



ASSURANTIE- EN  
ADVIESBURO

VERZEKERINGEN • HYPOTHEKEN • KREDIETEN • BEMIDDELING

# Onze Dienstverlening

## Alles wat u moet weten van K. en R. Assurantie- en Adviesburo B.V.



# ASSURANTIE- EN ADVIESBURO

VERZEKERINGEN • HYPOTHEKEN • KREDIETEN • BEMIDDELING

## Inleiding **K. en R. Assurantie- en Adviesburo B.V.**

Wij willen ons graag aan u voorstellen en u informeren over onze dienstverlening. In dit document staat uitgebreid omschreven hoe onze werkwijze en beloningstructuur eruit ziet. Besluit u om van onze dienstverlening gebruik te maken, dan weet u exact waar u aan toe bent en wat wij wederzijds van elkaar mogen verwachten. Naast de uitgebreide omschrijving van onze dienstverlening ontvangt u ook ons Dienstverleningsdocument. Het Dienstverleningsdocument is opgesteld door de AFM en is voor alle aanbieders gelijk van opzet. Zo stelt het Dienstverleningsdocument u in de gelegenheid om een goed vergelijk te maken op het gebied van kosten en service van de verschillende aanbieders.

U oriënteert zich om een financieel product af te sluiten. **K.en R. Assurantie- en Adviesburo B.V.** weet als geen ander dat daar veel bij komt kijken. Wij willen u graag helpen bij het zoeken, vinden en afsluiten van een passend advies dat geheel bij uw wensen aansluit. Wij geven op een professionele en transparante manier een gedegen advies op maat. Het is belangrijk dat u goed inzicht krijgt in onze uitgebreide dienstverlening en weet wat u van ons kunt en mag verwachten. Het is ook van belang dat u weet wat wij van u verwachten. Alleen met deze werkwijze kunnen wij u optimaal adviseren.

## Wie zijn wij?

**K. en R. Assurantie- en Adviesburo B.V.** is een professionele, onafhankelijke en

landelijk werkende financiële dienst- verlener. Wij adviseren en begeleiden u vanuit één van onze kantoren of op verzoek ook bij u thuis.

**K. en R. Assurantie- en Adviesburo B.V.** biedt u deskundig advies en overige diensten aan op het gebied van hypotheke, verzekeringen, sparen, beleggen, pensioenen en kredieten. Daarnaast treden wij op als bemiddelaar van financiële producten. Vanuit onze inventarisatie van uw wensen en behoeften adviseren wij onafhankelijk welke aanbieder het beste bij u past.



# ASSURANTIE- EN ADVIESBURO

VERZEKERINGEN • HYPOTHEKEN • KREDIETEN • BEMIDDELING

## Wat kunt u van K. en R. Assurantie- en Adviesburo verwachten?

Een hypotheek afsluiten is geen dagelijkse bezigheid en voor de meeste mensen een grote stap in het leven. Iedereen verkeert in een andere situatie en heeft zo zijn eigen wensen. Wij begeleiden u vanaf de eerste oriëntatie tot het passeren en daarna met onze zogeheten 'nazorg'.

**K. en R. Assurantie- en Adviesburo B.V.** garandeert u optimale service tijdens het gehele traject en de gehele looptijd van uw hypotheek. Het houdt namelijk niet op bij het afsluiten van uw hypotheek.

Om voor u de juiste hypotheek te kunnen afsluiten, zijn een aantal uitgangspunten van essentieel belang: uw persoonlijke situatie en uw specifieke doelstellingen en wensen. Aan de hand daarvan zoeken wij naar de financiële producten die het beste bij u passen. Speciaal voor u maken wij een analyse van een aantal vergelijkbare alternatieven. Zodra deze vergelijkingen zijn doorgenomen doen wij u een voorstel op basis van uw wensen en de mogelijkheden die daarbij passen. Middels deze werkwijze hebben wij exact inzichtelijk wat uw wensen zijn en waar het gegeven advies op gebaseerd moet worden.

### DE VOORDELEN VAN FINANCIËLE MEESTERS OP EEN RIJ:

- **Professionele onafhankelijke hypotheekadviesorganisatie**
- **Keuze uit gerenommeerde geldverstrekkers**
- **Erkende / gediplomeerde hypotheekadviseurs**
- **Transparant en eerlijke beloningsstructuur**
- **Beloning op basis van vaste tarieven zodat u vooraf weet waar u aan toe bent**
- **De zekerheid van een hypotheek die bij uw persoonlijke situatie past**



## Documentatiemap

Zodra de gehele afronding heeft plaatsgevonden, ontvangt u van ons een documentatiemap met daarin alle gegevens die vanaf de oriëntatie tot en met het passeren bij de notaris hebben plaatsgevonden.

## Wat verwachten wij van u?

Om u zo goed mogelijk van dienst te kunnen zijn bij de keuze van een geschikt financieel product, willen wij graag van alles over uw persoonlijke en financiële situatie weten. Het gaat dan om zaken die van belang zijn bij een (eventuele) overeenkomst tussen u en een financiële dienstverlener. Tijdens de inventarisatiefase moeten wij invulling geven aan het item 'weet wie uw klant is'. Dat wil zeggen dat wij ons moeten verdiepen in de gezinssituatie van onze cliënten en nagaan welke wensen, doelstellingen en prioriteiten er zijn op het gebied van inkomen, vermogen en elders lopende verplichtingen.

Verder verzamelen wij de noodzakelijke gegevens voor het opstellen van een financieel plan. In deze fase verdiepen wij ons bovendien in de juridische en de fiscale factoren die spelen in uw situatie. Dat klinkt ingewikkeld, maar dit gaat over zaken die van buitenaf invloed kunnen hebben op uw situatie. Daarom verzoeken wij u vriendelijk ons tijdig en volledig te informeren over eventuele wijzigingen in uw omstandigheden, zoals uw persoonlijke situatie, huwelijk, geboorte van een kind, echtscheiding, samenwonen, verhuizing en overlijden.

Vinden er in uw financiële situaties veranderingen plaats dan dient u dit ook aan ons kenbaar te maken. U als klant bent uiteindelijk zelf verantwoordelijk voor het volledige en correcte verstrekken van informatie ten behoeve van uw advies.



## Stappenplan van K. en R. Assurantie- en Adviesburo B.V.

Wij werken stap voor stap naar een voor u optimale hypotheekvorm die het beste aansluit bij uw wensen. Hieronder nemen wij per stap het gehele traject met u door. Tijdens het stappenplan zijn wij proactief voor u aan het werk.

---

### 1. Eerste gesprek met hypotheekadviseur

- Inventariseren van uw financiële situatie en wensen.
- Inventariseren van uw kennis en ervaring met betrekking tot hypotheeken en overige financiële producten.
- Bespreken werkwijze van K. en R. Assurantie- en Adviesburo B.V. en te volgen stappen.
- Toelichten van het hypotheekproces, de dienstverlening van K. en R. Assurantie- en Adviesburo B.V. en de vergoedingsregeling

---

### 2. Vergelijken hypotheekvormen

- Doorrekenen van uw huidige financiële situatie en wensen
- Vergelijken van verschillende hypotheekaanbieders
- Berekenen en toelichten hypotheekmogelijkheden
- Opstellen en toelichten (hypotheek)advies
- Eventueel aanpassen uitgangspunten

---

### 3. Vervolggesprek met hypotheekadviseur

- Bespreken uitgebreide analyse van uw financiële situatie
- Bijstellen hypotheekadvies waar nodig en met u bespreken
- Doornemen benodigde verzekeringen

---

### 4. Aanbiedingen vergelijken en definitieve keuze maken

- Aanvragen hypotheekofferte
- Aanvragen eventuele bankgarantie
- Aanvragen eventuele taxatie of bouwkundige keuring
- Voorbereiden acceptatie van de offerte door de maatschappij
- Voorbereiden acceptatie van de verzekering door de maatschappij
- U continu op de hoogte houden van de voortgang en de stand van zaken
- Opstellen totaaladvies. U ontvangt "Uw Hypotheekadviesrapport"

---

### 5. Vervolggesprek met hypotheekadviseur / offerte tekenen

- Controleren van de ontvangen offerte
- Informeren over mogelijkheden en werkwijze eventuele medische keuring
- Samen doornemen "Uw Hypotheekadviesrapport"
- Samen doornemen hypotheekofferte
- Samen doornemen stappen van het vervolgtraject

---

### 6. Administratieve afhandeling

- Opsturen offerte en getekende aanvraagformulieren naar de maatschappij
- Verzamelen, controleren en doorsturen gewenste benodigde stukken
- Contact onderhouden met de maatschappij over acceptatie van de aanvraag
- U continu op de hoogte houden van de voortgang en de stand van zaken
- Overhandigen en doorspreken van servicecertificaat

---

### 7. Passeren hypotheekakte (wanneer van toepassing)

- Gegevens hypotheekakte controleren
- Controleren afrekening notaris
- Controleren ingangsdatum opstalverzekering, indien u deze via K. en R. Assurantie- en Adviesburo B.V. heeft aangevraagd

---

### 8. Contactmomenten in de toekomst

- Binnen drie maanden na bemiddeling van uw hypotheek een check of alles naar wens verloopt
- Beantwoorden van vragen over uw financiële situatie en wensen, gedurende de gehele looptijd
- Volgen ontwikkelingen en voeren periodieke servicegesprekken



## Transparante beloning

K. en R. Assurantie- en Adviesburo B.V. werkt met de gerenommeerde geldverstrekkers en kan daardoor hypotheke van verschillende aanbieders met elkaar vergelijken. Zo bent u verzekerd van een onafhankelijk en optimaal advies.

Middels deze werkwijze bent u vooraf, geheel op de hoogte van de kosten van het advies van De K. en R. Assurantie- en Adviesburo B.V.. Door deze openheid en transparantie komt u achteraf niet voor verrassingen te staan.

Onderstaand onze aangeboden diensten, urenindicatie en vergoeding:

| Hypotheke  | Urenindicatie | Vergoeding      |
|--|---------------|-----------------|
| Inventarisatiegesprek en analyse                           | 2 tot 4 uur   | Kosten K. en R. |
| <i>Gemiddelde kosten per dossier;</i>                      |               |                 |
| Advies hypotheek, incl. inventarisatie en bespreking       | 15 tot 20 uur | € 1.750         |
| Bemiddeling van de hypotheek incl. begeleiding tot notaris | 10 tot 15 uur | € 1.200         |
| <i>Tarief particulier starter op de woningmarkt:</i>       |               |                 |
| • Advieskosten:  |               | € 2.150,-       |
| • Afsluiten/bemiddeling hypotheek:                         |               | € 1.300,-       |
| • Dossier kosten:  |               | € 450,-         |
| <i>Tarief particuliere doorstromer op de woningmarkt:</i>  |               |                 |
| • Advieskosten:  |               | € 2.250,-       |
| • Afsluiten/bemiddeling hypotheek:                         |               | € 1.550,-       |
| • Dossier kosten:  |               | € 450,-         |
| <i>Tarief zelfstandig ondernemer op de woningmarkt:</i>    |               |                 |
| • Advieskosten:  |               | € 2.550,-       |
| • Afsluiten/bemiddeling hypotheek:                         |               | € 1.750,-       |
| • Dossier kosten:  |               | € 450,-         |
| <i>Wijzigingen van bestaande hypotheke:</i>                |               |                 |
| • Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid:                   |               | € 1.750,-       |
| • Advies en bemiddeling tweede hypotheek:                  |               | € 1.750,-       |
| • Opname hogere inschrijving:                              |               | € 1.500,-       |

De dossier kosten\* kunnen per situatie en bank verschillen (max. € 650,-).

(\*) De € 650,- kosten kunnen zijn voor:

1. Communicatie en ondersteuning rondom afwikkeling hypotheek.
2. Communicatie en ondersteuning rondom afwikkeling lopende polissen.
3. Regelen taxateur.
4. Regelen notaris.
5. Regelen bouwtechnische keuring.
6. Communicatie met verkoop- en/of aankoopmakelaar.
7. Ondersteuning bij aanvragen Starterslening.
8. Ondersteuning bij zaken rondom een schenkingsovereenkomst en/of een lening bij de ouders.



# ASSURANTIE- EN ADVIESBURO

VERZEKERINGEN • HYPOTHEKEN • KREDIETEN • BEMIDDELING

| <b>Risico</b>                          | <b>Urenindicatie</b> | <b>Vergoeding</b> |
|--|----------------------|-------------------|
| Losse risico verzekeringen             | 2 tot 4 uur          | € 600,-           |
| Losse arbeidsongeschiktheidverzekering | 2 tot 4 uur          | € 600,-           |
| Losse werkloosheidsverzekering         | 2 tot 4 uur          | € 600,-           |

  

| <b>Vermogen</b>                              | <b>Urenindicatie</b> | <b>Vergoeding</b> |
|--|----------------------|-------------------|
| Advisering en bemiddeling, sparen voor later | 10 tot 14 uur        | € 1.750,-         |
| Uurtarief (excl. btw) 2022                   |                      | € 125,-           |



## Onderhoud advisering en producten

Als u eenmaal ons advies hebt verkregen, dan is het van belang dat deze advisering en de bijhorende financiële producten regelmatig, middels onze zogeheten 'nazorg', worden beoordeeld.

De financiële wereld is continu in beweging waardoor er regelmatig veranderingen optreden. Wij willen u op de hoogte houden van veranderingen in wet en regelgeving, introductie van nieuwe producten en diensten. Bovendien, zoals al eerder benoemd, kan uw situatie of uw wensen veranderen. Vanuit dit oogpunt is het belangrijk om regelmatig naar het totaalplaatje van het afgesloten product te kijken. Indien u wenst, of als wij het nodig achten, kunnen wij zaken aanpassen die gericht zijn op de situatie van dat moment.

Om ervoor te zorgen dat de kosten hiervoor niet uit de hand lopen, kunnen wij voor u een zogeheten 'Beheerovereenkomst' afsluiten. Voor een vast jaarbedrag bent u verzekerd van onze professionele en transparante dienstverlening. Onze Beheerovereenkomst sluit u naast het eenmalige tarief voor de afgenomen diensten voor het advies en de bemiddeling en geldt voor de duur van de afgesloten hypotheek.

## Werkzaamheden Beheerovereenkomst

Indien u gebruik wenst te maken van onze extra service en een Beheerovereenkomst wilt aangaan, dan zorgen wij ervoor dat u in het bezit komt van deze overeenkomst. U dient deze te ondertekenen en de overeenkomst wordt in uw digitale dossier bewaard, waar u tevens ook inzicht in kunt verkrijgen.

Onderstaand geven wij weer wat onze Beheerovereenkomst exact inhoudt:

- 1. Inventarisatie betreffende veranderingen ten opzichte van het laatste gesprek**
- 2. Controle of de situatie voldoende is afgedekt bij overlijden**
- 3. Controle of de situatie voldoende is afgedekt bij arbeidsongeschiktheid**
- 4. Controle of de situatie voldoende is afgedekt onvrijwillige werkeloosheid**
- 5. Controle of financieel plan nog past bij uw wensen en doelstellingen**
- 6. Alle voorkomende communicatie met verzekeraars en banken**
- 7. Het screenen van post van verzekeraars en banken**
- 8. Doorvoeren van wijzigingen in producten naar aanleiding van uw wijzigingssituatie**
- 9. Beantwoording en vastlegging van uw vragen over de inhoud van financiële producten**
- 10. Opslag en bijhouden van uw digitale archief met al uw productgegevens**
- 11. Continu monitoren van de beschikbare producten vanuit de markt**
- 12. Optioneel: Inkomsten belastingaangifte (IB) voor de particulier**

De kosten voor onze Beheerovereenkomst bedragen € 180,00 per jaar (prijzen 2022) en worden in 12 termijnen per jaar geïncasseerd.

*De Beheerovereenkomst is uit te breiden met de volgende optie:*

**Verzorgen van eenvoudige particuliere inkomsten belastingaangifte (IB).**

Wij kunnen ook via een samenwerkend boekhoudkantoor de aangifte inkomstenbelasting verzorgen. Vraag uw adviseur naar de mogelijkheden.





# ASSURANTIE- EN ADVIESBURO

VERZEKERINGEN • HYPOTHEKEN • KREDIETEN • BEMIDDELING

Indien u geen gebruik wenst te maken van de aangeboden Beheerovereenkomst, dan ontvangt u voor in de toekomst te verrichten werkzaamheden een factuur van onze vast gestelde prijzen. De bedragen voor de verrichte werkzaamheden geschieden op basis van gewerkte uren of gemaakte prijsafpraak. Het is vanzelfsprekend dat u deze factuur dient te betalen binnen de daarvoor gestelde termijn van **K. en R. Assurantie- en Adviesburo B.V.**

Het uurtarief bedraagt € **250,00** (ex. btw, prijzen 2022).

## *Contactgegevens van ons kantoor*

### **K. en R. Assurantie- en Adviesburo B.V.**

Kantoor adres: Van Heeswijkstraat 32, 5071 CV Udenhout  
Postadres: Van Heeswijkstraat 32, 5071 CV Udenhout  
Telefoon: 013-5093902  
E-mail: [info@kenr-assurantie.nl](mailto:info@kenr-assurantie.nl)  
Website: [www.kenr-assurantie.nl](http://www.kenr-assurantie.nl)  
Inschrijving Handelsregister: KvK registratie18132827