiddelingsvergoeding is afhankelijk van de complexiteit van het dossier en dus niet afhankelijk van de geldverstrekker of verzekeraar waar de producten worden afgesloten.

Dit geeft voor u de beste waarborg dat het geadviseerde product geheel in uw belang afgesloten wordt. Voor de volledigheid; onze adviesvergoeding wordt fiscaal op dezelfde manier behandeld als voorheen de afsluitkosten voor een hypotheek en is derhalve onder voorwaarden voor de Inkomstenbelasting aftrekbaar. Wanneer wij voor u bemiddelen, bent u géén BTW verschuldigd.

Advies- & bemiddelingsvergoedingen per situatie:

	Loondienst/ Uitkering/ Pensioen	Ondernemer
U bent starter en koopt uw eerste koopwoning	€ 2.250	€ 2.550
U verhuist naar een volgende koopwoning	€ 2.750	€ 3.050
U sluit uw hypotheek over	€ 2.500	€ 2.800
U wenst na een relatiebreuk of scheiding de woning en hypotheek alleen op uw naam	€ 2.250	€ 2.550
U wenst dat uw hypotheekvorm wordt gewijzigd	€ 1.350	€ 1.350
U wenst uw lopende hypotheek verhogen	€ 1.950	€ 2.250
U koopt een nieuwbouwwoning (+ bijproducten)	€ 2.750 all-in	
U wenst advies over een nieuwe rentevasteperiode*	€ 400	€ 400
U wenst advies over rentemiddeling*	€ 400	€ 400
* anders voor abonneementhouders		

Let op! Wanneer een bank of service provider dossierkosten of kosten ter bepaling van een zakelijk inkomen in rekening brengt, bespreken wij dit op voorhand met u en belasten wij deze aan u door. Deze kosten kunnen variëren van € 325,- tot € 595,-.

Servicevergoeding (deze staan los van onze service- en adviesabonnementen)

U zult tijdens de looptijd vragen over het financieel product hebben. En wij willen periodiek in een servicegesprek ook toetsen of het afgesloten product voor u nog altijd passend is. Om die reden brengen wij periodiek per afgesloten financieel product; hypotheek, levensverzekering, woonlastenbeschermer of bancaire lijfrente een servicevergoeding in rekening.

	Per maand	Per jaar
Voor een hypotheek	€ 2,-	€ 22,-
Voor een levensverzekering	€ 1,50	€ 16,50
Voor een woonlastenbeschermer	€ 1,50	€ 16,50
Voor een bancaire lijfrente (opbouw)	€ 1,50	€ 16,50
Opgeteld betaalt u nooit meer dan	€ 4,-	€ 44,-

U kunt deze servicevergoeding uitbreiden tot één van onze serviceabonnementen. Deze staan verderop beschreven.

Beëindiging van de overeenkomst of wanneer deze onuitvoerbaar blijkt

Als u op enig moment na uw toezegging besluit om toch geen gebruik te maken van onze diensten brengen wij de werkelijk aan uw dossier bestede uren à € 135,- te vermeerderen met 21% btw in rekening. Ook wanneer de opdracht niet uitvoerbaar blijkt, brengen wij deze kosten in rekening. Dit naast de kosten die de geldverstrekker eventueel in rekening brengt.

Levensverzekeringen

De enige vorm van levensverzekering die wij thans nog adviseren en waarvoor wij bemiddelen, zijn de zuivere overlijdensrisicoverzekeringen; bij overlijden tijdens de looptijd van de verzekering wordt het verzekerde bedrag uitgekeerd.

Wij onderscheiden in onze beloning de kosten voor het advies en de kosten voor onze bemiddeling. Voor ons advies brengen wij een vergoeding in rekening die afhankelijk is van de complexiteit van uw situatie. Een kostenopgave van de advies- en bemiddelingskosten volgt altijd na het eerste kosteloze inventarisatiegesprek. De hoogte van onze adviesnota is afhankelijk van het aantal uur dat wij aan uw dossier verwachten te besteden.

De bemiddelingskosten; de kosten om een overlijdensrisicoverzekering te selecteren aan de hand van uw profiel, wensen en doelstellingen, het aanvragen ervan, de begeleiding bij de medische acceptatie, feitelijk het gehele tot stand brengen van de polis tot en met de invoer in onze contractenadministratie, kost per verzekering eenmalig € 400,-. Dit is wanneer u heel specifiek alleen advies over een af te sluiten levensverzekering wenst en wij een geheel maar versneld adviestraject doorlopen.

Wanneer u een overlijdensrisicoverzekering als onderdeel van een hypotheekconstructie afsluit, worden geen aparte advieskosten voor deze verzekering in rekening gebracht en worden de bemiddelingskosten gereduceerd tot eenmalig € 175,-.

Bancaire en verzekerde lijfrente (waaronder een schadeloosstelling; de gouden handdruk)

Een pensioenvoorziening voor een particuliere relatie of voor een zelfstandig ondernemer wordt veelal afgesloten in de vorm van een bancaire of verzekerde lijfrente. Het is een complex product waarvoor sinds 1 januari 2013 het provisieverbod geldt.

Wij bemiddelen voor deze producten slechts na een uitgebreid adviestraject waarbij uw financiële positie, uw doelstellingen, kennis, ervaring en risicobereidheid uitgebreid doorgesproken worden.

Wij onderscheiden in onze beloning de kosten voor het advies en de kosten voor onze bemiddeling. Voor ons advies brengen wij een vergoeding in rekening die afhankelijk is van de complexiteit van uw situatie. Een kostenopgave van de advies- en bemiddelingskosten volgt altijd na het eerste kosteloze inventarisatiegesprek. De hoogte van onze adviesnota is afhankelijk van het aantal uur dat wij aan uw dossier verwachten te besteden.

De bemiddelingskosten; de kosten om een bancaire of verzekerde lijfrente te selecteren aan de hand van uw profiel, wensen en doelstellingen, het aanvragen ervan, feitelijk het gehele tot stand brengen van het product tot en met de invoer in onze contractenadministratie, kost per verzekering of rekening eenmalig € 400,-. Dit is wanneer u heel specifiek alleen advies over een dergelijk product wenst en wij een geheel maar versneld adviestraject doorlopen.

Uitvaartverzekeringen

Een uitvaartverzekering zien wij in samenhang met een compleet pakket van schadeverzekeringen. Als u onvoldoende spaargeld heeft om een begrafenis of uitvaart zelf te kunnen betalen, is een uitvaartverzekering onontbeerlijk. Om de drempel tot het afsluiten ervan zo laag mogelijk te houden, rekenen wij een eenmalige vergoeding van € 125,- per verzekerd lijf (kinderen tot 18 jaar kunnen kosteloos meeverzekerd worden).

Schadeverzekeringen

Wij ontvangen bij alle eenvoudige particuliere schadeverzekeringen doorlopend provisie van de verzekeraar waar het product wordt ondergebracht. De hoogte van de provisie is per verzekeraar nagenoeg gelijk. Wij zijn niet verplicht de provisie actief op voorhand aan u kenbaar te maken, maar doen dat desgewenst graag. Gemiddeld varieert de provisie rond de 20 tot 25% van de premies exclusief 21% assurantiebelasting.

Een schadeverzekering is een product waarbij u, anders dan een financieel product, zeer goed kunt vergelijken wat u voor uw premie krijgt. De hoogte van de provisie in de premie is minder relevant als uit uw vergelijking al blijkt dat u 'waar voor uw geld krijgt'.

Arbeidsongeschiktheidsverzekering (=AOV) voor Zelfstandigen en de DGA

Een AOV is een complex product waarvoor sinds 1 januari 2013 het provisieverbod geldt. Wij bemiddelen ook voor deze verzekeringen slechts na een uitgebreid adviestraject waarbij de financiële positie, de doelstellingen, kennis, ervaring en risicobereidheid uitgebreid doorgesproken worden. Voor het advies en de bemiddeling rekenen wij € 795,-.

Woonlastenbeschermende verzekeringen bij Arbeidsongeschiktheid en/of Werkloosheid

Voor de woonlastenbeschermende verzekering geldt hetzelfde als voor de AOV. Deze verzekering wordt echter veelal als onderdeel van een hypotheekconstructie geadviseerd. Wij brengen dan geen aparte advieskosten in rekening. Wanneer de verzekering later dan direct bij het ingaan van de hypotheek wordt afgesloten en een volledig nieuwe inventarisatie vereist is, brengen wij wel advieskosten in rekening. Deze zullen altijd op voorhand aan u gecommuniceerd en met u besproken worden.

Voor de daadwerkelijke bemiddeling, productselectie, aanvraag, medische acceptatie en contractenadministratie brengen wij een bemiddelingsvergoeding van € 400,- per verzekering per verzekerde in rekening.

Wanneer u een woonlastenbeschermende verzekering als onderdeel van een hypotheekconstructie afsluit, worden geen aparte advieskosten voor deze verzekering in rekening gebracht en worden de bemiddelingskosten gereduceerd tot eenmalig € 125,-.

Bij alle andere vormen van dienstverlening

Ingeval u een advies wenst over uw pensioen, spaar- of betaalrekeningen, begeleiding bij echtscheiding, uw voorlopige teruggave, uw aangifte Inkomstenbelasting of een volledig financieel plan, brengen wij altijd onze advieuren in rekening. De hoogte van onze adviesnota is afhankelijk van de aan uw dossier bestede uren en het uurtarief van de betreffende medewerker:

Bij het afsluiten van een consumptief krediet kunnen wij onze advieuren niet in rekening brengen. Wij ontvangen dan een eenmalige of doorlopende vergoeding vanuit de kredietbank.

Uurtarieven per adviseur per uur (exclusief 21% btw):

Assurantieadviseur	€ 135,-
Erkend hypotheekadviseur	€ 135,-
Erkend hypotheccair planner	€ 135,-
Gecertificeerd financieel planner	€ 175,-

In geval een financieel product bemiddeld wordt, hoeft over de uren die betrekking hebben op het geadviseerde en bemiddelde product, geen btw berekend te worden.

Tijdsbesteding

Om u goed te kunnen adviseren, investeren wij de nodige tijd. De exacte hoeveelheid tijd hangt sterk af van uw persoonlijke situatie en uw specifieke behoeften, maar ook van het financiële product dat u uiteindelijk kiest.

In de volgende tabel ziet u hoeveel tijd wij ongeveer nodig hebben voor verschillende werkzaamheden.

Diensten	Urenindicatie	BTW
Wijzigen hypotheekvorm *	10 tot 15 uur	zonder btw
Overbruggingskrediet (zonder 1e hypotheek) *	6 tot 10 uur	zonder btw
Analyse oversluiten of niet **	2 tot 4 uur	plus btw
Oversluiten hypotheek (volgens staffel)	14 tot 20 uur	zonder btw
Analyse verbouwen of verhuizen **	2 tot 4 uur	plus btw
Bemiddeling financieel product	2 tot 4 uur	zonder btw
Second opinion **	2 tot 4 uur	plus btw
Begeleiding bij echtscheiding	14 tot ? uur	plus btw
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid *	17 tot 20 uur	zonder btw
Inroepen ontbinding koopovereenkomst	2 tot 4 uur	plus btw
Advies over levensverzekeringen **	4 tot 8 uur	plus btw
Advies over pensioenen **	4 tot 16 uur	plus btw
Advies over spaar- en betaalrekeningen **	1 tot 2 uur	plus btw
Revisiegesprek	1 tot 2 uur	zonder btw
Advies bij een renteherziening	2 tot 4 uur	zonder btw
Service Abonnement	1 tot 2 uur	plus btw
Voorlopige belastingteruggave	1 uur	plus btw
Aangifte inkomstenbelasting	1 tot 2 uur	plus btw
Financiële planning	4 tot 16 uur	plus btw

*Soms brengt de geldverstrekker u nog administratie- of omzettingkosten in rekening. In een dergelijk geval zal onze adviseur op voorhand die kosten aan u kenbaar maken en in de kostenbegroting opnemen.

**Ingeval na advies door ons een financieel product bemiddeld wordt, hoeft over de uren die betrekking hebben op het geadviseerde en bemiddelde product, geen btw berekend te worden.

Als u op enig moment na uw toezegging besluit om toch geen gebruik te maken van onze diensten brengen wij de werkelijk aan uw dossier bestede uren à € 135,- te vermeerderen met 21% btw in rekening.

Nazorg: Service Abonnement, de OFA app en uw online Digimap

Onze dienstverlening eindigt niet nadat het advies is uitgebracht of het product is afgesloten. Ons beloningsmodel is gericht op betaald advies. Om nu te voorkomen dat we voor ieder contact dat wij met u hebben een rekening moeten sturen of dat u schroomt om ons te bellen met uw vragen omdat u dan weer een rekening krijgt, bieden wij u ons Service Abonnement.

Een telefonische helpdesk die uw eenvoudige vragen direct kan beantwoorden maakt daar onder andere deel van uit. Verder houdt u digitaal toegang tot uw Financieel Archief via ooms.mijndigimap.nl, waarin al uw financiële producten bij ons bedrijf geadmistreerd staan en waarin alle documenten (uw inkomensgegevens, de hypotheekofferte etc.) digitaal beschikbaar zijn gesteld.

De kosten hiervoor bedragen per maand € 8,50. BTW is niet van toepassing.

Hoe belonen wij onze medewerkers

Ons beloningsbeleid is gericht op een lange termijn relatie met onze klanten. Dat betekent dat uw belangen zo goed mogelijk moeten worden gediend. Hiermee houden wij ook rekening bij de wijze waarop onze medewerkers worden beloond. Onze medewerkers werken op een vast salaris en kunnen aan het einde van het jaar een bonus verdienen die mede afhankelijk is van hun omzet. Daarbij wordt echter ook gekeken naar de kwaliteit van de omzet. Wordt continu geadviseerd op een voor de cliënt

passende wijze? Zijn de dossiers op orde? Zijn er klachten tegen de medewerker ingediend? Allemaal zaken die bijdragen tot het behalen van uw en onze lange termijn doelstellingen.

Klachtenregeling

Natuurlijk zullen wij er altijd alles aan doen u tot volle tevredenheid van dienst te zijn. Het is echter nooit helemaal uit te sluiten dat u toch een klacht heeft. Indien dat het geval is, kunt u te allen tijde met uw klacht bij ons terecht.

Voor de behandeling van uw klacht hebben wij een interne klachtenprocedure opgesteld. Richt u desgewenst tot uw financieel adviseur of de directie op ons hoofdkantoor.

Mocht u ontevreden zijn over onze dienstverlening en uw klacht wordt naar uw inzicht niet afdoende behandeld, dan heeft u de mogelijkheid uw klacht voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Het Klachteninstituut neemt uw klacht verder in behandeling.

De adresgegevens van ons hoofdkantoor zijn:
Ooms Financieel Adviseurs B.V.
Maaskade 113
3071 NJ ROTTERDAM
Postbus 24040
3007 JA ROTTERDAM

De contactgegevens van het KiFiD zijn:
Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257
2509 AG DEN HAAG
Telefoon: 0900-3552248
e-mail: info@kifid.nl
Internet: www.kifid.nl