



INZICHT IN FINANCIËN

Advieswijzer De Financiële Wooncoach
Inzicht in Financiën! Duidelijk in onze dienstverlening

Onze dienstverlening

Om jou met ons kennis te laten maken, hebben wij een advieswijzer ontwikkeld. Hiermee laten wij je volledig transparant zien wie we zijn en wat wij voor jou kunnen betekenen. Want als we samen een relatie aangaan is dit tweerichtingsverkeer: wij geven daarom helder aan wat wij van jou verwachten. Deze dienstenwijzer wordt aan jou uitgereikt voor de totstandkoming van een financiële overeenkomst en is ook te downloaden via onze website. De Financiële Wooncoach BV heeft De Financiële Wooncoach als handelsnaam welke wordt gebruikt in onze communicatie.

Wie zijn wij

De Financiële Wooncoach is een persoonlijke allround financieel dienstverlener die jou adviseert bij financiële vraagstukken rondom wonen en inkomen. Bij ons heb je een vast aanspreekpunt die zich inleeft in jouw persoonlijke situatie. De financiële wooncoach geeft je inzicht in jouw persoonlijke wensen en de financiële gevolgen daarvan. Daarnaast helpen wij je bij het maken van keuzes om een vraagstuk in te vullen door middel van producten. Hierbij werken wij volledig zonder provisie en hebben daarbij dus maar één belang, jouw belang. Ervaar onze persoonlijke aanpak en dienstverlening.

Het kan voorkomen dat je vraagstukken hebt die dermate specialistisch zijn dat wij besluiten om daarvoor de hulp van een specialist in te roepen. Denk hierbij bijvoorbeeld aan het adviseren van collectieve pensioenregelingen (een pensioendeskundige), estateplanning (een notaris of estate planner) of complexe fiscale vraagstukken (een fiscaal juridisch adviseur). Wij zijn van mening dat onze klant altijd het beste advies moet krijgen. Maar ook al maken we gebruik van een specialist: wij blijven voor jou de regie voeren. Hierdoor behoud je één aanspreekpunt; jouw adviseur van De Financiële Wooncoach.

Onze contactgegevens

Je kunt ons op vele manieren bereiken.

De Financiële Wooncoach

Hoofdstraat 153 5706 AL Helmond telefoonnummer 0492-784192

Aalsterweg 134 C 5615 CJ Eindhoven telefoonnummer 040-3034617

email info@definanciëlewooncoach.nl

website www.definanciëlewooncoach.nl

Onze openingstijden zijn van maandag tot en met vrijdag van 09.00 - 17.00 uur. Ook buiten de openingstijden is het mogelijk een afspraak met ons te maken.

Natuurlijk zijn wij ook te vinden via;



Twitter @DFWHelmond



Website www.definanciëlewooncoach.nl

Wat mag jij van De Financiële Wooncoach verwachten.

Kennismaking

Tijdens het eerste kosteloze kennismakingsgesprek voorzien wij jou graag van een eerste indicatief inzicht en geven we antwoord op jouw financieel vraagstuk. Bijvoorbeeld bij een hypotheekadvies krijg je een indicatieve berekening van de maandelijkse lasten en een verantwoorde hypotheek. Ook bespreken wij helder en duidelijk hoe wij worden betaald voor onze dienstverlening. Aan het eind van het gesprek bespreken we samen welke dienstverlening je als klant mag verwachten van de Financiële Wooncoach. Ben je overtuigd van onze toegevoegde waarde, dan komen wij aan het einde het gesprek een opdracht tot dienstverlening overeen. Hierin leggen we de vervolgstappen zorgvuldig met elkaar vast.

Kwaliteit

Wij beschouwen kwaliteit als vanzelfsprekend, omdat het voor jou als klant vaak over grote of ingrijpende keuzes gaat. Deze maak je niet elke dag. Daarom hebben wij kwaliteit hoog in het vaandel staan. Adviseurs van de Financiële Wooncoach zijn zowel Erkend Hypotheekadviseur en Erkend Hypothecair Planner. Dit betekent dat wij altijd met onze brede kennis up to date zijn en een persoonlijk advies altijd afstemmen op onze klant. Iedere klant is immers anders. Vanzelfsprekend zijn wij ingeschreven bij de AFM, onder nummer 12043320.

100% Transparant

Onze dienstverlening geschiedt op basis van 100% transparantie over onze verdiensten. Wij werken alleen met aanbieders die productoplossingen bieden die zonder provisie aan jou worden aangeboden. De kosten die de Financiële Wooncoach jou in rekening brengt zijn helder en duidelijk weergegeven in onze tarievenwijzer, de indicatietarieven kun je terugvinden in ons dienstverleningsdocument. Tijdens onze adviesgesprek bespreken wij de inhoud van dit document en wat dit voor jou betekent.

Voor consumptieve kredietoplossingen is het, bij wetgeving, nog niet mogelijk om zonder provisie te werken.

Inzicht in Financiën!

Onze klant zo goed mogelijk helpen bij financiële vraagstukken en daardoor keuzestress voorkomen staat bij ons voorop. Omdat wij geen enkele provisie ontvangen staan de adviseurs van de Financiële Wooncoach volledig ingesteld om jouw vragen objectief te beantwoorden. Het hebben van een vertrouwensrelatie betekent ook dat wij, in sommige gevallen, veel van jou willen weten. Dat is nodig om je te kunnen voorzien van een goed en zorgvuldig advies of het juiste antwoord op jouw vragen. Wij verwachten dan ook dat je daaraan meewerkt.

Tevredenheid

Als je overtuigd bent en voor onze dienstverlening hebt gekozen zouden we het erg fijn vinden als je jouw mening over onze dienstverlening geeft op Advieskeuze. Dit is een onafhankelijke site waar klanten ervaringen kunnen delen over De Financiële Wooncoach. Wij vinden het belangrijk dat je hier jouw tevredenheid laat zien. Wij kunnen op basis van jou mening onze dienstverlening verbeteren. Zie www.advieskeuze.nl

Als zaken anders lopen dan verwacht, horen wij dit uiteraard graag van je. Samen kunnen we dit mogelijk probleem oppakken en oplossen.

Voor welke diensten kun jij bij ons terecht?

De Financiële Wooncoach heeft een vergunning van de AFM en is bevoegd om te adviseren en te bemiddelen in:

Hypothecair krediet

Indien je een woning koopt, dien je hiervoor waarschijnlijk een hypotheek af te sluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Je beslist hier immers over een verplichting die je aangaat voor een lange periode. Bij zo'n beslissing moet je als consument op veel zaken letten. Niet alleen op de hoogte van de rente maar ook op de periode waarvoor je de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen. Zo zijn er nog meer adviesaspecten die voor jou belangrijk zijn.

Schadeverzekeringen

Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om de verzekering van de inboedel of auto. Wellicht hebt je ook behoefte aan schadeverzekeringen die je beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Via het speciale noodnummer van de Financiële Wooncoach zijn wij bij schade 24 uur per dag bereikbaar.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om jouw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee je te zijner tijd de schuld van jouw hypotheek aflost is een vorm van de levensverzekering.

Consumptief krediet

Soms kom je onverwacht voor grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat je een nieuwe baan krijgt in een andere stad en voor het woon-werkverkeer een auto moet aanschaffen. De financiering van onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet.

Betalen en sparen

Sparen kun je op verschillende manieren doen. Door geld te storten op een spaarrekening. Maar ook via bedrijfsspaarregelingen of via deelname aan de levensloopregeling.

Banksparen

Het opbouwen van vermogen kan met banksparen. Bijvoorbeeld ten behoeve van het aflossen van jouw hypotheek of het opbouwen van een oudedagsvoorziening of lijfrentevoorziening. Wij beoordelen graag met je of banksparen, in de vorm van sparen of beleggen, geschikt is voor jou.

Beleggen

Je hebt de mogelijkheid om vermogen op te bouwen via beleggingsfondsen. Wij staan je graag bij om te beoordelen of deze dienst geschikt is voor jou en past bij jouw doelstelling en risicobereidheid. Wanneer je besluit om in beleggingsfondsen te gaan participeren begeleiden wij je in het contact met de financiële instelling. Desgewenst geven wij aan deze instelling orders voor je door. Als ons kantoor namens jou orders doorgeeft aan de instelling vragen wij je vooraf om schriftelijke toestemming. In onze advisering betrekken wij in voorkomende gevallen ook de Spaarrekening Eigen Woning, Beleggingsrecht Eigen Woning, Lijfrentespaarrekening en Lijfrentebeleggingsrecht.

Adviseren en begeleiden van echtscheiding/einde relatie

De financiële gevolgen van een echtscheiding zijn vaak ingrijpend. Zowel op financieel als emotioneel vlak. Het is dan fijn als er over financiële vraagstukken een duidelijk antwoord kan komen. De Financiële Wooncoach staat voor je klaar om je in dit traject zo goed mogelijk te begeleiden. Bij complexe echtscheidingssituaties kan het zijn dat jouw adviseur de hulp inroept van een mediator, Financieel Echtscheidingsadviseur of notaris.

Budgetanalyse

Denk je aan het einde van de maand ook soms; "Is mijn geld nu al weer op?" of "Ik heb toch niet zoveel uitgegeven?" Dan is het verkrijgen van inzicht in jouw inkomsten en uitgaven een noodzaak. De Financiële Wooncoach biedt de mogelijkheid om een budgetanalyse en advies op te stellen zodat je het inzicht over jouw inkomsten en uitgaven terugkrijgt.

Pensioen

De Financiële Wooncoach kijkt, als dit relevant is, bij het adviseren rondom de eigen woning ook naar jouw pensioensituatie. Op eenvoudige wijze maken wij jouw situatie bij pensioengerechtigde leeftijd inzichtelijk, omdat de hypotheek ook na pensionering betaalbaar moet zijn. Wij bieden diverse oplossingen om een eventueel tekort aan te pakken.

Startersleningen

De Financiële Wooncoach is op de hoogte van alle startersfaciliteiten die je kunt krijgen rondom de aankoop van een eigen woning. Het traject is vaak stroperig en er dient veel geregeld worden om uiteindelijk de subsidie te krijgen. De Financiële Wooncoach neemt jou de meeste werkzaamheden uit handen bij het aanvraagtraject van de subsidies. Denk hierbij aan bijvoorbeeld de Starterslening van het SVN of gemeentelijke subsidies.

Overbruggingsfinancieringen

De Financiële Wooncoach geeft inzicht en advies hoe je tijdelijk de periode van 2 huizen kan opvangen. Of als je de overwaarde van de oude woning nodig hebt voor de aankoop van de nieuwe woning. Dat noemen we van een overbruggingsperiode. Daarvoor bieden wij diverse oplossingen.

Nazorg

Nazorg is van belang om jouw financiële keuzes aan te laten blijven sluiten op jouw persoonlijke omstandigheden. Daarom adviseren wij dat je de inhoud van jouw advies regelmatig toetst en of dit nog steeds aansluit bij jouw huidige situatie. Een voorbeeld is bijvoorbeeld de aansprakelijkheidsverzekering waarop geen kinderen verzekerd zijn. Als je inmiddels kinderen hebt gekregen kan dit dus niet meer gezien worden als passend. De nazorg van de Financiële Wooncoach is nadrukkelijk vastgelegd in de serviceabonnementen. Dit vormt onderdeel van de opdracht tot dienstverlening die wij bespreken tijdens het kennismakingsgesprek.

Adviesvrij en geen zeggenschap

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om jou te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken of hypotheekverstrekkers. Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hiermee werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

Adviesproces in duidelijke stappen;

Wat kun jij van ons verwachten?

Stap 1

Oriëntatie en kennismaking

- Wij maken kennis met jou
- Uitleg over onze werkwijze
- Indicatie hoogte hypotheek
- Indicatie maandlasten nieuwe situatie
- Heldere uitleg over onze verdiensten

Stap 2

Inventarisatie en analyse

- Inzicht in jouw huidige situatie
- Uitleg over verschillende vormen hypotheek
- Uitleg over uitwerking en risico's bij overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid
- Uitleg over uit elkaar gaan
- Een inventarisatie en opstellen klantprofiel

Stap 3

Advies

- Maatwerk advies met hypotheekvormen, hoogte hypotheek, duur rentevast perioden, verzekeringen en risico's belicht
- Inzicht in maandlasten nu en in de toekomst

Stap 4

Bemiddeling

- Onafhankelijke vergelijking van veel aanbieders op voorwaarden
- Onafhankelijke rente en premie vergelijking
- Aanvragen offertes en contact met de aanbieders
- Het meeste regel- en papierwerk

Stap 5

Nazorg

- Uitgebreide keuze in vorm nazorg
- Driejaarlijks update gesprek en jaarlijks een telefonische update
- Altijd een vast aanspreekpunt die bereikbaar is
- Hypotheek- en verzekeringscheck jaarlijks
- Korting op toekomstige tarieven in serviceconcept

Wat verwachten wij van jou?

Oriëntatie en kennismaking

- Jij maakt kennis met ons
- Inzicht in jouw huidige persoonlijke situatie
- Wat zijn jouw vragen
- Jouw wensen en doelstellingen
- Gewenste maandlasten

Inventarisatie en analyse.

- Jouw persoonlijke situatie
- Jouw wensen nu en voor de toekomst
- De door jou gewenste zekerheden

Advies

- Wij leggen zaken eenvoudig aan jou uit, net zolang tot alles helder is

Bemiddeling

- Bespreken en ondertekenen offerte(s)
- Aanlevering van alle benodigde documenten

Nazorg

- Geef wijzigingen in jouw situatie tijdig aan ons door
- Bel ons bij vragen

Wat betaal je voor onze werkzaamheden?

Het eerste gesprek, de oriëntatie, is gratis. Wil jij dat wij jou daarna gaan adviseren dan maken wij duidelijke afspraken met jou over wat wij voor je gaan doen en hoeveel jij daarvoor gaat betalen. Dat leggen wij voor jou vast in een opdrachtbevestiging. Hierin geven wij aan hoeveel uur wij denken bezig te zijn met de stappen 2. Inventarisatie, 3. Advies en 4. Bemiddeling.

Ons reguliere uurtarief bedraagt € 125,-. Voordat wij van start gaan geeft jouw adviseur van De Financiële Wooncoach een goede indicatie van het aantal uren die hij nodig denkt te hebben om jouw financiële situatie op orde te krijgen. Wij blijven jou steeds op de hoogte houden van de verbruikte en de nog te verwachten uren.

Omdat iedereen uniek is zijn er natuurlijk geen standaard uren. Immers maken wij altijd een advies op maat. Dit betekent dat er omstandigheden zijn waarbij voor het ene advies meer uren nodig zijn dan voor het andere advies. Hiermee bedoelen we dat verschillende situaties leiden tot verschillende adviesvergoedingen. Denk hierbij bijvoorbeeld aan een starter, een zelfstandig ondernemer, een analyse op reeds lopende financiële diensten en producten of het opstellen van budgetanalyses. Daarom geeft De Financiële Wooncoach jou graag vooraf helderheid.

Jij kunt er ook voor kiezen om gebruik te maken van onze vaste tarieven. Op deze manier sta je niet meer voor verrassingen omdat iets toch meer uren kost of dat het advies complexer is dan vooraf gedacht. Tijdens ons gesprek maken wij inzichtelijk wat dit voor jou betekent.

De Financiële Wooncoach heeft ook een aantrekkelijk voordeel voor jou als klant. Als je bepaalde werkzaamheden zelf uit voert, zoals bijvoorbeeld stukken digitaal aanleveren in jouw klantdossier en het vooraf invullen van een vragenlijst, dan bespaar je tijd en kun je een korting op de adviestarieven krijgen. Door het leveren van een eigen inspanning (zelfwerkzaamheid) kun je zelf dus bepalen of je korting wilt op de door jou te betalen adviesvergoeding. Vraag dan ook naar de hiervoor geldende voorwaarden.

Bij ons heb je daarnaast de keuze uit een aantal servicepakketten. Deze staan genoemd in de brochure "De service abonnementen van De Financiële Wooncoach", waarin alle pakketten op een rij staan. Wij verwachten je hiermee een passend servicepakket, dat aansluit op jouw situatie, te kunnen aanbieden. De nazorg is geregeld in deze aanvullende dienstverlening. Wij komen altijd met u overeen welke nazorg voor u van toepassing is. (aanvullend of wettelijk)

De Financiële Wooncoach is aangesloten bij;

Kamer van Koophandel Eindhoven, 63234017
Autoriteit Financiële Markten (AFM), 12043320
Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH);
MAJ Sanders 11124, HAW Leenders 19704, Bas Verbakel 15731
Nederlandse Vereniging voor Hypothecair Planners (NVHP); MAJ Sanders 106 HAW Leenders 1218
Klachten instituut Financiële Dienstverlening Kifid
College Bescherming Persoonsgegevens
Bavam aansprakelijkheidsverzekeraar, 17306
Advieskeuze, tevredenheidsbeoordelingen door onze klanten
Je kunt doorklikken op de naam van de betreffende instantie voor meer informatie.

Wat hebben wij nog van jou nodig?

Om je zo goed mogelijk te kunnen adviseren, zijn wij afhankelijk van de informatie die jij ons verstrekt. Daarom vragen we jou ons zo volledig mogelijk inzicht te geven in jouw persoonlijke en financiële situatie en wensen. Zo voorkom je dat je een verkeerd advies krijgt of onnodig bepaalde risico's loopt. Uiteraard gaan wij met alle informatie die jij ons verstrekt, uiterst vertrouwelijk om.

Als jij van ons informatie ontvangt

Wij besteden de uiterste zorg aan de informatie en documenten die jij van ons ontvangt. Controleer echter altijd ook zelf de polissen en andere contracten om te zien of deze zijn opgesteld conform jouw wensen en de door jouw verstrekte gegevens. Lees ook de andere informatie die wij jou verstrekken aandachtig door. Heb je vragen, neem dan contact met ons op.

Als jouw situatie wijzigt

Geef gedurende de looptijd van jouw financieel product altijd alle wijzigingen in jouw persoonlijke situatie door aan jouw adviseur van De Financiële Wooncoach. Denk bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte van een kind, je baan verliezen of arbeidsongeschikt worden.

Wat te doen als jij klachten hebt over De Financiële Wooncoach?

Uiteraard doen wij ons best je zo goed mogelijk van dienst te zijn. Indien je echter niet tevreden bent, vragen wij jou dit ons direct te laten weten. Wij zullen ons uiterste best doen om jouw klacht zo snel mogelijk op te lossen. Mocht je menen dat wij niet adequaat op jouw klacht hebben gereageerd, dan kun je je wenden tot Kifid.

De Financiële Wooncoach conformeert zich op voorhand aan een door de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening te geven bindend advies, voor zover het belang van het voorgelegde geschil een bedrag van € 2.500,= (zegge tweeduizendvijfhonderd euro) niet te boven gaat. Indien het betreffende geschil het genoemde geldelijk belang te boven gaat, heeft de Financiële Wooncoach de mogelijkheid om niet mee te werken aan een bindend advies.

Wij vertrouwen erop je met deze advieswijzer een helder en duidelijk beeld van onze werkwijze te geven. Uiteraard kunnen we hier nooit volledig in zijn. Heb je vragen aarzel dan niet om ze te stellen.

Mocht je tips voor ons hebben over onze werkwijze of communicatie uitingen dan zouden wij het erg waarderen als je deze met ons deelt.

Hoe gaan wij om met privacy?

Voor de werkzaamheden die wij voor jou uitvoeren (overeenkomst van opdracht, maar ook om jou te informeren over relevante ontwikkelingen) is het noodzakelijk dat wij persoonsgegevens bij je opvragen en deze verwerken in onze administratie of advies- en offerteprogramma's. Je moet hierbij denken aan contact- en identificatiegegevens, gegevens over jouw werk en jouw financiën, gegevens over jouw financiële producten en in sommige gevallen gegevens over jouw gezondheid en/of strafrechtelijk verleden.

Wij verstrekken deze informatie aan aanbieders waar wij offerte's of financiële producten of diensten voor jou opvragen. Daarnaast verstrekken wij deze gegevens aan partijen die betrokken zijn bij het uitvoeren van de overeenkomsten, denk aan arbodiensten, notarissen, makelaars, experts, schaderegelaars of taxateurs. Ook is het goed te vermelden dat wij jouw gegevens nooit verkopen aan derden!

De persoonsgegevens worden bewaard zolang wij deze nodig hebben, maar in ieder geval zolang als dit wettelijk verplicht is en/of zolang als de overeenkomst loopt.

Als betrokkene heb jij het recht om in te zien welke informatie wij van jou in onze administratie hebben opgeslagen. Je kunt hiertoe een verzoek indienen via info@definancielewooncoach.nl.

Ben jij van mening dat de door ons aangehouden informatie niet juist is of onterecht wordt aangehouden, dan kun jij onze verzoeken om deze informatie aan te passen of te wissen. Ook kun jij ons verzoeken om deze informatie niet verder te verspreiden (beperking). Wij kunnen in een dergelijk geval wel om nadere onderbouwing van jouw verzoek vragen, om op deze wijze vast te stellen of jouw verzoek juist is.

Hebben wij persoonsgegevens van jou ontvangen doordat jij ons hiervoor expliciet toestemming heeft gegeven, bijvoorbeeld voor het uitvoeren van marketingactiviteiten of het bsn nummer voor de uitvoering van belastingaangiften, dan kun jij die toestemming te allen tijde intrekken.

Indien wij jouw verzoek tot inzage, wijziging, wissen of beperking niet uitvoeren, dan heb jij het recht om hierover een klacht in te dienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens of een beroep in te stellen bij de Burgerlijke rechter.

Wij hebben passende technische en organisatorische maatregelen getroffen om ervoor te zorgen dat jouw persoonsgegevens bij ons in vertrouwde handen zijn.

Op de verwerking van jouw persoonsgegevens is ons privacystatement van toepassing. De meest recente versie hiervan vind jij op onze website.