

# Financial Consult Nederland

## Online financial planner

Sneeuwwater 6 3991 ME Houten | [info@financialconsult.nl](mailto:info@financialconsult.nl) | 085-2011175

## DIENTSTVERLENINGSDOCUMENT (DVD)

### DVD: Hypotheken

#### U heeft een hypotheekvraag

Wilt u een lening voor uw woning? Bijvoorbeeld omdat u een woning wilt kopen en daarvoor een lening nodig heeft, of omdat u nadenkt over een nieuwe lening omdat de rentevastperiode van uw lening, is afgelopen. Dan kunt u in dit document lezen wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel onze dienstverlening kost. In deze situaties heeft u een hypotheek vraag en moet u over een aantal dingen nadenken. Bijvoorbeeld over:

- De hoogte van het bedrag dat u wilt lenen.
- Voor uw lening betaalt u iedere maand. De rente is niet bij iedere bank en verzekeraar hetzelfde.
- Ook moet u de lening terugbetalen. Dat kan op verschillende manieren. Ook daar moet u goed over nadenken.
- Soms is het verstandig om een verzekering te nemen bij uw lening.

In dit document kunt u lezen of wij u bij het beantwoorden van deze vragen kunnen helpen, hoe we dat doen en welke kosten daar ongeveer tegenover staan.

#### Samenvatting: wat kunnen wij voor u doen?

Wij zijn een financiële dienstverlener en hieronder staat wat wij voor u kunnen doen. Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen kan verdeeld worden in vijf verschillende soorten activiteiten. Niet iedere financiële dienstverlener doet ze alle vijf. Wij doen de donkergekleurde activiteiten. De lichtgekleurde doen we niet.

#### De hypotheek

Wij kunnen u adviseren over de hypotheek van andere aanbieders. Wij zorgen er niet voor dat u het contract krijgt.

<b>Onderzoek</b> Hoe is uw persoonlijke situatie?	<b>Advies</b> Welke financiële oplossing past het beste bij uw situatie?	<b>Zoeken</b> Welke aanbieder heeft de beste financiële oplossing die bij u past?	<b>Contract</b> Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.	<b>Onderhoud</b> U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.
--	---	--	--	---

#### Verzekeringen bij de hypotheek

Wij kunnen u adviseren over de verzekeringen van andere aanbieders. Wij zorgen er niet voor dat u het contract krijgt.

<b>Onderzoek</b> Hoe is uw persoonlijke situatie?	<b>Advies</b> Welke financiële oplossing past het beste bij uw situatie?	<b>Zoeken</b> Welke aanbieder heeft de beste financiële oplossing die bij u past?	<b>Contract</b> Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.	<b>Onderhoud</b> U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.
--	---	--	--	---

#### Gemiddelde kosten

<b>Advies</b> € 1.000 (zie website voor specifieke tarieven)	<b>Gericht op afsluiten</b> Nvt
---	------------------------------------

## Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p><b>Onderzoek</b> Hoe is uw persoonlijke situatie?</p>	<p>We beginnen met uw persoonlijke situatie. Want pas als we uw persoonlijke situatie goed kennen, kunnen we u een goed financieel advies geven. Samen met u beantwoorden we bijvoorbeeld de volgende vragen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Wat weet u al over mogelijke financiële oplossingen? En heeft u hier ervaring mee?</li> <li>• Wat wilt u en wat kunt u betalen?</li> <li>• Hoeveel zekerheid wilt u? En hoeveel risico kunt u en wilt u nemen?</li> </ul>
<p><b>Advies</b> Welke financiële oplossing past het beste bij uw situatie?</p>	<p>Nadat we uw persoonlijke situatie en wensen in beeld hebben gebracht en een beeld hebben van u als klant, analyseren we dit klantbeeld. U krijgt een financiële oplossing die aansluit bij uw situatie en wensen. Ons hypotheekadvies bestaat uit een aantal stappen: analyse van de huidige situatie, vaststellen van de overwegingen, wensen en aandachtspunten, inrichten van de nieuwe hypotheekconstructie, conclusie en overwegingen. Op basis van diverse scenario's bouwt u samen met ons aan uw eigen hypotheek.</p>
<p><b>Zoeken</b> Welke aanbieder heeft de beste financiële oplossing die bij u past?</p>	<p>Nadat we hebben bekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij uw situatie en wensen, gaan we op zoek naar een passend product. Wij maken geen vergelijking van verschillende hypotheeken om een geschikt aanbod te vinden.</p>
<p><b>Contract</b> Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.</p>	<p>Nadat wij u advies hebben gegeven, neemt u een beslissing. Wij zorgen er daarna <b>niet</b> voor dat u de contracten krijgt.</p>
<p><b>Onderhoud</b> U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.</p>	<p>Het contract loopt vaak lang door. Nadat u het contract heeft getekend, kan uw persoonlijke situatie veranderen. Mogelijk past het product in de toekomst niet meer bij uw persoonlijke situatie. Het is belangrijk dat u weet dat u tijdens de looptijd van het contract recht hebt op informatie over onder andere belangrijke wijzigingen in het product.</p> <p><b>Let op!</b> Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen nadat u het contract heeft, kan heel erg verschillen. Spreek daarom goed af wat hij doet en wat hij niet doet. En hoeveel dat kost. Wij kunnen, naast de wettelijke verplichtingen die wij al hebben, de donkergedrukte activiteiten verrichten voor het onderhoud van uw contract.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Toetsing van de offerte aan de uitgangspunten van het advies</b> voorafgaand aan ondertekening. Wij brengen hiervoor geen extra kosten in rekening.</li> <li>• <b>Regelmatig controleren</b> of het product nog steeds past bij uw persoonlijke (financiële) situatie en wensen. (tegen uurtarief)</li> <li>• <b>Uw belangen behartigen</b> wanneer het tussen u en de bank of verzekeraar misgaat. (tegen uurtarief)</li> <li>• Regelmatig vergelijken of er nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij uw (persoonlijke) situatie passen.</li> </ul>

## Kosten: Hoeveel betaalt u?

### Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten
Advieskosten	€ 1.000
Kosten gericht op afsluiten product	Nvt
Combinatie	Nvt

De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief of een uurtarief. U betaalt ons voor advies. Wij bemiddelen niet. Desgewenst kunnen wij u in contact brengen met een serviceprovider die op basis van ons advies de best passende hypotheek voor u zoekt. Los advies op basis van uurtarifiering. Afhankelijk van de diensten die u kiest kunnen de kosten die in rekening gebracht worden verschillen. Dit document kunt u gebruiken bij het maken van concrete afspraken over de dienstverlening.

## DVD Risico's Afdekken

### Wilt u een verzekering?

Bijvoorbeeld voor als u of uw partner overlijdt? Of voor als u arbeidsongeschikt of werkloos wordt? Dan kunt u in dit document lezen wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel onze dienstverlening kost. In deze situaties heeft u een vraag over het afdekken van risico's en moet u over een aantal dingen nadenken. Bijvoorbeeld over:

- Heeft u de verzekering nodig?
- Hoeveel premie betaalt u voor de verzekering?
- In welke situaties keert de verzekering uit?
- In welke situaties keert de verzekering niet uit?

In dit document kunt u lezen of wij u bij het beantwoorden van deze vragen kunnen helpen, hoe we dat doen en welke kosten daar ongeveer tegenover staan.

### Samenvatting: wat kunnen wij voor u doen?

Wij zijn een financiële dienstverlener en hieronder staat wat wij voor u kunnen doen. Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen kan verdeeld worden in vijf verschillende soorten activiteiten. Niet iedere financiële dienstverlener doet ze alle vijf. Wij doen de donkergekleurde activiteiten. De lichtgekleurde doen we niet.

Wij kunnen u adviseren over de verzekeringen van andere aanbieders. Wij zorgen er niet voor dat u het contract krijgt.

<b>Onderzoek</b> Hoe is uw persoonlijke situatie?	<b>Advies</b> Welke financiële oplossing past het beste bij uw situatie?	<b>Zoeken</b> Welke aanbieder heeft de beste financiële oplossing die bij u past?	<b>Contract</b> Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.	<b>Onderhoud</b> U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.
--	---	--	--	---

### Gemiddelde kosten

<b>Advies</b> € 1.000 (zie website voor specifieke tarieven)	<b>Gericht op afsluiten</b> Nvt
---	------------------------------------

## Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p><b>Onderzoek</b> Hoe is uw persoonlijke situatie?</p>	<p>We beginnen met uw persoonlijke situatie. Want pas als we uw persoonlijke situatie goed kennen, kunnen we u een goed financieel advies geven. Samen met u beantwoorden we bijvoorbeeld de volgende vragen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Wat weet u al over mogelijke financiële oplossingen? En heeft u hier ervaring mee?</li> <li>• Wat wilt u en wat kunt u betalen?</li> <li>• Hoeveel zekerheid wilt u? En hoeveel risico kunt u en wilt u nemen?</li> </ul>
<p><b>Advies</b> Welke financiële oplossing past het beste bij uw situatie?</p>	<p>Nadat we uw persoonlijke situatie en wensen in beeld hebben gebracht en een beeld hebben van u als klant, analyseren we dit klantbeeld. U krijgt een financiële oplossing die aansluit bij uw situatie en wensen. Ons inkomensadvies bestaat uit een aantal stappen: Analyse van de situatie bij arbeid, arbeidsongeschiktheid, overlijden van de partner en oude dag. Vaststellen van de overwegingen, wensen en aandachtspunten. Doorrekenen van diverse mogelijkheden ter verbetering van uw pensioensituatie. Trekken van conclusies. Op basis van diverse scenario's bouwt u samen met ons aan uw eigen inkomensplaatje.</p>
<p><b>Zoeken</b> Welke aanbieder heeft de beste financiële oplossing die bij u past?</p>	<p>Nadat we hebben bekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij uw situatie en wensen, gaan we op zoek naar een passend product. Wij maken geen vergelijking van verschillende verzekeringen om een geschikt aanbod te vinden.</p>
<p><b>Contract</b> Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.</p>	<p>Nadat wij u advies hebben gegeven, neemt u een beslissing. Wij zorgen er daarna <b>niet</b> voor dat u de contracten krijgt.</p>
<p><b>Onderhoud</b> U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.</p>	<p>Het contract loopt vaak lang door. Nadat u het contract heeft getekend, kan uw persoonlijke situatie veranderen. Mogelijk past het product in de toekomst niet meer bij uw persoonlijke situatie. Het is belangrijk dat u weet dat u tijdens de looptijd van het contract recht hebt op informatie over onder andere belangrijke wijzigingen in het product.</p> <p><b>Let op!</b> Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen nadat u het contract heeft, kan heel erg verschillen. Spreek daarom goed af wat hij doet en wat hij niet doet. En hoeveel dat kost. Wij kunnen, naast de wettelijke verplichtingen die wij al hebben, de donkergedrukte activiteiten verrichten voor het onderhoud van uw contract.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Toetsing van de offerte aan de uitgangspunten van het advies</b> voorafgaand aan ondertekening. Wij brengen hiervoor geen extra kosten in rekening.</li> <li>• <b>Regelmatig controleren</b> of het product nog steeds past bij uw persoonlijke (financiële) situatie en wensen. (tegen uurtarief)</li> <li>• <b>Uw belangen behartigen</b> wanneer het tussen u en de bank of verzekeraar misgaat. (tegen uurtarief)</li> <li>• Regelmatig vergelijken of er nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij uw (persoonlijke) situatie passen.</li> </ul>

## Kosten: Hoeveel betaalt u?

### Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten
Advieskosten	€ 1.000
Kosten gericht op afsluiten product	Nvt
Combinatie	Nvt

De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief of een uurtarief. U betaalt ons voor advies. Wij bemiddelen niet. Desgewenst kunnen wij u in contact brengen met een serviceprovider die op basis van ons advies de best passende hypotheek voor u zoekt. Los advies op basis van uurtarifiering. Afhankelijk van de diensten die u kiest kunnen de kosten die in rekening gebracht worden verschillen. Dit document kunt u gebruiken bij het maken van concrete afspraken over de dienstverlening.

# DVD Vermogen Opbouwen

U wilt extra geld voor later.

Wilt u extra geld voor later? Wilt u bijvoorbeeld later extra pensioen? Of wilt u later extra geld hebben voor iets anders? Dan kunt u in dit document lezen wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel onze dienstverlening kost. In deze situaties heeft u een vermogensopbouw vraag en moet u over een aantal dingen nadenken. Bijvoorbeeld over:

- Hoeveel pensioen heeft u later? Vindt u dat genoeg? Of vindt u dat te weinig?
- Heeft u nu geld over voor extra pensioen?
- Wat zijn de regels van de Belastingdienst?
- Wat zijn de voordelen en nadelen van sparen of beleggen?

In dit document kunt u lezen of wij u bij het beantwoorden van deze vragen kunnen helpen, hoe we dat doen en welke kosten daar ongeveer tegenover staan.

## Samenvatting: wat kunnen wij voor u doen?

Wij zijn een financiële dienstverlener en hieronder staat wat wij voor u kunnen doen. Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen kan verdeeld worden in vijf verschillende soorten activiteiten. Niet iedere financiële dienstverlener doet ze alle vijf. Wij doen de donkergekleurde activiteiten. De lichtgekleurde doen we niet.

Wij kunnen u adviseren over de verzekeringen van andere aanbieders. Wij zorgen er niet voor dat u het contract krijgt.

<b>Onderzoek</b> Hoe is uw persoonlijke situatie?	<b>Advies</b> Welke financiële oplossing past het beste bij uw situatie?	<b>Zoeken</b> Welke aanbieder heeft de beste financiële oplossing die bij u past?	<b>Contract</b> Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.	<b>Onderhoud</b> U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.
--	---	--	--	---

## Gemiddelde kosten

<b>Advies</b> € 1.000 (zie website voor specifieke tarieven)	<b>Gericht op afsluiten</b> Nvt
---	------------------------------------

## Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p><b>Onderzoek</b> Hoe is uw persoonlijke situatie?</p>	<p>We beginnen met uw persoonlijke situatie. Want pas als we uw persoonlijke situatie goed kennen, kunnen we u een goed financieel advies geven. Samen met u beantwoorden we bijvoorbeeld de volgende vragen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Wat weet u al over mogelijke financiële oplossingen? En heeft u hier ervaring mee?</li> <li>• Wat wilt u en wat kunt u betalen?</li> <li>• Hoeveel zekerheid wilt u? En hoeveel risico kunt u en wilt u nemen?</li> </ul>
<p><b>Advies</b> Welke financiële oplossing past het beste bij uw situatie?</p>	<p>Nadat we uw persoonlijke situatie en wensen in beeld hebben gebracht en een beeld hebben van u als klant, analyseren we dit klantbeeld. U krijgt een financiële oplossing die aansluit bij uw situatie en wensen. Ons vermogensadvies bestaat uit een aantal stappen: analyse van de huidige situatie, vaststellen van de scenario's, wensen, aandachtspunten en risico's, (her-)inrichten van de vermogenspositie, conclusie en overwegingen. Op basis van diverse scenario's bouwt u samen met ons aan uw eigen vermogensplan.</p>
<p><b>Zoeken</b> Welke aanbieder heeft de beste financiële oplossing die bij u past?</p>	<p>Nadat we hebben bekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij uw situatie en wensen, gaan we op zoek naar een passend product. Wij maken geen vergelijking van verschillende vermogensopbouwproducten om een geschikt aanbod te vinden.</p>
<p><b>Contract</b> Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.</p>	<p>Nadat wij u advies hebben gegeven, neemt u een beslissing. Wij zorgen er daarna <b>niet</b> voor dat u de contracten krijgt.</p>
<p><b>Onderhoud</b> U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.</p>	<p>Het contract loopt vaak lang door. Nadat u het contract heeft getekend, kan uw persoonlijke situatie veranderen. Mogelijk past het product in de toekomst niet meer bij uw persoonlijke situatie. Het is belangrijk dat u weet dat u tijdens de looptijd van het contract recht hebt op informatie over onder andere belangrijke wijzigingen in het product.</p> <p><b>Let op!</b> Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen nadat u het contract heeft, kan heel erg verschillen. Spreek daarom goed af wat hij doet en wat hij niet doet. En hoeveel dat kost. Wij kunnen, naast de wettelijke verplichtingen die wij al hebben, de donkergedrukte activiteiten verrichten voor het onderhoud van uw contract.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Toetsing van de offerte aan de uitgangspunten van het advies</b> voorafgaand aan ondertekening. Wij brengen hiervoor geen extra kosten in rekening.</li> <li>• <b>Regelmatig controleren</b> of het product nog steeds past bij uw persoonlijke (financiële) situatie en wensen. (tegen uurtarief)</li> <li>• <b>Uw belangen behartigen</b> wanneer het tussen u en de bank of verzekeraar misgaat. (tegen uurtarief)</li> <li>• <b>Regelmatig vergelijken</b> of er nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij uw (persoonlijke) situatie passen.</li> </ul>

## Kosten: Hoeveel betaalt u?

### Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten
Advieskosten	€ 1.000
Kosten gericht op afsluiten product	Nvt
Combinatie	Nvt

De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief of een uurtarief. U betaalt ons voor advies. Wij bemiddelen niet. Desgewenst kunnen wij u in contact brengen met een serviceprovider die op basis van ons advies invulling geeft aan het vermogensadvies. Los advies op basis van uurtarifiering. Afhankelijk van de diensten die u kiest kunnen de kosten die in rekening gebracht worden verschillen. Dit document kunt u gebruiken bij het maken van concrete afspraken over de dienstverlening.