

# Dienstenwijzer

## Advies Bureau Combee (ABC)

WET OP HET FINANCIËEL TOEZICHT

- VERSIE 3 - DD 01-05-2010 -

H.o.d.n. : - Hypotheek & Verzekering ABC  
- Hypotheek ABC  
- Verzekering ABC  
- Financieel ABC  
- Pensioen ABC  
- Spaar ABC

Website : - [www.adviseuraanhuis.nl](http://www.adviseuraanhuis.nl)  
- [www.verzekeringabc.nl](http://www.verzekeringabc.nl)  
- [www.onafhankelijkhypotheekadvies.info/](http://www.onafhankelijkhypotheekadvies.info/)

### **Naam en adresgegevens**

De heer S. Combee  
h.o.d.n. Hypotheek & Verzekering ABC  
ABC staat voor: **Advies Bureau Combee**  
Ytsjesân 99, 8939 DN Leeuwarden

### **Bereikbaarheid**

Telefoonnummer: 058-8448899  
Mobielfnummer : 06-28951112  
Faxnummer : 084-7147811  
E-mail adres : [info@adviseuraanhuis.nl](mailto:info@adviseuraanhuis.nl)  
Website : [www.adviseuraanhuis.nl](http://www.adviseuraanhuis.nl)

### **Onze openingstijden zijn van:**

Maandag t/m Vrijdag Vanaf 09:00 uur tot 17:30 uur

In overleg met de adviseurs is het eventueel mogelijk om afspraken te maken buiten kantoor tijden. In geval van nood zijn wij buiten kantoor tijden bereikbaar op het mobielnummer.

Op alle diensten die door Advies Bureau Combee worden geleverd zijn Algemene Leveringsvoorwaarden van toepassing. De tekst van deze voorwaarden zijn geplaatst op de site van [www.adviseuraanhuis.nl](http://www.adviseuraanhuis.nl) en worden op verzoek toegezonden.

Behoudens uitzondering door de wet gesteld mag zonder schriftelijke toestemming van de rechthebbende op het auteursrecht, niets uit deze uitgave worden veelevoudigd en/of openbaar gemaakt worden door middel van druk, fotokopie, mail of anderszins.

## Deze dienstenwijzer wordt u aangeboden door Bas Combee h.o.d.n. Hypotheek & Verzekering ABC (Advies Bureau Combee)

### Wie zijn wij?

Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële diensten. Graag willen wij u laten zien hoe onze werkwijze is. In onze werkwijze staat u als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad. In deze dienstenwijzer geven wij daaraan invulling en maken wij u wegwijs bij ons kantoor: S. Combee H.o.d.n. Hypotheek & Verzekering ABC.

Ons kantoor behartigt uw belangen op het gebied van financiële diensten en met name hypotheek en verzekeringen.

Hierna vindt u, kort en bondig, onze algemene gegevens en informatie over onze dienstverlening en waar u terecht kunt met klachten.

### **Lidmaatschappen en registraties**

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- AFM
- KiFiD
- SEH
- NVHP

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

De AFM houdt krachtens de wet toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12017157.

Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op [www.afm.nl](http://www.afm.nl).

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

- Hypothecair krediet
- Betaalrekeningen
- Levensverzekeringen
- Elektronisch geld
- Schadeverzekeringen
- Spaarrekeningen
- Nationaal Regime MiFID (SEW/BEW)

### **Klachten Instituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)**

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Klachten Instituut Financiële Dienstverlening, een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Ons aansluitnummer bij het KiFiD is 300.012596.

### **Bescherming persoonsgegevens (CBP)**

College Bescherming Persoonsgegevens (CBP) Wij zijn ingeschreven bij het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP). Het CBP ziet er op toe dat persoonsgegevens zorgvuldig worden gebruikt en beveiligd en dat uw privacy ook in de toekomst gewaarborgd blijft. Wij zijn ingeschreven onder meldingsnummer m0000000 en u kunt ons in het openbare register vinden op [www.cbppweb.nl](http://www.cbppweb.nl). Op deze site vindt u eveneens nadere informatie.

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

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 01122206. Kamer van Koophandel Noord-Nederland.

Onze dienstverlening

### **Erkend Hypothecair Planner (NVHP)**

Daarnaast moet ons kantoor verplicht jaarlijks een opleidingstraject doorlopen om hun kennis te verhogen en op peil te houden. Daarnaast zijn wij verplicht jaarlijks een opleidingstraject te doorlopen om hun kennis te verhogen en op peil te houden. Wij mogen alleen zelfstandig advies uitbrengen indien hij/zij voldoet aan de eisen van Erkend Hypotheekadviseur, Erkend Hypothecair Planner of Gecertificeerd Financieel Planner.

## **Onze dienstverlening**

Ons kantoor is ingeschreven bij de AFM. Op basis hiervan mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Hierna leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn tussen u en de levensverzekeraar verzorgen

### **Hypothecair krediet**

Indien u een woning koopt zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers u beslist hier over een verplichting die u aangaat voor een langere periode, soms wel tot 30 jaar. Bij zo'n beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Niet alleen op de hoogte van de rente maar ook op de periode waarvoor u de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen. Zo zijn er nog meer adviesaspecten die voor u belangrijk zijn. Wij mogen u op het gebied van hypotheek van advies dienen. Ook mogen wij namens u de onderhandelingen voeren met financiële instellingen om te komen tot een voor u passende offerte.

### **Overbruggingskrediet**

Als u een nieuw huis koopt dat u voor een deel wilt betalen met de verkoop van uw huidige woning, maar deze woning nog niet verkocht heeft, kunt u deze periode overbruggen met een overbruggingskrediet. Wij adviseren u over de vorm en voorwaarden. Vervolgens nemen we u al het papier- en regelwerk uit handen om het overbruggingskrediet af te sluiten en af te wikkelen nadat uw huidige woning is verkocht.

### **Levensverzekeringen**

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 levensverzekeringen. Ook mogen wij het contact.

### **Schadeverzekeringen**

Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om de verzekering van uw inboedel of van uw auto. Wellicht hebt u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Wij hebben de bevoegdheid om zowel te adviseren als te bemiddelen op het gebied van schadeverzekeringen.

Door alle verzekeringen mee te nemen in het advies voorkomt u dat er onnodige overlappingsen in de verzekeringen zitten en komt u veelal in aanmerking voor een interessante pakketkorting.

### **Consumptief krediet**

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe baan krijgt in een andere stad en voor het woon-werkverkeer een auto moet aanschaffen. De financiering van een dergelijke onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet. Ons kantoor mag u daarover adviseren en voor u de contacten onderhouden met de verstrekker van het krediet.

### **Betalen en sparen**

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

### **Adviseren over deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)**

Bij beleggingsdiensten mogen wij van u orders ontvangen en doorgeven en u adviseren over financiële instrumenten. U kunt daarbij bijvoorbeeld denken aan een losse beleggersrekening of een Bankspaarproduct met beleggingselement. Een ander voorbeeld is een effectenhypotheek: de combinatie van een hypothecaire lening met een losse beleggersrekening.

### **Begeleiding echtscheiding**

Natuurlijk begeleiden wij u het liefst bij de leuke kanten van het leven, zoals het aankopen van een nieuw huis. Maar ook in mindere tijden kunt u op onze professionele begeleiding rekenen. Zo kunnen de financiële gevolgen van een echtscheiding zeer complex zijn. Met name waar het gaat om uw hypotheek en aanverwante producten, zoals bijvoorbeeld uw pensioen. Advies Bureau Combee adviseert u en laat u zien wat de consequenties en mogelijkheden zijn voor uw lopende of eventueel nieuw af te sluiten hypotheek en verzekeringen.

### **Begeleiding aanvraag Starterslening SVn**

Voor starters zijn er verschillende voorzieningen die het kopen van een huis of appartement makkelijker en/of goedkoper maken. Advies Bureau Combee adviseert en berekent voor u de mogelijkheden van het verkrijgen van een Starterslening. Wij begeleiden u bij de aanvraag en nemen al het papier- en regelwerk uit handen.

### **Overige zaken die betrekking hebben op uw hypotheek**

Een hypotheek heeft vaak een lange looptijd. Gedurende deze periode kan er van alles wijzigen in uw omstandigheden, wensen of mogelijkheden. Denkt u maar eens aan het verbouwen van uw woning, het wijzigen van de rentestand of het veranderen van de werkomgeving. Ook aanpassingen die wellicht wat minder voor de hand liggen, zoals aanpassingen van regels en normen bij geldverstrekkers of die van wetten en fiscale regels door de overheid, kunnen van invloed zijn op uw persoonlijke situatie. In alle gevallen staan wij voor u klaar. Wij bekijken samen met u de nieuwe situatie en bepalen vervolgens of aanpassing van de hypotheek gewenst en mogelijk is.

## **Hoe komen wij tot een advies?**

### **Adviesvrij**

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

### **Ondernemersvrijheid**

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

### **Keuze van aanbieders**

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Wij werken met speciale vergelijkingsprogramma's die het mogelijk maken om een objectieve analyse te maken van nagenoeg de gehele markt.

Uit al deze aanbieders selecteren wij een aanbod dat goed past bij uw persoonlijke wensen. Deze vergelijking maken wij op basis van een groot aantal factoren. Hieronder vallen bijvoorbeeld de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring met de bank/verzekeraar. Vanwege deze werkwijze kunnen wij als een ongebonden, objectieve bemiddelaar voor u optreden.

### **Hoe zit het met onze kosten?**

Uiteraard is een oriënterend gesprek altijd GRATIS. Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. Deze kosten worden op verschillende wijzen vergoed. Ons kantoor heeft ervoor gekozen onze kosten onderdeel te laten zijn van de prijs van het product.

### Tijdbesteding

Om u goed te kunnen adviseren, zullen wij hiervoor de nodige tijd investeren. Het exacte aantal uren hangt natuurlijk sterk af van uw persoonlijke situatie, maar ook van de hypotheekvorm die u uiteindelijk kiest.

Wij hebben voor u een voorbeeld gemaakt waaruit deze verschillen blijken. Hieronder ziet u een tabel. In deze tabel hebben wij per onderdeel aangegeven wat de gemiddelde tijdbesteding is.

Diensten	Tijdbesteding	Minimale	Maximale
Hypotheek voor aankoop woning	<b>15 tot 30 uur</b>	<b>€ 1.750</b>	<b>€ 3.750</b>
Hypotheek oversluiten	<b>15 tot 30 uur</b>	<b>€ 1.750</b>	<b>€ 3.750</b>
Hypotheek wijzigen	<b>5 tot 10 uur</b>	<b>€ 750</b>	<b>€ 1.250</b>
Hypotheek met twijfel van resultaat		<b>€ 250 *</b>	<b>€ 250*</b>
Hypotheek voor Second Opinion		<b>€ 250*</b>	<b>€ 250*</b>
Los overbruggingskrediet	<b>5 tot 10 uur</b>	<b>€ 750</b>	<b>€ 1.250</b>
Overbruggingskrediet i.c.m. Hypotheek aanvraag	<b>4 tot 5 uur</b>	<b>€ 500</b>	<b>€ 750</b>
2 <sup>de</sup> hypotheek, bestaande relatie	<b>7 tot 10 uur</b>	<b>€ 1.250</b>	<b>€ 1.250</b>
2 <sup>de</sup> hypotheek, nieuwe relatie	<b>12 tot 16 uur</b>	<b>€ 1.750</b>	<b>€ 1.750</b>
Ontslag hoofdelijk aansprakelijkheid	<b>6 tot 14 uur</b>	<b>€ 750*</b>	<b>€ 1.750*</b>
Beoordeling hypotheekaanvraag voor zelfstandigen	<b>2 tot 4 uur</b>	<b>€ 250*</b>	<b>€ 500*</b>
Overlijdensrisico verzekering	<b>4 tot 6 uur</b>	<b>€ 300**</b>	<b>€ 750**</b>
Arbeidsongeschiktheid en/of WW	<b>4 tot 6 uur</b>	<b>€ 500**</b>	<b>€ 750**</b>
Aanvraag consumptief krediet	<b>2 tot 4 uur</b>	<b>€ 250*</b>	<b>€ 500*</b>

\* Genoemde bedragen zijn exclusief BTW. \*\* op basis van provisie

Indien u de door ons aangeboden hypotheekofferte heeft ondertekend, gaan wij ervan uit dat u de hypotheek daadwerkelijk via onze bemiddeling wenst af te sluiten. Mocht u besluiten de hypotheek niet via onze bemiddeling te regelen, dan brengen wij € 1.250 in rekening voor de door ons verrichte werkzaamheden.

Vraagt u ons diensten waarbij deze wijze van honorering niet mogelijk is, dan zullen wij altijd vooraf met u een andere afspraak maken over onze honorering. U weet dus altijd vooraf op welke wijze wij worden gehonoreerd.

### Bemiddelingskosten verzekeringen:

De premie voor uw verzekering betaalt u rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij. Vervolgens draagt deze een deel hiervan aan ons af ter dekking van onze bedrijfskosten. Als u de premie of koopsom hebt betaald, dan hebt u ook betaald voor onze dienstverlening.

De vergoeding die wij van de verzekeringsmaatschappij krijgen is voor een:

- Levens-/spaarhypotheekverzekering: 2% tot 5% over de premie
- Woonlasten beschermers : 10% tot 17,5% over de premie
- Uitvaart : 4% over het verzekerd kapitaal
- Overlijdensrisicoverzekering : 10% tot 15 % over de premie
- Schadeverzekeringen : 10% tot 25 % over de premie

Op al deze verzekeringsvormen zit een verdien termijn van 5 tot 10 jaar op. Dit kunt u zien als een abonnementvergoeding aan ons kantoor.

## **Wij vragen ook iets van u**

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

### ***Juiste en volledige informatieverstrekking***

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben vragen wij van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie, of dat u recent grote uitgaven hebt gedaan voor uw woning. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

### ***Totaalbeeld***

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben. Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico omdat wij konden denken dat u dit elders al geregeld had. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

### ***Wijzigingen doorgeven***

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie, die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

### ***Informatie doornemen***

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het om informatie die wij u wettelijk verplicht zijn te zenden. Maar ook kunnen wij u informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zo nodig te raadplegen.

In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Het is noodzakelijk dat u binnen 2 weken na ontvangst van een polis of contract reageert. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

## **Als u een klacht heeft**

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht heeft

Eerst de klacht kenbaar maken aan ons

Indien u een klacht hebt, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen.

Daarna eventueel naar het klachteninstituut

Indien wij er samen niet uitkomen kunt u zich met uw klacht wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen.

U kunt zich hiervoor wenden tot:



Klachteninstituut  
Financiële  
Dienstverlening  
Postbus 93257  
2509 AG DEN HAAG  
Telefoon: 0900-3552248

### ***Wij doen meer voor u***

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten. Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in deze dienstenwijzer kunnen aangeven. Heeft u vragen, aarzelt u dan niet ons om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.