

Wegwijs bij Potters & Vooijs

Elke financieel adviseur is per 1 juli 2009 verplicht om schriftelijk een omschrijving van zijn dienstverlening aan u te overhandigen. Daarom zetten we hier voor u op een rij wie we zijn en wat u van ons kan en ook mág verwachten.

Wie zijn wij?

Potters & Vooijs is een onafhankelijke hypotheek advieskantoor. Wij adviseren, bemiddelen en bieden nazorg op het gebied van hypotheek en andere financiële producten. Daarbij staat altijd úw belang voorop: wij zijn niet gebonden aan een bank, verzekeringsmaatschappij of andere financiële instelling.

Potters & Vooijs 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 wordt gekeken welke partij bij u past;
- hét 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 met vragen;
- 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 Potters & Vooijs 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 indien een onderneming aan de strenge eisen van de AFM voldoet, ontvangt zij een vergunning om financieel advies te verlenen. Potters & Vooijs heeft zo'n vergunning.

Potters & Vooijs 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 12004871. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl/registers.

Potters & Vooijs heeft een vergunning om te adviseren en te bemiddelen in:

- Hypothecair krediet
- Levensverzekeringen
- Schadeverzekeringen
- Consumptief krediet
- Betaalrekeningen
- Spaarrekeningen
- Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (=adviseren in beleggingsfondsen)

Dienstverleningsdocument

Overige organisaties waar Potters & Vooijs 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 het Klachteninstituut, een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Ons aansluitnummer bij het KiFiD is 300.002292 en kunt u controleren op kifid.nl.

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer **28096115**. Kamer van Koophandel Den Haag.

College Bescherming Persoonsgegevens (CPB)

Wij zijn ingeschreven bij het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP). Het CBP ziet er op toe dat persoonsgegevens zorgvuldig worden gebruikt en beveiligd en dat uw privacy ook in de toekomst gewaarborgd blijft. Wij zijn ingeschreven onder meldingsnummer **1260502** en u kunt ons in het openbare register vinden op www.cbpreweb.nl. Op deze site vindt u eveneens nadere informatie.

Daarnaast zijn alle adviseurs van Potters & Vooijs verplicht jaarlijks een opleidingstraject te doorlopen om hun kennis te verhogen en op peil te houden. Een medewerker van Potters & Vooijs mag alleen zelfstandig advies uitbrengen indien hij voldoet aan de eisen van Erkend Hypotheekadviseur, Erkend Hypothecair Planner, Gecertificeerd Financieel Planner of Geregistreerd Financial Life Planner.

Wat doen wij voor u?

Onze voornaamste advieswerkzaamheden liggen uiteraard op het gebied van hypotheek. Maar voor het advies is het vaak belangrijk ook uw andere financiële zaken mee te nemen. Daarom zijn we ook gespecialiseerd in advies, bemiddeling en nazorg van verzekeringen, pensioenen, beleggersrekeningen en andere 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, soms wel voor 30 jaar. Potters & Vooijs 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 te zijner tijd een hypotheek af te lossen of pensioen te financieren. Er zijn zeer veel mogelijkheden op dit gebied waarbij Potters & Vooijs adviseert, bemiddelt en het contact tussen u en de levensverzekeraar verzorgt.

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 plaatsen eventueel voor u orders.

Schadeverzekeringen

Het is verstandig bij het afsluiten van uw hypotheek ook uw schadeverzekeringen onder de loep te nemen, zoals uw inboedel- en opstalverzekering. Potters & Vooijs kan voor u de meest gunstige verzekering adviseren



Dienstverleningsdocument

en bemiddelen, ook in combinatie met andere verzekeringen zoals aansprakelijkheid-, reis- of autoverzekeringen.

Consumptief krediet

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe baan krijgt en daarvoor een auto moet aanschaffen. De financiering van een dergelijke onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een consumptief krediet. Potters & Vooijs kijkt of dit krediet in uw financiële plaatje past.

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. Potters & Vooijs 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. Potters & Vooijs 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

De financiële gevolgen van een echtscheiding kunnen complex zijn, met name waar het gaat om uw hypotheek. Potters & Vooijs 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. Potters & Vooijs 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 Potters & Vooijs voor u klaar. Wij bekijken samen met u de nieuwe situatie en bepalen vervolgens of aanpassing van de hypotheek gewenst en mogelijk is.

Dienstverleningsdocument

Hoe gaan wij voor u te werk?

Bij het voor u verkrijgen van een hypotheek (maar ook bij de meeste andere financiële producten), 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

Potters & Vooijs en u maken kennis met elkaar. U geeft aan op welk gebied u onze hulp nodig heeft: het verkrijgen van een hypotheek, verzekering, pensioen of andere dienst. U wordt vervolgens in detail uitgelegd hoe het stappenplan er uit ziet en wat de kosten daarvan zijn. Indien gewenst verrichten wij een gratis maximale hypotheektoets voor u. Als u besluit om de volgende stap te nemen, maken we samen met u een opdrachtbevestiging waarin onze werkzaamheden en kosten nauwkeurig omschreven zijn.

Stap 2: Inventarisatie

De hypotheekadviseur 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 welke hypotheekconstructie het beste past bij uw wensen en bestedingsmogelijkheden. Hierbij wordt ook gekeken naar de risico's van overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid en naar pensioenwensen. Resultaat is uw persoonlijk advies:

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

Stap 4: Bemiddeling

In deze stap bemiddelt Potters & Vooijs met de geldverstrekkers om voor u de meest gunstige rente en voorwaarden 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 hypotheek samenhangen, zoals verzekeringen en de contacten met de notaris.

Stap 5: Nazorg / Review

Onze dienstverlening houdt niet op nadat de hypotheek afgesloten is. We zien het als onze verantwoordelijkheid gedurende de gehele looptijd ook nazorg te bieden. Daarom kijken we via een jaarlijkse review of het oorspronkelijke advies en de daarop gebaseerde hypotheek nog passen bij uw persoonlijke en financiële situatie. In de tussentijd informeren wij u over rente- en marktontwikkelingen en staan wij altijd voor u klaar als u zelf vragen heeft. Mocht er gedurende de looptijd van uw hypotheek aanleiding zijn voor aanpassingen, dan lopen we samen met u weer door het stappenplan.

Dienstverleningsdocument

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. Potters & Vooijs 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

Indien Potters & Vooijs geen provisie ontvangt van de geldverstrekker, betaalt u ons rechtstreeks via een uurtarief. In de opdrachtbevestiging geven wij aan hoeveel tijd wij maximaal in rekening zullen brengen voor onze werkzaamheden. Mochten er minder uren nodig zijn dan vooraf ingeschat, dan brengen wij u uiteraard alleen de werkelijk bestede uren in rekening. In Tabel 1 ziet u hoeveel tijd wij ongeveer nodig hebben voor verschillende werkzaamheden en wat het uurtarief is.

Voor het uitvoeren van de review geldt geen uurtarief, maar een voordelig maandtarief. Ook is het mogelijk om de review via een eenmalige betaling voor een bepaalde periode vooruit te betalen. Extra werkzaamheden die voortvloeien uit de review worden uiteraard wel tegen uurtarief berekend.

TABEL 1 - Overzicht urenindicaties

Diensten:	urenindicatie	Uur maal tarief	BTW*
Hypotheek bij aankoop woning	14 á 24 uur	€1.680 a €2.880	geen BTW
Los overbruggingskrediet	6 á 9 uur	€ 720 a €1.080	geen BTW
Overbruggingskrediet i.c.m. hypotheekaanvraag	4 á 5 uur	€ 480 a € 600	geen BTW
2 ^e hypotheek / verhoging als u al klant bij Potters & Vooijs bent	6 á 9 uur	€ 720 a € 1.080	geen BTW
2 ^e hypotheek / verhoging als u een nieuwe klant bent	12 á 16 uur	€1.440 a €1.920	geen BTW
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid	6 á 10 uur	€ 720 a €1.200	geen BTW
Begeleiding echtscheiding	8 á 10 uur	€1.142 a €1.428	BTW
Echtscheiding i.c.m. hypotheekaanvraag	18 á 28 uur	€2.160 a €3.998	deels BTW en deels BTW-vrij
Begeleiding aanvraag starterslening SVn	2 á 4 uur	€ 286 a € 571	BTW
Begeleiding aanvraag koopsubsidie SenterNovem	2 á 4 uur	€ 286 a € 571	BTW
Analyse verbouwen of verhuizen	2 á 4 uur	€ 286 a € 571	BTW
Analyse oversluiten of niet	2 á 4 uur	€ 286 a € 571	BTW
Oversluiten hypotheek	10 á 12 uur	€1.200 a €2.880	geen BTW

Het standaard uurtarief voor een adviseur van Potters & Vooijs bedraagt € 120,-. U krijgt alleen de werkelijk bestede uren in rekening, maar nooit meer dan vooraf als maximum aangegeven.

Voor de uitvoering van de review geldt een tarief van € 15,- per maand. Werkzaamheden die voortvloeien uit de review worden tegen standaard uurtarief berekend.

Het kan voorkomen dat uw situatie of vraag heel specifiek is. In dat geval werken wij niet met de standaard urenindicaties maar maken we vooraf een afzonderlijke ureninschatting voor u. In de opdrachtbevestiging (Stap 1) maken wij dit dan voor u inzichtelijk.

** In beginsel hoeft u geen BTW te betalen. Indien u echter geen product afsluit, maar er is wel geadviseerd, moet Potters & Vooijs wettelijk BTW in rekening brengen. Het uurtarief inclusief BTW bedraagt dan € 142,80. Voor hypotheekaanvragen bij echtscheidingen gelden speciale BTW-voorwaarden, vraag hiernaar bij uw Huis & Hypotheekadviseur.*

Dienstverleningsdocument

Verrekening met provisie

Bij sommige hypotheek en/of aanverwante verzekeringen ontvangt Potters & Vooijs provisie van de geldverstrekker. Deze provisie verwerkt de geldverstrekker in uw maandlasten. Bij deze hypotheek betaalt u Potters & Vooijs dus hoofdzakelijk indirect via uw maandlasten.

50% van de provisie die wij ontvangen, gebruiken wij om de kosten te dekken voor de Stappen 2, 3 en 4. Indien blijkt dat onze werkelijke kosten (bestede uren X ons uurtarief) voor deze stappen verschillen met deze 50%, verrekenen wij dit verschil niet met u. (geldt alleen voor een eerste hypotheek). Omdat wij voor elk adviestraject altijd eerst een inschatting maken van onze uren, weet u vooraf overigens goed waar u op kunt rekenen en komt u niet voor verrassingen te staan.

De overige 50% van de provisie reserveren wij om de toekomstige kosten voor uw review te dekken (Stap 5). Zo bent u er zeker van dat wij er alles aan doen om u ook gedurende de looptijd van uw hypotheek optimaal van dienst te zijn.¹

In Tabel 2 ziet u een overzicht van de provisies die wij voor de verschillende producten kunnen ontvangen.

TABEL 2 - Overzicht provisies

Financieel product	Bandbreedte provisiepercentage
Hypotheek:	Provisie over hypotheekbedrag
Aflossingsvrije hypotheek	0,44 t/m 1,30%
Annuïteitenhypotheek	0,44 t/m 1,30%
Lineaire hypotheek	0,44 t/m 1,30%
Krediethypotheek	0,74 t/m 0,92%
Spaar- / Hybridehypotheek	0,49 t/m 2,31%
Bankspaarhypotheek	0,70 t/m 2,27%
Beleggingshypotheek	0,50 t/m 2,27%
Levenhypotheek	0,44 t/m 1,30%
Verzekeringen:	Provisie op basis van premie of koopsom
Levensverzekering	0,5 t/m 4,9 % van de premie maal duur verzekering
Overlijdensrisicoverzekering	0 t/m 15 % van de jaarlijkse premie
Woonlastenverzekering	0 t/m 17,5% van de jaarlijkse premie
Beleggersrekening:	
Beleggersrekening	Tot 2% over inleg + tot 0,25% per jaar doorlooppovisie over het belegd vermogen

Dienstverleningsdocument

Wat vragen wij van ú?

Om u zo goed mogelijk te kunnen adviseren, zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. Daarom vragen we u ons zo volledig mogelijk inzicht te geven in uw persoonlijke en financiële situatie en wensen. Dit kan soms persoonlijk gevoelige informatie zijn zoals kredieten, alimentatie of achterstanden op kredieten in het verleden. Om uw belangen echter optimaal te kunnen behartigen, is het belangrijk alle elementen in kaart te hebben. Zo voorkomt u dat u een verkeerd advies krijgt of onnodig bepaalde risico's loopt. Uiteraard gaan wij met alle informatie die u ons verstrekt, uiterst vertrouwelijk om.

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 zodat u uw financiële situatie nog beter kunt afstemmen op de actuele ontwikkelingen en 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

Wat kunnen wij nog meer voor u doen?

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

Contactgegevens

Potters & Vooijs B.V.
Koninginneweg 2
2225 HK Katwijk

Telefoon: 071-4019163
Fax: 071-4019166
E-mail: info@pottersenvooijs.nl
Internet: www.pottersenvooijs.nl

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

Afspraken op zaterdag en 's avonds zijn ook mogelijk

