

# Hans Waterschoot assurantiën

verzekeringen | hypotheke | pensioenen | financieringen

Voor u ligt het Dienstverleningsdocument van Hans Waterschoot Assurantiën. Hiermee willen we u graag een kijkje in onze keuken geven. Wij zetten in dit document op een rij wat u van ons mag verwachten. Ook laten we zien wat wij van u als klant verwachten om zodoende tot een prettige samenwerking te komen.

Met vriendelijke groet,

**Hans Waterschoot Assurantiën**

## **Inhoudsopgave**

Wie zijn wij .....	pag. 2
Wat doen wij.....	pag.3
Onze werkwijze.....	pag.5
Wat betaalt u voor onze werkzaamheden?.....	pag.6
Wat verwachten wij van u?.....	pag.8
Contact - en bedrijfsgegevens.....	pag.9

## Wie zijn wij?

Hans Waterschoot Assurantiën is een onafhankelijk financieel advieskantoor. Wij adviseren, bemiddelen en bieden nazorg op het gebied van hypotheek en andere financiële producten. Daarbij staat altijd uw belang voorop: wij zijn niet gebonden aan een bank, verzekeringsmaatschappij of andere financiële instelling.

Hans Waterschoot Assurantiën is zich zeer bewust dat hypotheek en andere financiële producten voor de meeste mensen geen alledaagse kost is. Daarom verplichten wij ons zelf om:

- duidelijkheid te geven over wat wij voor u doen, wat u van ons krijgt en wat u daarvoor betaalt;
- een objectieve analyse te maken van financiële instellingen, waarbij wij kijken welke partij het beste bij u en uw situatie past;
- het advies te geven dat past bij uw persoonlijke situatie, wensen en mogelijkheden;
- ook na het afsluiten van een financieel product een vinger aan de pols te houden en u bij te staan als er vragen zijn;
- uiterst zorgvuldig om te gaan met uw wensen, geld en persoonlijke gegevens;
- daarbij volledig onafhankelijk te zijn van de partijen waarmee wij voor u bemiddelen.

Om dit te waarborgen is Hans Waterschoot Assurantiën bij een aantal organisaties geregistreerd (zie kader), waaronder de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De AFM houdt toezicht op ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen, pensioenen en verzekeren. Alleen een onderneming die aan de strenge eisen van de AFM voldoet, ontvangt een vergunning om financieel advies te verlenen. Hans Waterschoot Assurantiën heeft zo'n vergunning. Zie kader hieronder voor meer informatie.

Hans Waterschoot Assurantiën is bij onder andere de volgende organisaties geregistreerd, zodat uw rechten en de kwaliteit van ons advies gewaarborgd blijven.

### **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 **12040568**. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op [www.afm.nl/registers](http://www.afm.nl/registers). Hans Waterschoot Assurantiën heeft een vergunning om te adviseren en te bemiddelen in:

- Hypothecair krediet
- Levensverzekeringen i.c.m. een hypotheek
- Schadeverzekeringen (particulier en bedrijven)
- Betaalrekeningen
- Spaarrekeningen
- Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (=adviseren in beleggingsfondsen)

Overige organisaties waar Hans Waterschoot Assurantiën geregistreerd is:

**Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)**

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 dit Klachteninstituut, een onafhankelijke instelling die uw klacht kan beoordelen. Ons aansluitnummer bij het KiFiD is **300.014791** en kunt u controleren op kifid.nl.

**Kamer van Koophandel (KvK)**

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer **53158024** Kamer van Koophandel te **Eindhoven**.

Daarnaast zijn alle adviseurs van Hans Waterschoot Assurantiën verplicht jaarlijks een opleidingstraject te doorlopen om hun kennis te verhogen en op peil te houden. Bij ons kantoor heeft iedere adviseur minimaal het diploma Wft hypothecair krediet of is Erkend Hypotheek adviseur.

**Wat doen wij voor u?**

Onze voornaamste advieswerkzaamheden liggen op het gebied van hypotheek. Maar voor het advies is het vaak belangrijk ook uw andere financiële zaken te bekijken. Daarom zijn we ook gespecialiseerd in advies, bemiddeling en nazorg van kredieten, verzekeringen, beleggingsrekeningen en spaarvormen.

**Hypotheek**

Om een huis te kunnen kopen wordt meestal een hypotheek afgesloten. Daarbij leent u (een deel van) de koopsom van een geldverstrekker, bijvoorbeeld een bank of verzekeringsmaatschappij. In ruil voor de lening, geeft u uw woning in hypotheek (in onderpand). Bij het afsluiten van een hypotheeklening komt heel wat kijken. U gaat bovendien een langdurige verplichting aan, meestal voor 30 jaar. Hans Waterschoot Assurantiën begeleidt u bij het gehele proces van zoeken en afsluiten van de hypotheek die bij u past. Bovendien houden we ook na het afsluiten een vinger aan de pols.

**Levensverzekeringen**

Levensverzekeringen worden vaak gebruikt om op termijn een hypotheek af te lossen of pensioen te financieren. Er zijn zeer veel mogelijkheden op dit gebied. Hans Waterschoot Assurantiën adviseert, bemiddelt en verzorgt het contact tussen u en de levensverzekeraar.

**Schadeverzekeringen**

Onder de noemer schadeverzekeringen vallen bijvoorbeeld de opstal – en inboedelverzekering, maar ook de aansprakelijkheidsverzekering en de rechtsbijstandsverzekering. Hans Waterschoot Assurantiën adviseert bemiddelt in deze en andere schadeverzekeringen voor zowel particulieren als bedrijven. Ook verzorgt Hans Waterschoot Assurantiën de eventuele schadeafhandeling.

**Beleggingsrekeningen en -fondsen**

Ook beleggingsrekeningen met beleggingsfondsen kunnen gebruikt worden om uw hypotheek af te lossen, zoals bijvoorbeeld een effectenhypotheek. Wij adviseren u hierover en geven eventueel orders voor u door aan de bank of verzekeraar.

### **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. Hans Waterschoot Assurantiën kijkt welke spaarvorm het beste aansluit op uw wensen en mogelijkheden.

### **Overbruggingskrediet**

Als u een nieuw huis koopt dat u voor een deel wilt betalen met de verkoop van uw huidige woning, maar deze woning nog niet verkocht heeft, kunt u deze periode overbruggen door een overbruggingskrediet af te sluiten. Hans Waterschoot Assurantiën adviseert u over de vorm en voorwaarden.

Vervolgens nemen we u al het papier- en regelwerk uit handen om het overbruggingskrediet af te sluiten en af te wikkelen nadat uw huidige woning is verkocht.

### **Begeleiding echtscheiding & hypotheek**

De financiële gevolgen van een echtscheiding kunnen complex zijn, met name waar het gaat om uw hypotheek. Hans Waterschoot Assurantiën adviseert u en laat u zien wat de consequenties en mogelijkheden zijn voor uw lopende of eventueel nieuwe hypotheek.

### **Begeleiding aanvraag Starterslening SVn of Koopsubsidie**

Voor starters zijn er verschillende voorzieningen die het kopen van een huis makkelijker maken. Hans Waterschoot Assurantiën adviseert u daarover en begeleidt u bij de aanvraag van een Starterslening of Koopsubsidie.

### **Overige zaken die betrekking hebben op uw hypotheek**

Een hypotheek heeft vaak een lange looptijd. Gedurende deze periode kan er van alles wijzigen in uw omstandigheden, wensen of mogelijkheden. Denkt u maar eens aan het verbouwen van uw woning, het wijzigen van de rentestand of het verliezen van uw baan. In alle gevallen dat er iets van invloed is op uw hypotheek of als u vragen heeft, staat Hans Waterschoot Assurantiën voor u klaar. Wij bekijken samen met u de nieuwe situatie en bepalen vervolgens of aanpassing van de hypotheek gewenst en mogelijk is.

### **Leads**

Hans Waterschoot Assurantiën krijgt naast de directe aanvragen ook leads binnen via derden. Dit zijn zowel hypotheek – als consumptief krediet leads. Hans Waterschoot Assurantiën heeft een overeenkomst afgesloten om leads af te nemen tegen betaling. Wanneer zo'n lead uiteindelijk een aangevraagde hypotheekofferte oplevert betaalt Hans Waterschoot Assurantiën hier ten hoogste € 300,- voor aan de leverancier van de lead, of de leads worden vooraf voldaan voor € 30,- ex btw per lead.

Op het moment dat Hans Waterschoot Assurantiën niet in staat is om de gegenereerde leads van eigen websites in behandeling te nemen kunnen deze worden verkocht aan een financiële instelling die beschikt over een AFM vergunning.

## Hoe gaan wij voor u te werk?

Bij het voor u verkrijgen van een financieel product gaan wij altijd volgens een vast stappenplan te werk. Het voordeel hiervan is dat u vooraf precies weet waar u aan toe bent, wat de kosten zijn voor onze werkzaamheden en dat u zelf kunt beslissen of en wanneer u de volgende stap neemt.

### Stap 1: Oriëntatie

U en Hans Waterschoot Assurantiën maken kennis met elkaar. U geeft aan op welk gebied u onze hulp nodig heeft: het verkrijgen van een hypotheek, verzekering of andere dienst. U wordt vervolgens in detail uitgelegd hoe het stappenplan van Hans Waterschoot Assurantiën er uitziet en wat de kosten zijn. Indien gewenst verrichten wij een gratis maximale hypotheektoets voor u.

### Stap 2: Inventarisatie

Uw Hans Waterschoot Assurantiën adviseur inventariseert samen met u uw persoonlijke situatie en doelstellingen.

In uw Persoonlijk Klantprofiel worden de volgende zaken vastgelegd:

- uw doelstellingen en wensen;
- uw financiële positie: zoals inkomen, verplichtingen en vermogen;
- uw kennis en ervaring met financiële producten;
- uw leefsituatie en risicobereidheid: de mate waarin u bereid bent risico's te nemen.

### Stap 3: Advies

Aan de hand van het Persoonlijk Klantprofiel wordt onderzocht welk financieel product het beste past bij uw wensen en bestedingsmogelijkheden. Hierbij wordt ook gekeken naar de risico's van overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid.

Resultaat is uw persoonlijk advies:

- welke hypotheekvorm past het beste bij u;
- wat zijn de maximale maandlasten die u kunt of wilt dragen;
- welke producten van welke marktpartijen zijn voor u interessant.

### Stap 4: Bemiddeling

In deze stap bemiddelt Hans Waterschoot Assurantiën met de verschillende marktpartijen om voor u het meest gunstige product te krijgen. Resultaat is dat u een offerte krijgt die wij nog eens grondig met u doornemen. Heeft u een definitieve keuze gemaakt, dan begeleiden wij voor u alle administratieve zaken die met het definitief afsluiten van uw product samenhangen, zoals verzekeringen, bankgarantie en de contacten met de notaris/taxateur e.d.. Indien u besluit om tijdens deze fase uit te stappen zal Hans Waterschoot Assurantiën een uitstapvergoeding in rekening brengen. Deze is terug te vinden in het overzicht op de volgende pagina. De uitstapvergoeding bedraagt € 695,- en wordt uiteraard alleen in rekening gebracht indien de opdracht op uw initiatief wordt ingetrokken.

### Stap 5: Nazorg / Periodieke Financiële Update (PFU)

Onze dienstverlening houdt niet op nadat de hypotheek afgesloten is. Wij zullen u op de hoogte houden van algemene marktontwikkelingen. Nazorg vraagt ook van u om ons te bellen als er veranderingen of wijzigingen ontstaan in uw persoonlijk situatie.

## Wat betaalt u voor onze werkzaamheden?

Voor u is het belangrijk dat u vertrouwen heeft in onze adviseur en dat u zeker weet dat u elkaar begrijpt. Als u dat gevoel niet heeft aan het begin van het traject, hoeft u natuurlijk niets te betalen. Stap 1 (Oriëntatie) in het traject is daarom altijd gratis. Aan de volgende stappen zijn kosten verbonden die u moet betalen. Hans Waterschoot Assurantiën werkt op basis van een uurtarief waarbij de betaling op 2 manieren kan plaatsvinden:

- op basis van rechtstreekse betaling;
- op basis van verrekening met provisie.

### Rechtstreekse betaling

Als basis kiest Hans Waterschoot Assurantiën voor een transparante beloningsstructuur op basis van een vast tarief. Hans Waterschoot Assurantiën ontvangt dan geen directe provisie van de geldverstrekker. In sommige gevallen (tot 2013) ontvangt Hans Waterschoot Assurantiën wel een doorlopende provisie van de geldverstrekker. Ons vaste tarief is afgeleid van een uurtarief en het aantal uren dat wij gemiddeld bezig zijn met het betreffende onderdeel. Deze gemiddelde uren met het bijbehorende tarief treft u aan in tabel 1. Mochten er meer of minder uren nodig zijn dan vooraf geschat, dan worden deze uren achteraf niet met u verrekend. Deze werkwijze betekent vaak voordeel voor u!

Diensten:	Urenindicatie	Uur x tarief	BTW*
Uurtarief		€125*	
Uitstapvergoeding na advisering en start bemiddelingstraject (vaste vergoeding)		€500	Wel BTW
Hypotheek bij aankoop woning (over de geldlening)	20 uur	€ 2.450	Geen BTW
Hypotheek (productdeel)	5 uur	€ 550	Geen BTW
Overlijdensrisicoverzekeringen		Provisiebasis	nvt
Schadeverzekeringen		Provisiebasis	nvt
Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen		Provisiebasis	nvt
Los overbruggingskrediet zonder hypotheekaanvraag	6 uur	€750	Geen BTW
Overbruggingskrediet met hypotheekaanvraag	4 uur	€495	Geen BTW
2e hypotheek / verhoging als u al klant bent bij Hans Waterschoot Assurantiën	9 uur	€1.000	Geen BTW
2e hypotheek / verhoging als u een nieuwe klant bent	12 uur	€1.450	Geen BTW
Adviesrapport bij consumptief krediet	4 uur	€495	Geen BTW
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid	6 uur	€750	Geen BTW
Begeleiding SVN of Koopsubsidie	4 uur	€495	Geen BTW
Oversluiten hypotheek (bestaande relatie)	15 uur	€1.450	Geen BTW
Oversluiten hypotheek (nieuwe relatie)	20 uur	€ 2.450 + evt productkosten	Geen BTW
Bankgarantie	1 uur	€110	Geen BTW

## **Verrekening met provisie**

### **Hypotheken**

Zoals eerder gesteld werkt Hans Waterschoot Assurantiën met afsluitprovisievrije hypotheke. Dit betekent dat u als klant geen afsluitprovisie betaalt aan de geldverstrekker en dat de geldverstrekker geen provisie betaalt aan Hans Waterschoot Assurantiën in sommige gevallen geeft de geldverstrekker naast de eventuele afsluitprovisie nog een restbedrag aan provisie aan Hans Waterschoot Assurantiën. In de gevallen waarin dit gebeurt zullen wij u dit kenbaar maken.

### **Overlijdensrisicoverzekeringen**

Bij overlijdensrisicoverzekeringen wordt Hans Waterschoot Assurantiën in beginsel door de verzekeraar betaald middels een afsluitprovisie en een doorlopende provisie zolang de verzekering loopt. Hans Waterschoot Assurantiën biedt u wel de mogelijkheid om een provisie-vrije overlijdensrisicoverzekering af te sluiten echter zult u dan de gewerkte uren voor het advies in rekening gebracht kunnen krijgen. Dit bedraagt 2 uren. Voor uurtarief zie bovenstaande tarievenlijst.

### **Schadeverzekeringen**

Bij schadeverzekeringen wordt Hans Waterschoot Assurantiën door de verzekeraar betaald middels een afsluitprovisie en/of een doorlopende provisie zolang de verzekering loopt. De kosten van onze dienstverlening op het gebied van schadeverzekeringen zijn onderdeel van de prijs het product. Bij schadeverzekeringen is dat via de premie die u betaalt. In de door u betaalde premie zit de vergoeding, tenzij u op voorhand andere afspraken hebt gemaakt met ons. Hiervoor verplicht Hans Waterschoot Assurantiën zich om bij schade u terzijde te staan.

### **Kredieten**

Bij het verstrekken van een consumptief krediet krijgt Hans Waterschoot Assurantiën een vergoeding van de geldverstrekker over het uitstaande saldo van het krediet. Hans Waterschoot Assurantiën mag en zal geen adviesvergoeding rekenen puur voor het afsluiten van het krediet. Wel kan Hans Waterschoot Assurantiën een adviesvergoeding in rekening brengen wanneer bij het krediet een adviesrapport gemaakt wordt waarin de draagkracht bij overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid in kaart wordt gebracht en er verzekeringsadvies wordt gegeven.



## **Wat verwachten wij van u?**

### **Als u van ons informatie ontvangt**

Wij besteden de uiterste zorg aan de informatie en documenten die u van ons ontvangt. Controleer echter altijd ook zelf de polissen en andere contracten om te zien of deze zijn opgesteld conform uw wensen en de door u verstrekte gegevens. Lees ook de andere informatie die wij u verstrekken aandachtig door, zodat u uw financiële situatie nog beter kunt afstemmen op de actuele ontwikkelingen en de voordelen die daaruit voortvloeien. Heeft u vragen, neem dan gerust contact met ons op.

### **Als uw situatie wijzigt**

Geef gedurende de looptijd van uw financieel product altijd alle wijzigingen in uw persoonlijke situatie aan ons door, die van invloed kunnen zijn op uw hypotheek of andere producten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden. Twijfelt u of een wijziging relevant is, neem dan altijd even contact met ons op.

### **Als u een klacht heeft**

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële producten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen wel eens fouten maken. Of misschien voelt u zich niet correct behandeld. Aarzel in dat geval niet direct contact met ons op te nemen zodat we de eventuele fout snel kunnen oplossen. Mochten wij er samen met u niet uitkomen, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag  
0900 – 35 52 248  
[www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

### **Wat kunnen wij nog meer voor u doen?**

Wij hopen dat deze WEGWIJS u voldoende inzicht en vertrouwen geeft in onze dienstverlening en werkwijze. Uiteraard kunnen we hier echter nooit volledig zijn. Heeft u vragen, aarzelt u dan niet om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.

**Contactgegevens:**

Hans Waterschoot Assurantiën

Schepen Smitslaan 11  
5673 BG Nuenen

Telefoon: (040) 2839227  
Mobiel: 06 21513708  
E-mail: [info@hanswaterschoot.nl](mailto:info@hanswaterschoot.nl)  
Internet: [www.hanswaterschoot.nl](http://www.hanswaterschoot.nl)

KvK 531.580.24  
AFM 120.405.68  
Rabobank bankrekening 1705.58.045

**Openingstijden:**

Maandag	van 09:00 tot 17:30
Dinsdag	van 09:00 tot 17:30
Woensdag	van 09:00 tot 17:30
Donderdag	van 09:00 tot 17:30
Vrijdag	van 09:00 tot 17:30

