

## Bijlage: Toelichting werkzaamheden bij jouw hypotheekvraag

### 1. Grondig jouw situatie bekijken

- Inwinnen en vastleggen van alle relevante gegevens over je huidige én toekomstige financiële situatie;
- Inwinnen en vastleggen van jouw specifieke wensen en behoeften;
- Polsen en vastleggen van je kennis en ervaring ten opzichte van je adviesvraag;
- Inwinnen van jouw risicobereidheid ten aanzien van de vermogensopbouw en risico's gedurende de looptijd (arbeidsongeschiktheid, werkloosheid, overlijden, einde relatie/echtscheiding);
- Verifiëren van de ingewonnen informatie met je inkomens-, vermogens-, polis- & hypotheekbescheiden;

### 2. Jouw situatie analyseren en mogelijkheden onderzoeken

- Analyseren van je huidige en toekomstige inkomen en vermogenspositie.
- Toetsen en berekenen wat je op basis van jouw specifieke financiële positie en wensen (maximaal) verantwoord kunt lenen;
- Onderzoeken of je in aanmerking komt voor Nationale Hypotheek Garantie;
- Onderzoeken of je in aanmerking komt voor een starterslening;
- Berekenen en bepalen van de mogelijke betalingsproblemen bij voorzienbare risico's (overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en einde relatie/echtscheiding);
- Bepalen van de noodzaak voor het verzorgen van een overbruggingsfinanciering;
- Vergelijken van berekeningen en verschillende constructies van verschillende aanbieders van financiële producten als mogelijke invulling van je adviesvraag;
- Inventariseren wat de fiscale consequenties van ons advies voor je zou kunnen zijn
- Vergelijking van productvoorwaarden, rentestanden en verzekeringspremies.

### 3. Advies presenteren en indien mogelijk de geadviseerde producten bemiddelen

- Vaststellen van je uiteindelijke doelen en wensen gebaseerd op jouw financiële mogelijkheden en onze toelichting en gegeven informatie;
- Het formuleren en schrijven van het definitieve (integrale) advies in een uitgebreid adviesrapport;
- Het toelichten van het advies met behulp van de adviesrapportage;
- Vaststellen of je het advies op alle onderdelen opvolgt, dan wel aanpassing wenst.

### 4. De geadviseerde producten bemiddelen

- Aanvragen van een indicatief voorstel bij de geadviseerde hypotheekverstrekker;
- Controleren en bespreken van het ontvangen indicatieve voorstel;
- Completeren van jouw dossier en helpen met verzending van alle benodigde stukken naar de hypotheekverstrekker en/of verzekeraar;
- Verzorgen van voortgangs contacten met banken en verzekeraars;
- Controleren en bespreken van het ontvangen bindend aanbod;
- Verzorgen van een bankgarantie en eventuele overbruggingsfinanciering;
- Controleren van de hypotheekakte en notarisafrekening;
- Controleren van eventuele polissen en het totale dossier.

### 5. Advies afgerond en nu?

- Na afloop van onze dienstverlening administreren en beheren wij sowieso de via onze bemiddeling tot stand gekomen financiële producten in ons systeem;
- Wij en de aanbieder blijven je informeren bij relevante wijzigingen in de tot stand gekomen financiële producten en jouw financieel adviseur beantwoordt altijd je vragen over het gegeven advies;

## Bijlage: Toelichting bij de Opdracht tot Dienstverlening

### Hoe werkt AB Financieel Advies?

Je financieel adviseur van AB Financieel Advies is je enige aanspreekpunt. Hij of zij zorgt vanuit zijn onafhankelijke positie voor een passend advies en bemiddeling. Daarin kunnen hypotheek, kredieten, arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, levens- of uitvaartverzekeringen en spaarproducten een rol spelen.

### Aanpassen van de opdracht

Het kan voorkomen dat jij of wij de opdracht tijdens de uitvoering aanpassen. Dat kan, maar pas nadat wij hier uitdrukkelijk en schriftelijk samen mee hebben ingestemd. Als er tijdens de uitvoering van deze opdracht dingen veranderen in je persoonlijke situatie die van invloed zijn óf kunnen zijn op de opdracht en op onze werkzaamheden, dan verzoeken wij je deze direct aan ons door te geven. Het kan betekenen dat we een uitgebreid(er) advies- & bemiddelingstraject met je ingaan. Een en ander kan bijvoorbeeld leiden tot je adviesvraag om de mogelijkheden tot oversluiten van je hypotheek door te nemen. Dit leggen we dan vast in een andere overeenkomst.

### Manier van betalen

AB Financieel Advies wordt alleen door jou betaald voor het uitvoeren van de afgesproken werkzaamheden, we krijgen geen provisie of commissies van banken of verzekeraars. We brengen de afgesproken vergoeding in rekening door middel van facturen. Alleen bij het bemiddelen van consumptief krediet, is er een wettelijke verplichting op het ontvangen van doorlopende provisie van de kredietverstrekker.

### Geen resultaatsverplichting

Wij doen er alles aan om duidelijkheid te krijgen of je de aanbevolen financiële producten ook daadwerkelijk kunt krijgen. Deze beslissing wordt uiteindelijk door de hypotheek-, kredietverstrekker of verzekeraar genomen. Wij doen ons uiterste best, maar kunnen je geen resultaat garanderen of afdwingen.

### Let op: financieringsvoorbehoud bij aankoop woning

Als je een woning koopt staat er in de koopovereenkomst meestal een zogenaamd financieringsvoorbehoud. Wij doen er alles aan om vóór het moment waarop dit voorbehoud verloopt, duidelijkheid te hebben of je de hypotheek al dan niet krijgt. Omdat deze beslissing door de geldverstrekker wordt genomen, kunnen wij wél ons uiterste best doen, maar geen resultaat garanderen. Als het nodig is zullen wij samen met jou proberen een verlenging van het financieringsvoorbehoud te krijgen.

### Bescherming van jouw persoonsgegevens en jouw toestemming

Voor het doen van ons werk hebben wij persoonsgegevens van je nodig. Door het ondertekenen van onze opdracht tot dienstverlening, verklaar je je ook akkoord met het Privacybeleid van AB Financieel Advies. Om de opdracht uit te kunnen voeren zal AB Financieel Advies alle voor deze opdracht relevante financiële- en persoonsgegevens inwinnen, opslaan, bewaren en delen met andere partijen, voor zover dat relevant en nodig is. Denk daarbij aan banken, verzekeraars, notarissen, taxateurs, etc. Wij houden ons aan daarbij vanzelfsprekend aan de wettelijke regels rondom jouw privacy. Ons actuele privacybeleid vind je op onze website.

### Klachten

Wij gaan 100% voor enthousiaste klanten. Mocht je toch ontevreden zijn, laat ons dit dan weten! Alleen dan kunnen we onze best doen om je onvrede weg te nemen. Of je te helpen wanneer jouw klacht gaat over een geldverstrekker of verzekeraar. AB Financieel Advies heeft een heldere klachtenregeling, die je kunt vinden op onze website.



#### BTW

Het adviseren en bemiddelen van financiële producten is vrijgesteld van 21% BTW. AB Financieel Advies biedt haar diensten all-in aan, dat wil zeggen met de mogelijkheid om de geadviseerde producten ook voor je te regelen. In uitzonderlijke situaties kan het voorkomen dat er alléén sprake is van advieswerkzaamheden. In dergelijke situaties is AB Financieel Advies fiscaal genoodzaakt 21% BTW in rekening te brengen.