



HOME

OVER

PRODUCTEN

DIENTVERLENING

NIEUWS

CONTACT



ZAKELIJK
Mogelijkheden ondernemers

Lees meer

Verzekeringen

Hypotheeken

Sparen en vermogen

Particulieren

Zakelijk

DUIJFF EN HUNNEMAN

Wij zijn: Anneke Hunneman en Ane Duijff

Samen hebben wij een kantoor aan huis en dan is de naam eenvoudig: "Duijff en Hunneman".



Inloggen Klant

Hier kunt u uw eigen gegevens zien

Log in



Maximale Hypotheek?

Bereken hier uw maximale hypotheek

Bereken



Schade?

Hier kunt u uw schade melden

Melden



Duijff en Hunneman Financiële Dienstverlening
Matsijslaan 27
1701 NK Heerhugowaard

Bereikbaarheid:

Telefoon : 072-5727030

Fax : 072-5717711

E-mailadres : info@finplan.nl

Website : www.finplan.nl

Ons kantoor is geregistreerd bij:

KvK nummer 37062208

AFM nummer 12006271

SEH nummer 7506

Kifid nummer 300.003439

Inleiding

Beste klant,

Wij hechten aan goede voorlichting op het gebied van financiële overeenkomsten. Wettelijk zijn wij dat weliswaar verplicht, maar moreel vinden wij dat zeker noodzakelijk. In onze voorlichting trachten wij dan ook zo goed mogelijk u te informeren.

Uit hoofde van ons werk beschikken wij over gegevens van u als klant. Deze gegevens zullen conform de Wet Bescherming Persoonsgegevens worden behandeld.

Wij archiveren alle stukken die op uw situatie betrekking hebben in een persoonlijk dossier.

Door middel van periodieke contacten die tussen u en ons plaatsvinden, spannen wij ons in om te zorgen dat uw financieel produkt zo goed mogelijk blijft aansluiten bij uw persoonlijke omstandigheden.

Wie zijn wij?

Wij zijn Anneke Hunneman en Ane Duijff, adviseurs op het gebied van financiële diensten; voornamelijk van verzekeringen en hypotheek. Onze taak is het om samen met u een inventarisatie te maken van de risico's waar u mee te maken hebt. Vervolgens gaan wij met u na welke risico's verzekerd moeten worden, c.q. welke hypotheek het beste past bij uw wensen en mogelijkheden. Hierbij geven wij adviezen welke producten naar ons oordeel het beste aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden.

Naast deze advisering begeleiden wij ook de contacten tussen u en de instellingen waarbij u de financiële overeenkomsten onderbrengt.

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken of hypotheekverstrekkers.

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT OKTOBER 2016



Wij zijn

Duijff en Hunneman financiële dienstverlening te Heerhugowaard. Onze site is www.finplan.nl. Wij adviseren, bemiddelen, verzorgen onderhoud op het gebied van financiële diensten.

Introductie

U overweegt een beroep te doen op de dienstverlening van ons kantoor. In deze brief leggen wij u graag uit hoe wij werken en hoe wij beloofd worden.

Kerngegevens

De kerngegevens van ons kantoor treft u aan in onze dienstenwijzer. Daarin staat informatie over onder meer de adresgegevens, onze klachtenregeling en het registratienummer waaronder wij staan ingeschreven bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Onze gebruikelijke dienstverlening

Elke klant is voor ons uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. In het algemeen zijn wij onze klanten op het gebied van verzekeringen en kredieten als volgt van dienst.

- Wij inventariseren de wensen en mogelijkheden van onze klant;
- Wij adviseren over mogelijke oplossingen waarlangs de klant deze wensen kan realiseren. Hierbij baseren wij ons advies op onze kennis van de producten van een aantal financiële instellingen waarmee wij regelmatig samenwerken. Wij zijn vrij in onze advisering. Met geen enkele bank of verzekeringsmaatschappij zijn wij een verplichting aangegaan om specifiek de producten van die instelling te adviseren of te bemiddelen;
- Wij verzorgen de contacten tussen de klant en de financiële instelling waarbij deze overweegt een financieel product te kopen.
- Wij begeleiden de klant na aanschaf van het door hem gewenste financiële product. Deze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over het betreffende product. Ook staan wij onze klanten bij wanneer zij veranderingen willen aanbrengen in dit product. Bij verzekeringen kan het gebeuren dat u een beroep moet doen op de verzekering. Bijvoorbeeld ingeval van overlijden. Ook in die situaties proberen wij onze klanten zo goed mogelijk bij te staan in de contacten met de betreffende financiële instelling.

Hoe worden wij beloond?

Als kantoor maken wij kosten. Onze inkomsten kunnen bestaan uit een vergoeding van de kosten die wij van financiële instellingen ontvangen waar u met onze begeleiding een financieel product aanschafft. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'provisie'. De financiële instelling zal deze kosten bijna altijd verwerken in de prijs van het financiële product. De hoogte van de provisiebeloning is afhankelijk van de aanbieder waar het financiële product uiteindelijk wordt afgesloten. Deze werkwijze geldt ook voor zogenaamde "complexe" producten die zijn aangeschaft vóór 1-1-2013. Het is vanaf 1-1-2013 verplicht dat u onze kosten rechtstreeks betaalt. Deze wijze van vergoeding noemen wij "declaratie" of "fee"..



U ziet exact wat onze kosten zijn

Dit inzicht kunnen wij echter pas geven wanneer wij exact weten welk product u uiteindelijk gaat aanschaffen. Op dit moment kunnen wij u wel globaal aangeven wat gemiddeld genomen de kosten van onze dienstverlening is. In de tabel laten wij als voorbeeld een aantal diensten zien. Hierbij geven wij aan hoeveel uur wij gemiddeld besteden aan de advisering en begeleiding van een dergelijke dienst.

Opmerkingen bij de tabel:

- (1) Externe kosten (taxatiekosten, inkoopkosten bijvoorbeeld) worden apart doorberekend. Wij werken ook samen met serviceproviders, deze verrichten diverse werkzaamheden voor de banken of geldverstrekkers en voor de aangesloten adviseurs, waarvoor zij een vergoeding vragen voor hun werkzaamheden per afgehandeld dossier.
- (2) Bij bemiddeling op basis van Execution Only wordt uitsluitend een analyse uitgevoerd van het door u gewenste product. Dit betekent dat er een vergelijk wordt gemaakt tussen de marktpartijen waar wij zaken mee doen op basis van o.a. prijs en kwaliteit. Daarna sluit u zelf het produkt af. Bemiddeling en nazorg worden dus niet door ons verstrekt.
- (3) Wij onderzoeken diverse aanbieders, in het algemeen meerdere (tussen 2 en 10).
- (4) Bij ondernemers zal er vaak extra tijd nodig zijn (gesprek accountant, doornemen jaarstukken), dus maken we daar onderlinge afspraken over.
- (5) Uren exclusief reistijden; rekent u gemiddeld op 1 à 1,5 uur..

Indien u echter na ons advies geen financieel product afsluit, kunnen wij wel de advieskosten in rekening brengen.

Onderstaande tarieven gebaseerd op een uurtarief van een Erkend Hypotheekadviseur.



<i>Product / type klant</i>	<i>Aard van onze dienst</i>	<i>Reikwijdte (3)</i>	<i>Indicatie (5)aantal uren</i>	<i>Vergoeding (1)(2)</i>	<i>Totaal</i>
Hypotheek	Advisering klantprofiel	Intake op kantoor	1 tot 1,5	Geen	
	Advisering	Analyse	1 tot 3	375	
	Advisering	Berekeningen Vergelijkingen	1 tot 5	375	
	Offerte	Van advies naar offerte	1 tot 2	250	
	Afsluiten / bemiddelen	Van offerte naar de notaris	3 tot 20	Minimaal 500 maximaal 1500	1500 tot 2500
	Nazorg	Verzorgen VA en de 1 ^e IB aangifte	1 tot 2	0	
	Nazorg	Periodieke update	Nader overeen komen	Abonnement	
Hypotheek ondernemer	Meer tijd	Schatting extra:	2 tot 5 uur	(4)	
Oudedagsvoorziening lijfrente	advisering bemiddeling nazorg	2 à 5 aanbieders	2 tot 20 uur	Minimaal 125 maximaal 1250	
Pensioen	Nvt				
Spaarproducten, beleggingsfondsen	advisering bemiddeling nazorg	2 à 5 aanbieders	1 tot 5 uur	minimaal 100 maximaal 500	
Direct ingaande lijfrente	advisering bemiddeling nazorg	2 à 5 aanbieders	1 tot 5 uur	minimaal 125 maximaal 500	
Overlijdensrisico-verzekering	advisering bemiddeling nazorg	2 à 5 aanbieders	1 tot 5 uur	minimaal 125 maximaal 500	
Uitvaartkosten	Advisering bemiddeling	2 à 5 aanbieders	1 tot 3 uur	minimaal 100 maximaal 250	
Woonlastenverzekering WW dekking of AO dekking (particulier)	Advisering bemiddeling	2 à 5 aanbieders	1 tot 5 uur	minimaal 125 maximaal 500	
Arbeidsongeschiktheid- en Ongevallendekking zelfstandige	Advisering bemiddeling	2 à 5 aanbieders	5 tot 20 uur	minimaal 350 maximaal 1000	
Execution Only (2)	advisering	1 aanbieder	1 tot 5 uur	minimaal 250 maximaal 500	

Op onze nota kunnen wij u zowel assurantiebelasting (bemiddeling) als BTW (advisering) in rekening brengen; de genoemde tarieven zijn **inclusief** voor particulieren..

Bij gebruik van een maandelijks service-abonnement, worden de tarieven aangepast

Hoe leest u deze tabel?

In de 1e kolom staan een aantal veel voorkomende producten waarover wij regelmatig adviseren en type klanten die wij van dienst mogen zijn.

In de 2e kolom welke soort diensten wij leveren.

In de 3e kolom geven wij aan van hoeveel financiële instellingen wij gebruikelijk de producten analyseren voordat wij u daaruit een advies geven.

In de 4e kolom geven wij aan hoeveel uur wij gemiddeld investeren in een desbetreffend advies. Dit zijn gemiddelden. Uw situatie kan hiervan afwijken. Uiteraard informeren wij u tijdig indien die afwijking zich voordoet.

In de 5e kolom treft u de (gemiddelde) vergoeding van onze kosten aan die wij u in rekening zullen brengen..

Omdat bij hypotheek de diensten in kolom 4 en 5 in onderdelen is gespecificeerd, zijn deze in de 6e kolom bij elkaar opgeteld, zodat u ziet wat de totale kosten kunnen zijn.

**Afwijkingen van het gemiddelde**

Zoals aangegeven geeft de tabel zoals hierboven weergegeven een gemiddeld beeld van onze werkzaamheden. Het kan heel goed zijn dat wanneer wij ons verder verdiepen in uw specifieke situatie wij tot de constatering komen dat wij in uw situatie meer of minder tijd moeten investeren om tot een passend advies te komen. Daarom ziet u voordat u definitief besluit om wel of niet ons advies op te volgen exact wat onze kostenvergoeding zal zijn.

Vragen?

Wij hopen u met deze informatie van dienst te zijn. Heeft u nog vragen? Stel ze ons gerust.

Duijff en Hunneman

Matsijslaan 27

1701 NK Heerhugowaard

072-5727030 / www.finplan.nl / info@fiplan.nl