

# Wat doen wij allemaal voor u?

## Hypotheken

Indien u ons op het gebied van hypotheek inschakelt, kunt u van ons de volgende dienstverlening verwachten:

- Wij inventariseren uw gezinssamenstelling en onderzoeken welke (financiële) voorzieningen u al heeft.
- Wij brengen uw financiële positie in kaart, waarbij wij kijken naar uw inkomsten en vaste uitgaven
- Wij inventariseren uw mogelijkheden met betrekking tot de hoogte van het benodigde hypotheek krediet. Daarna beoordelen wij of het aangaan van een hypotheek in uw situatie verantwoord is.
- Wij onderzoeken welke hypotheekvormen voor u van toepassing kunnen zijn, en overleggen met u welke vorm uiteindelijk gekozen wordt. Daarbij geven wij u informatie over de voor- en nadelen van de verschillende hypotheekvormen.
- In onze adviezen houden wij rekening met de fiscale aspecten zoals die voor uw situatie gelden.
- Wij geven u informatie over de verschillen in producten, tarieven en voorwaarden.
- Wij informeren en adviseren u omtrent de mogelijkheden voor dekking van het overlijdensrisico ter inlossen van de hypotheekschuld bij voortijdig overlijden.
- Wij informeren en adviseren u omtrent de mogelijkheden voor dekking van het arbeidsongeschiktheids- en onvrijwillige werkloosheidsrisico voor de betaling van (een gedeelte van) uw maandelijkse hypotheeklasten.
- Wij informeren u over de verschillende mogelijkheden voor inlossing van uw hypotheekschuld. In geval de inlossing geschiedt door middel van een levensverzekering, kunt u van ons de dienstverlening verwachten als onder het hieronder staande punt "levensverzekeringen".
- Wij zorgen voor een correcte en volledige hypotheekaanvraag.
- Wij controleren of de door de geldverstrekker uitgebrachte hypotheekofferte voldoet aan de hypotheekaanvraag.
- Wij bespreken samen met u de hypotheekofferte en verstrekken de algemene hypotheekvoorwaarden.
- Wij controleren met u of het dossier alle door de geldverstrekker gevraagde bijlagen en documenten bevat.
- Wij zorgen ervoor dat de waarde van het onderpand, dat dient tot hypotheekaire zekerheid, wordt getaxeerd. De kosten voor de taxatie zijn voor uw rekening.
- Wij dragen er zorg voor dat het dossier met de getekende hypotheekofferte en aanvullende stukken naar de geldverstrekker wordt verstuurd.
- Wij zetten ons maximaal in om de hypotheek onvoorwaardelijk door de geldverstrekker geaccepteerd te krijgen vòòr het verstrijken van de eventuele ontbindende voorwaarden in de koopakte.
- Het laten verlopen van de ontbindende voorwaarden blijft altijd uw verantwoordelijkheid.
- Wij controleren of de stukken voor het opstellen van de notariële akte door de geldverstrekker tijdig bij de notaris worden aangeleverd.
- Wij controleren de door de notaris opgestelde hypotheekakte en de afrekening.
- Indien u het wenst, gaan we met u naar de notaris voor de definitieve afhandeling.
- Wij archiveren alle stukken die op uw situatie betrekking hebben in een persoonlijk dossier.
- Indien u het wenst, verzorgen wij uw eerstkomende belastingaangifte.
- Indien u het wenst, dienen wij een verzoek voorlopige teruggaaf in bij de belastingdienst.

# Wat doen wij allemaal voor u?

## Schadeverzekeringen

Indien u ons inschakelt, kunt u van ons de volgende dienstverlening verwachten:

- een inventarisatie van uw huidige verzekeringspakket. Hierbij bespreken wij u welk deel van de risico's u zou moeten verzekeren
- Het helpen met het tijdig opzeggen van bestaande verzekeringen die elders lopen
- Samen met u letten wij erop dat u zich niet teveel, maar ook niet te weinig verzekerd
- Wanneer u dat op prijs stelt, lopen we de verschillen in voorwaarden door tussen gelijksoortige- concurrerende verzekeringsproducten. Wij adviseren u bij de keuze van voorwaarden, zodat deze het beste aansluiten bij uw specifieke wensen en omstandigheden
- Wij staan u terzijde bij het invullen van de aanvraag van een verzekering
- Wij controleren of de aanvraag van een verzekering correct en volledig is ingevuld
- Wij verzenden de aanvraag naar de verzekeringsmaatschappij
- In een later stadium controleren wij ook of de polis die u van de verzekeraar ontvangt conform de aanvraag is
- Als dat noodzakelijk en gewenst is, besteden wij aandacht aan een voorlopige dekking. Niet in alle gevallen zijn verzekeringsmaatschappijen bereid een voorlopige dekking te verlenen
- Op uw verzoek bespreken wij bij het einde van de verzekeringsperiode wat voor u de meest wenselijke periode is: de verzekering voortzetten, aanpassen of bij een andere verzekeraar voortzetten
- Wij controleren de premies die verzekeraars in rekening brengen
- Wij archiveren alle stukken die op uw situatie betrekking hebben in een persoonlijk dossier
- Mocht u schade ondervinden dan behartigen wij uw belangen, bijvoorbeeld in het contact naar de verzekeringsmaatschappij.
- Als er sprake is van overlijden of blijvende invaliditeit, zullen wij begeleiding bieden bij het treffen van maatregelen die noodzakelijk zijn om de verzekeringsmaatschappij in staat te stellen om de uitkering te verrichten waarop u of uw erfgenamen recht hebben op grond van de afgesloten verzekering.

# Wat doen wij allemaal voor u?

## Levensverzekering

Indien u ons op het gebied van levensverzekeringen inschakelt kunt u van ons de volgende dienstverlening verwachten:

- Wij inventariseren uw gezinssamenstelling en onderzoeken welke voorzieningen u al heeft.
- Wij onderzoeken vervolgens met u welke risico's u wilt verzekeren en welke risico's u zelf kunt dragen.
- In onze adviezen houden wij rekening met de fiscale mogelijkheden zoals die voor uw situatie gelden.
- Wij geven u informatie over de verschillen in producten en voorwaarden. Hierbij geven wij u ook informatie over de kosten en het te verwachten rendement, zoals door de financiële instellingen verstrekt, in relatie tot het risico dat u mogelijk loopt.
- Wij staan u terzijde bij het correct en volledig invullen van de aanvraag van de verzekering.
- Wij verzenden de aanvraag naar de verzekeringsmaatschappij
- In een later stadium controleren wij ook of de polis die u van de verzekeraar ontvangt conform de aanvraag is
- Indien noodzakelijk begeleiden wij bij het verzorgen van een medische keuring.
- Net als bij schadeverzekeringen besteden wij voor zover noodzakelijk en gewenst aandacht aan een voorlopige dekking. Dit is belangrijk wanneer het gaat om een risico dat zich kan voordoen tussen het moment waarop u de verzekering aangaat en het moment dat de verzekeringmaatschappij de verzekering accepteert. Indien precies in die periode een schade optreedt, kan het belangrijk zijn dat u hiervoor verzekerd bent. Niet in alle gevallen zijn verzekeringsmaatschappijen overigens bereid om deze periode een voorlopige dekking te verlenen.
- Wij archiveren alle stukken die op uw situatie betrekking hebben in een persoonlijk dossier.
- Door middel van de periodieke contacten die tussen u en ons plaatsvinden, spannen wij ons in om te zorgen dat uw verzekeringspakket zo goed mogelijk blijft aansluiten bij uw persoonlijke omstandigheden.
- Indien relaties van ons kantoor wijzigingen willen aanbrengen in de wijze waarop spaarpremies namens onze relaties door verzekeringsmaatschappijen worden belegd, begeleiden wij op uw verzoek de communicatie daarover met de desbetreffende instelling.
- Een levensverzekering sluit u voor een langere periode. Door verandering van omstandigheden kan het voorkomen dat u eerder dan gepland de verzekering wil beëindigen. In een dergelijke situatie geven wij u inzicht in de fiscale en financiële consequenties van deze voortijdige beëindiging. Samen met u bespreken wij de verschillende mogelijkheden van bijvoorbeeld afkoop of premievrijmaking van de levensverzekering.
- Indien de datum waarop de levensverzekering tot uitkering bekend is, bespreken wij met u op welke wijze de uitkering het beste kan geschieden en indien gewenst de mogelijkheden van herbelegging.
- Wij toetsen de uitkering aan de hand van de polisvoorwaarden zoals die voor u gelden.
- Als er sprake is van overlijden, zullen wij begeleiding bieden bij het treffen van maatregelen die noodzakelijk zijn om de verzekeringsmaatschappij in staat te stellen om de uitkering te verrichten waarop uw erfgenamen recht hebben op grond van de afgesloten verzekering.