

Dienstverleningsdocument

Hierbij ontvangt u het dienstverleningsdocument van Univé Dichtbij U.A. tevens handelend onder de naam Mijn Hypotheek. In dit dienstverleningsdocument geven wij u inzicht over onze dienstverlening, de hoogte van onze beloning en de wijze waarop u ons betaalt voor onze diensten. Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document en verplicht u niet om bepaalde diensten af te nemen of om een bepaald financieel product bij een financiële instelling (verzekeraar of bank) af te sluiten.

In onze dienstenwijzer vindt u overigens belangrijke informatie over onze organisatie, zoals adresgegevens, bereikbaarheid van ons kantoor, onze vergunningen, de aard van onze dienstverlening en klachtenregeling.

De informatie in dit document heeft betrekking op de advisering en bemiddeling in de navolgende financiële producten:

- **Complexe producten:**
 1. Producten die zijn opgebouwd uit minstens twee verschillende financiële producten. Ten minste één van de producten is voor de waardeopbouw afhankelijk van de ontwikkelingen op de financiële markt of andere markten. Denk hierbij aan bijvoorbeeld beleggingsverzekeringen.
 2. Rechten van deelneming in een beleggingsinstelling. Bijvoorbeeld beleggingsfondsen.
 3. Levensverzekeringen. Denk hierbij aan lijfrenteverzekeringen.
 4. Combinatie van een hypothecair krediet en een levensverzekering of een spaarrekening. Een voorbeeld hiervan is de spaarhypotheek.
 5. Beleggingsobjecten
- Hypothecaire kredieten: aflossingsvrij, spaar, bankspaar, leven, belegging, effecten, annuïteit, lineair of een combinatie hiervan
- Betalingsbeschermers in samenhang met een krediet
- (Natura) uitvaartverzekeringen
- Overlijdensrisicoverzekeringen

Onze dienstverlening in 5 stappen

Stap 1, intake

Een eerste kennismaking en korte inventarisatie van uw wensen en mogelijkheden

Stap 2, inventarisatie en analyse

Het grondig in kaart brengen van uw financiële situatie en het opstellen van een klantprofiel waarbij informatie wordt ingewonnen over uw financiële positie, kennis en ervaring, uw doelstellingen en uw risicotolerantie- en bereidheid.

Stap 3, advies

Op basis van de inventarisatie en analyse komen wij uiteindelijk tot een concreet advies. Wij vergelijken voor u diverse productvoorwaarden en rentestanden en stellen een rapportage op die wij vervolgens met u bespreken. Wij zijn geheel vrij in onze advisering en hebben géén contractuele verplichtingen met aanbieders van financiële producten.

Stap 4, bemiddeling

Alvorens wij bemiddelen, moet er een gedegen en passend advies zijn uitgebracht. Het is immers belangrijk dat u een financieel product aanschafft dat bij uw situatie past. Nadat wij samen met u de keuze hebben kunnen maken voor het best passende product, verzorgen wij de volledige afhandeling en de contacten tussen u en alle betrokken partijen.

Stap 5, nazorg

Tijdens de looptijd van de financiële overeenkomsten ondersteunen wij u waar nodig. U kunt met al uw vragen over het betreffende product bij ons terecht.

De wijze en hoogte van onze beloning

Wij ontvangen van u een beloning voor onze dienstverlening. Wij werken op basis van de volgende beloningsstructuren:

- Beloning op basis van provisie
- Beloning op basis van een vast verrichtingentarief (eventueel i.c.m. provisie)

Wij zullen voorafgaand aan de totstandkoming van de overeenkomst met u bespreken op welke wijze u ons beloont.

Beloning op basis van provisie

Wij ontvangen van de financiële instelling een marktconforme provisie die onderdeel vormt van de prijs van het product. Bij levensverzekeringen is dat de premie en bij hypotheeklen is dat (een deel van) de door u betaalde afsluitkosten aan de aanbieder (1% van de hoofdsom).

Graag informeren wij u nader over de hoogte van deze provisie. Daarvoor verwijzen wij naar het navolgende overzicht. Per soort financieel product vindt u de hoogte van onze (provisie) beloning. Daartoe vermelden wij (bij een aantal producten) een bandbreedte: de minimum en maximale vergoeding. Het exacte bedrag aan provisie is namelijk afhankelijk van het geadviseerde en door u uiteindelijk gekozen product, het premiebedrag of de koopsom, looptijd van het product en de betreffende aanbieder. Indien dit bedrag niet valt binnen de door ons in het schema opgegeven bandbreedte, dan zullen wij u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten. Bij het uitbrengen van de offerte geven wij u exact (nominaal) de hoogte van de provisie aan. U hebt dan immers uw keuze voor een specifiek product gemaakt.

Product	Aard van de dienstverlening	Indicatie aantal uren	Beloning provisie*
Annuïteitenhypotheek Lineaire hypotheek Aflossingsvrije hypotheek Beleggingshypotheek Levenhypotheek	Advisering en bemiddeling	15 tot 20 uur	0,5% tot 1% van de hoofdsom
Spaarhypotheek Bankspaarhypotheek	Advisering en bemiddeling	15 tot 20 uur	1% tot 2,5% van de hoofdsom
Beleggingsverzekering	Advisering en bemiddeling	5 uur	Tussen 1,75% en 4% van de totale premie (premie x duur)
Traditionele levensverzekering	Advisering en bemiddeling	5 uur	Tussen 1,75% en 4% van de totale premie (premie x duur)
Woonlastenverzekering	Advisering en bemiddeling	2 tot 4 uur	Tussen 5% en 20% van de koopsom of maandpremie Eenmalige vergoeding tussen €200 en €500
Overlijdensrisicoverzekering	Advisering en bemiddeling	2 tot 4 uur	Ca. 170% ineens van de jaarpremie + 5% doorlopend
Uitvaartverzekering	Advisering en bemiddeling	2 tot 4 uur	Max. 5% ineens van het verzekerd kapitaal + 9% doorlopend

* Wij ontvangen bij het afsluiten van het financiële product 50% van de genoemde bedragen (afsluitprovisie). De resterende 50% ontvangen wij gedurende de looptijd van de overeenkomst (minimaal 5 jaar). Externe kosten, zoals notariskosten en een eventueel benodigd taxatierapport, komen voor uw eigen rekening.

Beloning op basis van een vast verrichtingentarief

Voor de volgende werkzaamheden worden de volgende kosten in rekening gebracht:

- | | |
|---|---------------------|
| • Onderhandse verhoging hypotheek/ 2 ^e hypotheek bestaande klant | minimaal € 500,00 |
| • Onderhandse verhoging hypotheek/ 2 ^e hypotheek nieuwe klant | minimaal € 1.000,00 |
| • Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid | € 1.500,00 |
| • Omzetten hypotheek (wijzigen hypotheekvorm) | € 500,00 |
| • Nieuwe hypotheek * | minimaal € 2.500,00 |
| • Meeneem/verhuisregeling * | minimaal € 2.500,00 |
| • Annuleren reeds geaccepteerde offerte | € 1.000,00 |
| • Advies over het verlengen van uw rentevast periode | gratis |

De genoemde bedragen zijn exclusief de te ontvangen provisies voor bijvoorbeeld woonlastenverzekeringen, overlijdensrisicoverzekeringen en (natura) uitvaartverzekeringen.

* Bent u reeds klant van Univé Dichtbij of sluit u naast een nieuwe hypotheek of een meeneem/verhuisregeling ook een aantal verzekeringsproducten bij of via bemiddeling van Univé Dichtbij dan ontvangt u de volgende korting op het verrichtingentarief:

- | | |
|--|----|
| • Brandverzekering (inboedel) | 3% |
| • Aansprakelijkheidsverzekering voor particulieren | 3% |
| • Rechtshulpverzekering voor particulieren | 3% |
| • Motorrijtuigenverzekering (auto/motor) | 3% |
| • Zorgverzekering | 3% |

Indien wij u factureren zal de betaling veelal plaatsvinden via de afrekeningnota van de notaris, indien dit niet het geval is factureren wij u rechtstreeks. Op vermelde, bovenstaande, tarieven bent u geen BTW verschuldigd.

De afspraken betreffende onze dienstverlening zullen worden vastgelegd in een overeenkomst van opdracht tot dienstverlening.

Wat verwachten wij van u?

U mag aan onze adviezen en dienstverlening zeer hoge eisen stellen, tegelijkertijd verwachten wij van u ook de volgende medewerking;

U verstrekt ons tijdig alle juiste en relevante informatie die in het kader van de door u af te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn.

Wij vragen u ook de gegevens van de stukken die u van ons ontvangt te controleren op juistheid. Onjuistheden dient u z.s.m. aan ons door te geven.

Ook na het adviseren en bemiddelen stellen wij het op prijs dat u ons op de hoogte houdt van mogelijke veranderingen. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in uw persoonlijke situatie of samenlevingssituatie. U kunt hierbij denken aan: geboorte, huwelijk, overlijden, verhuizen etc. Ook wijzigingen in inkomens- en arbeidssituatie en dergelijke zijn voor ons van belang om te weten.

Dit document is uitgereikt aan:

Naam:

Straat en huisnummer:

Postcode en woonplaats:

Uitgereikt op:

Handtekening voor ontvangst:

Versie 1 januari 2011, prijswijzigingen voorbehouden