

# Dienstenwijzer

## Wie zijn wij?

Pesschier & Lormans is gespecialiseerd in hypothecaire planning, verzekeringsoplossingen en andere financiële diensten. Het is onze taak om samen met u een inventarisatie te maken van de risico's waar u mee te maken heeft. Vervolgens gaan wij met u na welke risico's verzekerd moeten worden. Daarna kunnen wij u van advies voorzien welke producten naar ons oordeel het beste aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Naast deze advisering begeleiden wij ook de contacten tussen u en de banken en/of verzekeringsmaatschappijen waarbij wij voor u de producten onderbrengen.

## Onze bereikbaarheid

Wij willen goed bereikbaar zijn voor onze relaties. U kunt op de volgende wijze contact met ons opnemen:

Bezoek- postadres: Pesschier & Lormans, 2e Hugo de Grootstraat 23 hs, 1052 LB Amsterdam  
Telefoonnummer: 020 - 41 20 160 (staat doorgeschakeld naar mobiel)  
E-mailadres: [info@pesschierenlormans.nl](mailto:info@pesschierenlormans.nl) of [lpnl@xs4all.nl](mailto:lpnl@xs4all.nl)  
Website: [www.pesschierenlormans.nl](http://www.pesschierenlormans.nl)

Voor afspraken kunt u contact met ons opnemen. Wij zijn op werkdagen geopend van 9.30 tot en met 17.00 uur

Op onze website kunt u naast informatie over ons bedrijf, de mogelijke diensten, algemene voorwaarden terugvinden.

## Registratie en lidmaatschappen

Ons kantoor is ingeschreven bij de AFM (Autoriteit Financiële Markten) onder nummer 12006405. De AFM houdt krachtens de wet toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van ondermeer financiële adviseurs. Het register van vergunninghouders kunt U raadplegen op [www.afm.nl](http://www.afm.nl).

Verder zijn wij bij de kennisorganisaties NVHP (Nederlandse Vereniging Hypothecair Planners) en de SEH (Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs) aangesloten.

Pesschier & Lormans staat bij de Kamer van Koophandel Amsterdam geregistreerd onder nummer 34116098.

## Onze dienstverlening

Wij kunnen en mogen u adviseren en voor u bemiddelen op het gebied van hypotheek, (levens-)verzekeringen en overige financiële producten op basis van onze inschrijving bij de Autoriteit Financiële Markten.

**Hypotheek** Bij de aankoop van een eigen woning heeft u meestal ook een hypotheek nodig. Bij de belangrijke beslissingen die u ten aanzien van deze financiering dient te nemen, zoals aflossingsvorm, rente, rentevastperiode en hypotheekvoorwaarden, mogen wij u adviseren. Wij kunnen en mogen namens u onderhandelen met financiële instellingen om tot een passende offerte te komen. Wij zullen het hypotheektraject begeleiden tot en met het passeren van de akte. Gedurende de volledige looptijd kunt u bij ons terecht voor advies bij gewijzigde omstandigheden, tweede hypotheek e.d.

**Levensverzekeringen** zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost kan een vorm van levensverzekering zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren op het gebied van alle levensverzekeringen. Ook mogen wij het contact tussen U en de levensverzekeraar verzorgen.

**Schadeverzekeringen** komen we op vrijwel elk gebied tegen. U kunt hierbij denken aan een opstal- of inboedelverzekering. Vanzelfsprekend zijn er nog vele andere schadeverzekeringen te noemen. Wij hebben de bevoegdheid om te bemiddelen en te adviseren in alle schadeverzekeringen.

**Beleggen** Er zijn veel mogelijkheden om te beleggen, hierdoor kan het voor u als klant onoverzichtelijk overkomen. Wij werken samen met een aantal vermogensbeheerders die voor u een passende beleggingsmogelijkheden bieden. Wij adviseren alleen in beleggingsfondsen. U geeft in een risicoprofiel uw kennis, ervaring en risicobereidheid aan, waarna u een keuze maakt voor een of meerdere fondsen. Wij mogen u hierbij adviseren.

**Sparen** kunt U op vele manieren doen. Door geld te storten op een spaarrekening, maar ook via een levensverzekering. Ook op dit terrein mogen wij onze relaties met raad en daad bijstaan. Zowel in de fase van advisering als bij de bemiddeling tussen U en de financiële instelling.

**Begeleiding echtscheiding** De financiële gevolgen van een echtscheiding kunnen complex zijn, vooral waar het gaat om uw hypotheek. Wij adviseren u en laten u zien wat de consequenties en mogelijkheden zijn voor uw lopende of eventueel nieuwe hypotheek.

**Begeleiding aanvraag Starterslening of Koopsubsidie.** Voor starters zijn er verschillende voorzieningen die het kopen van een huis makkelijker maken. Wij adviseren u daarover en begeleiden u bij de aanvraag van een Starterslening of Koopsubsidie.

### **Wat mag u van ons verwachten?**

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Tevens heeft geen enkele financiële instelling, zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Wij zijn dus volledig vrij in onze werkwijze.

Als u van onze diensten gebruik wilt maken zullen wij eerst uw situatie en wensen duidelijk en overzichtelijk in kaart brengen. Als u een keuze heeft gemaakt voor een bepaalde vorm of soort product, kunnen wij met speciale vergelijkingsprogramma's een objectieve analyse voor u maken van vrijwel alle aanbieders.

Uit al deze aanbieders zullen wij een aanbod selecteren dat goed past bij uw persoonlijke situatie en wensen. Deze vergelijking maken wij op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt daar de hoogte van de rente of premie onder, maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring met de instelling hoe die zich opstelt indien een beroep wordt gedaan op een uitkering of andere diensten.

Omdat wij op deze wijze werken, kunnen wij als een ongebonden, objectieve bemiddelaar voor u optreden.

### **Hoe gaan wij te werk?**

Bij het verkrijgen van een hypotheek (maar ook bij de meeste andere financiële producten), gaan wij altijd volgens een vast stappenplan te werk. Het voordeel hiervan is dat u vooraf precies weet waar u aan toe bent en wat de kosten zijn voor onze werkzaamheden.

#### **Stap 1: Oriëntatie**

Kennismakingsgesprek, waarin u ons aangeeft op welk gebied u ons advies nodig heeft: het verkrijgen van een hypotheek, verzekering, pensioen of andere dienst. Wij leggen u vervolgens in detail uit hoe het stappenplan er uit ziet en wat de kosten daarvan zijn. Indien gewenst verrichten wij een gratis maximale hypotheektoets voor u.

Als u besluit om de volgende stap te nemen, maken wij samen met u een opdrachtbevestiging waarin onze werkzaamheden en kosten nauwkeurig omschreven zijn.

#### **Stap 2: Inventarisatie**

Samen met u inventariseren wij uw persoonlijke situatie en uw doelstellingen.

In uw Persoonlijk Klantprofiel worden de volgende zaken vastgelegd:

uw doelstellingen en wensen;

uw financiële positie: zoals inkomen, verplichtingen en vermogen;

uw kennis en ervaring met financiële producten;

uw leefsituatie en risicobereidheid: de mate waarin u bereid bent risico's te nemen.

#### **Stap 3: Advies**

Aan de hand van het Persoonlijk Klantprofiel wordt onderzocht welke hypotheekconstructie het beste past bij uw wensen en bestedingsmogelijkheden. Hierbij wordt ook gekeken naar de risico's van overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid en naar pensioenopbouw en -wensen.

Resultaat is uw persoonlijk advies:

welke hypotheekvorm past het beste bij u;

wat zijn de maximale maandlasten die u kunt of wilt dragen;

welke hypotheekproducten van welke geldverstrekkers zijn voor u interessant.

#### **Stap 4: Bemiddelen**

In deze stap onderhandelen wij met de geldverstrekkers om voor u de meest gunstige rente en voorwaarden te krijgen. Resultaat is dat u een offerte krijgt, die wij in een persoonlijk gesprek nog eens grondig met u doornemen. Vervolgens dragen wij zorg voor het hele administratieve traject ter afwikkeling richting verzekeraar, bank en notaris.

### **Stap 5: Nazorg / Doorlopend Advies**

Onze dienstverlening houdt niet op nadat de hypotheek is gepasseerd. Wij zien het als onze verantwoordelijkheid gedurende de gehele looptijd ook nazorg te bieden. Daarom kijken we via een tweejaarlijkse contactmoment of het oorspronkelijke advies en de daarop gebaseerde hypotheek nog passen bij uw persoonlijke en financiële situatie. Mocht er gedurende de looptijd van uw hypotheek aanleiding zijn voor aanpassingen, dan lopen wij samen met u weer door het stappenplan.

### **Onze kosten**

Om onze diensten te kunnen verlenen, maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan de salarissen, de kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. Deze kosten worden op verschillende wijzen vergoed.

Voor een **kennismakingsgesprek** rekenen wij een starttarief van €75,- per gesprek. Als cliënt(en) binnen een jaar een hypotheek of ander product bij ons onderbrengen zullen wij dit bedrag in mindering brengen op de eindfactuur.

Voor de kosten van **hypotheekadvies en de -bemiddeling** verwijzen wij u naar het Dienstverleningsdocument wat u hierachter aantreft.

### **Voor overige adviezen en/of begeleiding rekenen wij een uurtarief van € 75,-**

- Voordat wij aan een opdracht beginnen, maken we een inschatting van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn.
- Op het moment dat meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.

### **Wat verwachten wij van u?**

Om u zo goed mogelijk te kunnen adviseren, zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. Daarom vragen wij u ons zo volledig mogelijk inzicht te geven in uw persoonlijke en financiële situatie en wensen. Dit kan soms persoonlijk gevoelige informatie zijn zoals kredieten, alimentatie of achterstanden op kredieten in het verleden. Om uw belangen echter optimaal te kunnen behartigen, is het belangrijk alle elementen in kaart te brengen. Zo voorkomt u dat u een verkeerd advies krijgt of onnodig bepaalde risico's loopt. Uiteraard gaan wij met alle informatie die u ons verstrekt, uiterst vertrouwelijk om.

### **Als u van ons informatie ontvangt**

Wij besteden de uiterste zorg aan de informatie en documenten die u van ons ontvangt. Controleer echter altijd ook zelf de polissen en andere contracten om te zien of deze zijn opgesteld conform uw wensen en de door u verstrekte gegevens. Lees ook de andere informatie die wij u verstrekken aandachtig, zodat u uw financiële situatie nog beter kunt afstemmen op de actuele ontwikkelingen en voordelen die daaruit voortvloeien. Heeft u vragen, neem dan gerust contact met ons op.

### **Als uw situatie wijzigt**

Geef gedurende de looptijd van uw financieel product altijd alle wijzigingen in uw persoonlijke situatie aan ons door, die van invloed kunnen zijn op uw hypotheek of andere producten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden. Twijfelt u of een wijziging relevant is, neem dan altijd even contact met ons op.

### **Beëindiging relatie**

U heeft het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt uw verzekeringsmaatschappij verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar de adviseur van uw keuze.

Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Dit laat onverlet dat bestaande verzekeringscontracten in stand blijven. De zorgplicht van uw verzekering ligt bij ons totdat een ander intermediair deze zorgplicht overneemt.

### **Als u klachten heeft**

Wij behartigen uw financiële belangen met grote zorg. Mocht dit echter een keer niet naar wens gebeuren, dan kan dit ertoe leiden dat u een klacht heeft. Mocht dit het geval zijn, verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen.

Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij het onafhankelijke klachteninstituut. Ons aansluitnummer is 300.003556.

KiFiD

Postbus 93257

2509 AG DEN HAAG

Telefoon 0900-fklacht ofwel 0900-3552248

Website [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

E-mail [info@kifid.nl](mailto:info@kifid.nl)

### **Wat kunnen wij nog meer voor u doen?**

Wij gaan ervan uit dat deze Dienstenwijzer u voldoende inzicht en vertrouwen geeft in onze dienstverlening en werkwijze. Wellicht heeft u nog vragen, aarzelt u dan niet om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.