

## Dienstenwijzer Sincerus Financiële Diensten

### Informatie over onze dienstverlening

Op grond van de Wet financieel toezicht zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst, de onderstaande informatie te verstrekken.

#### Naam en adres

Statutaire naam / handelsnaam: Sincerus Financiële Diensten  
Adres: Frieslandlaan 1a, 2036 NE Haarlem  
Telefoonnummers: 023 8906806 / 06 15502368  
E-mailadressen: info@sinfin.nl / fpaap@sinfin.nl  
Website: www.sinfin.nl / www.sincerusfinanciëlediensten.com

#### Openingstijden

Sincerus Financiële Diensten adviseert u op afspraak. De openingstijden zijn van maandag tot en met vrijdag van 8.30 uur tot 17.30 uur. In overleg is het mogelijk ook buiten deze openingstijden een afspraak in te plannen.

#### Aard van de dienstverlening

Ons kantoor heeft de vergunning om te adviseren en te bemiddelen in:

- Betaalrekeningen
- Electronisch geld
- Hypothecair krediet
- Levensverzekeringen
- Schadeverzekeringen particulier
- Spaarrekeningen
- Vermogen

#### Wettelijke eisen

Sincerus Financiële Diensten voldoet aan de eisen van de Wet financieel toezicht qua opleiding, vergunningen, deskundigheid en advies. Dit houdt onder meer in dat de adviseur informatie inwint over uw persoonlijke situatie en rekening houdt met alle risico's.

Uw specifieke wensen, eisen, inkomen en vermogen worden vastgelegd in een (wettelijk verplicht) klantprofiel en gepersonaliseerd adviesrapport. Hierin wordt uitgebreid stilgestaan bij uw doelstellingen, kennis, ervaring en welke risico's u wel of niet wens af te dekken. Sincerus Financiële Diensten houdt daarnaast alle wettelijke eisen in het oog en bekijkt of de hypotheek betaalbaar en verantwoord is conform de Gedragscode Hypothecaire Financieringen (GHF) en indien van toepassing op basis van de normen van de Nationale Hypotheek Garantie (NHG).

## Lidmaatschappen en registraties

### **Kamer van Koophandel (KvK)**

Sincerus Financiële Diensten staat in het handelsregister van de Kamer van Koophandel geregistreerd onder nummer 52953289.

### **Autoriteit Financiële Markten (AFM)**

De AFM ziet toe op de deskundigheid en de integriteit van financieel adviseurs middels de Wet financieel toezicht (Wft). Sincerus Financiële Diensten heeft een AFM-vergunning welke is geregistreerd onder nummer 12041335.

### **Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)**

Wij doen onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Indien u tevreden bent over onze dienstverlening, verzoeken wij dit niet alleen aan ons maar zeker ook aan anderen kenbaar te maken. Mocht u onverhoopt ontevreden zijn, verzoeken wij u ons dit direct te laten weten, waarna wij zullen proberen uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen. Wij zullen uw klacht behandelen conform ons interne klachtenprocedure. Indien wij hier onderling niet uitkomen, kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening ([www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)).

Als het Kifid uw klacht kan behandelen, dan probeert de Geschillencommissie te bemiddelen tussen u en ons. Lukt dat niet, dan neemt de Geschillencommissie zelf een beslissing over de zaak. Zo helpt het Kifid u als consument om tot een oplossing te komen.

Wij zijn bij het Kifid aangesloten onder nummer 300.015184.

### **Stichting Erkend Hypotheekadviseur (SEH)**

F. Paap van Sincerus Financiële Diensten is geregistreerd als Erkend Financieel Adviseur bij de SEH. Bij een Erkend Financieel Adviseur bent u verzekerd van breed financieel advies van hoge kwaliteit. Het keurmerk Erkend Financieel Adviseur wordt uitgegeven door de SEH, een onafhankelijke stichting die is opgericht met het doel u te voorzien van het beste financiële advies en om de vakbekwaamheid van adviseurs op een hoog niveau te brengen en te houden. Alle Erkend Financieel Adviseurs hebben wettelijke diploma's en verplichte SEH-opleidingen en moeten voldoen aan strenge gedragsregels. Zij worden jaarlijks getraind op het bieden van hoogwaardig en duurzaam financieel advies en kunnen u tevens ondersteunen met budgettering.

### **College Bescherming Persoonsgegevens**

Iedereen heeft recht op een zorgvuldige omgang met zijn persoonsgegevens. De Autoriteit Persoonsgegevens ([www.autoriteitpersoonsgegevens.nl](http://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl)) houdt toezicht op de naleving van de wettelijke regels voor bescherming van persoonsgegevens en adviseert over nieuwe regelgeving. Wij zijn aangemeld bij dit college onder nummer 1595375.

## Onze werkwijze

Onze werkwijze in 6 stappen:

### **Kennismakingsgesprek**

Wie zijn wij, wie bent u?

Overhandigen dienstverleningsdocument

Geheel vrijblijvend

### **Inventarisatie**

Het samen in kaart brengen van uw persoonlijke situatie:

- wat zijn uw doelstellingen en wensen
- wat is uw financiële situatie qua inkomen, pensioen en vermogen
- wat zijn uw prioriteiten ten aanzien van inkomensverlies bij arbeidsongeschiktheid, werkloosheid, overlijden, etc.

### **Analyseren**

Inventarisatie wordt geanalyseerd en aan de hand hiervan maken we een selectie van mogelijke hypotheekvormen en aanbieders die voor uw situatie het beste zijn.

We lichten de mogelijkheden toe met de voor- en nadelen

### **Advies**

Op basis van de uitkomsten van de inventarisatie en de analyse stellen wij een advies op welke wordt ondersteund door een uitgebreide berekening en toelichting.

Samen met de offerte ontvangt u van ons ook een uitgebreid gepersonaliseerd adviesrapport.

### **Bemiddeling**

Na uw akkoord gaan we de hypotheek aanvragen bij maatschappij en de benodigde stukken verzamelen. Ook onderhouden wij de contacten met de taxateur, makelaar(s) en notaris als dat is gewenst.

### **Nazorg**

Zodra uw hypotheek akkoord en gepasseerd is, zullen wij uw hypotheek gedurende de looptijd beheren. U kunt gedurende de looptijd van uw hypotheek bij ons terecht met al uw vragen over onder andere de verlenging rentevaste periode en fiscaliteiten van de hypotheek.

## Adviesvrij

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

## Zeggenschap

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

### Keuze van aanbieders

De markt kent vele aanbieders van financiële producten en diensten. Wij werken samen met speciale softwareprogramma's die het mogelijk maken een goede objectieve analyse te maken van de financiële producten en aanbieders die de markt biedt.

Wij bieden hypotheek aan van ongeveer 20 verschillende geldverstrekkers en wij bieden verzekeringen aan van ongeveer 10 verzekeraars. Deze partijen kunt u bij ons opvragen.

Wij zullen in samenspraak met u een keuze voor een product en / of aanbieder maken welke het beste past bij uw persoonlijke wensen en doelstellingen.

### Nazorg

Iedere financiële dienstverlener heeft na het afsluiten van de hypotheek conform artikel 4:20 van de Wet Financieel Toezicht (Wft) een doorlopende minimale nazorgverplichting. Uiteraard conformeert Sincerus Financiële Diensten zich hier aan.

Wij zullen u gedurende de looptijd van de overeenkomst informeren over wezenlijke wijzigingen in de informatie die bij het eerste advies is verstrekt, om u in staat te stellen een adequate beoordeling van het financiële product of financiële dienst uit te voeren.

Wij verplichten u niet tot het afsluiten van een nazorgovereenkomst. Indien u meer nazorg verlangt dan hierboven staat beschreven, kan daar separaat een afspraak over gemaakt worden, tegen een nader te bepalen tarief.

### Wat wij van u verwachten

Om u nu en in de toekomst zo goed mogelijk van dienst te kunnen zijn, verwachten wij van u dat u uw wensen duidelijk kenbaar maakt en dat u ons tijdig, juist en volledig informeert over alle (wijzigingen van) relevante zaken in uw persoonlijke situatie, inkomens- en arbeidssituatie en financiële gegevens.

### Kosten Advies en Bemiddeling

Voor onze advisering en bemiddeling bij hypotheek, levensverzekeringen, woonlastenverzekeringen en uitvaartverzekeringen worden wij niet betaald door de geldverstrekker of verzekeraar.

De werkzaamheden die wij voor u verrichten brengen wij bij u in rekening.

U betaalt dan ook geen (afsluit) provisie aan de bank of verzekeraar.

Uitsluitend op het gebied van niet-complexe schadeverzekeringen ontvangt Sincerus Financiële Diensten provisie als beloning voor haar werkzaamheden.

Onze vaste tarieven zijn gebaseerd op ons uurtarief (hypotheekadvies € 120,- en mid-office € 60,-) en het aantal uren dat wij gemiddeld bezig zijn voor de desbetreffende dienstverlening.

Het onderstaande overzicht geeft u een indicatie van de kosten die u kunt verwachten.

Uiteraard zullen wij u voorafgaand aan onze dienstverlening duidelijk de definitieve kosten met u communiceren.

Diensten	Urenindicatie	Tarief
<u>Particuliere starter op de woningmarkt</u>		
Hypotheekadvies en -bemiddeling bij aankoop woning	20-25 uur	€ 2.750
Begeleiding Starterslening, Duokoop etc.	2-5 uur	€ 350
Kosten eventuele serviceprovider		€ 300
<u>Particuliere doorstromer</u>		
Hypotheekadvies en -bemiddeling bij aankoop woning	25-30 uur	€ 3.100
<u>Ondernemer als Starter op de woningmarkt</u>		
Hypotheekadvies en -bemiddeling bij aankoop woning (exclusief eventuele externe kosten ter bepaling van het zakelijk inkomen)	25-30 uur	€ 3.250
<u>Ondernemer als doorstromer</u>		
Hypotheekadvies en -bemiddeling bij aankoop woning (exclusief eventuele externe kosten ter bepaling van het zakelijk inkomen)	30-35 uur	€ 3.600
<u>Echtscheiding / ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid</u>		Op aanvraag
<u>Verhoging hypotheek</u>		
Bestaande hypotheek-relatie	15-20 uur	€ 1.900
<u>Overige kosten</u>		
Kosten eventuele serviceprovider		€ 375
Kosten maatwerkdossier		€ 375
Kosten aanvraag Desktoptaxatie		€ 150
Advies en bemiddeling losse overlijdensrisico		€ 350
Advies en bemiddeling arbeidsongeschiktheid en werkloosheid (alleen i.c.m. hypotheekdossier)		€ 300
De kosten inzake advies inzake levensverzekeringen, lijfrentes, banksparen, inkomensvoorzieningen voor later etc. worden per situatie vastgesteld.		
In beginsel hoeft u geen BTW te betalen, maar in sommige gevallen kan BTW wél van toepassing zijn. Wij lichten dit aan toe in een persoonlijk gesprek.		