



De adviseur in uw regio: Lowie van Zwieten  
Advies & financiële Diensten  
Houthaven 18 8331LZ Steenwijk  
Telefoon: 0521 38 29 54  
Fax: 0521 38 05 96  
E-mail: [info@lowievanzwietenadvies.nl](mailto:info@lowievanzwietenadvies.nl)  
Website: [www.lowievanzwietenadvies.nl](http://www.lowievanzwietenadvies.nl)  
Banknr.: 6076884  
K.v.K. Zwolle nr.: 52782433

## Dienstverleningsdocument Lowie van Zwieten Advies & Financiële Diensten

### Inleiding

U oriënteert zich op de mogelijkheden van uw hypotheek. Ons kantoor kan u hierbij ondersteuning verlenen. Onze dienstverlening kan bestaan uit enkel advies. Maar ook kunnen wij u ondersteunen in de contacten met de financiële instelling waar uw polis loopt. Het onderhoud en de periodieke begeleiding kunnen wij ook verzorgen.

In dit document informeren wij u over de wijze waarop wij in het algemeen onze werkzaamheden uitvoeren. Uiteraard kan deze werkwijze worden aangepast indien u specifieke wensen heeft.

### Onze dienstverlening samengevat in vijf stappen

U heeft een grote keuze wat u met uw polis kunt doen. Elke vorm heeft bepaalde voor- en nadelen. Voor u is het zeer belangrijk dat u die vorm kiest die nu, maar ook in de toekomst past bij uw specifieke situatie. Het is belangrijk dat u beseft dat een aanzienlijk deel van uw besteedbaar inkomen zal worden besteed aan deze polis of opbouw van uw vermogen. Maar ook omdat het hier gaat om een overeenkomst die u soms voor tientallen jaren aangaat.

Onze taak is u te helpen een vorm te kiezen die goed aansluit bij uw individuele situatie. Om u daarin te kunnen adviseren, volgen wij standaard een procedure die bestaat uit vijf stappen:

#### Stap 1, inventariseren

Wij beginnen ons advies met uitgebreid uw persoonlijke situatie in kaart te brengen. Daarbij bespreken wij bijvoorbeeld uw wensen ten aanzien van de hypotheek en uw financiële situatie. Maar ook gaan wij in dit gedeelte van het adviesgesprek na waar uw prioriteiten liggen indien bepaalde keuzen rondom deze geldlening moeten worden gemaakt.

#### Stap 2, analyseren

Nadat wij ons een goed beeld hebben gevormd van uw wensen en situatie nu en in de toekomst gaan wij deze gegevens analyseren. Aan de hand van deze gegevens maken wij een eerste selectie van mogelijke vormen van vermogensopbouw die passen bij uw situatie. In deze fase lichten wij de verschillende mogelijkheden toe en geven aan wat naar ons oordeel de voor- en nadelen van de mogelijkheden zijn.

#### Stap 3, advies

Op basis van de inventarisatie en analyse komen wij uiteindelijk tot een concreet advies. In dit advies geven wij exact aan welke vorm, bij welke instelling en tegen welke condities naar ons oordeel goed past bij uw wensen en mogelijkheden.

#### Stap 4, bemiddeling

Indien u dat wenst kunnen wij namens u alle contacten met de financiële instelling verzorgen. Dit met het doel dat de door ons geadviseerde constructie op correcte wijze ook door de bank of verzekeringsmaatschappij wordt uitgevoerd.

#### Stap 5, nazorg

Indien u dat wenst kunnen wij, nadat het adviestraject is afgesloten, u blijven ondersteunen. U kunt met al uw vragen bij ons terecht. Maar ook zullen wij periodiek controleren of de besproken situatie blijft passen. Deze situatie kan immers in de loop der tijden anders worden dan wij thans kunnen voorzien. Belangrijk is dat wij u helpen uw financiële situatie gezond te houden. Onderhoud en een continue service zijn hierbij erg belangrijk. Belangrijke adviesonderdelen hierbij zijn o.a.:

- Periodieke evaluatie van uw risicoprofiel in relatie tot uw vermogensproducten en het te realiseren beleggersdoel;
- Fiscale optimalisatie van uw vermogensdoelen;
- Scenario's in welke mate uw gezinsinkomen/vermogen beschermd wordt wanneer een van beiden arbeidsongeschikt wordt of werkeloos wordt.

Deze adviesnazorg verzorgen wij middels een financieel onderhoudsabonnement.

#### Tijdsbesteding

Om u goed te kunnen adviseren, moeten wij de nodige tijd investeren. De exacte hoeveelheid tijd hangt sterk af van uw persoonlijke situatie maar ook van de hypotheekvorm die u uiteindelijk kiest. Zie hiervoor de bijgevoegde routekaart.

Wij hebben voor u een voorbeeld gemaakt waaruit deze verschillen blijken. Hieronder ziet u een tabel. In deze tabel hebben wij per hypotheekvorm aangegeven wat onze gemiddelde tijdsbesteding is .

In sommige gevallen is er een BTW vrijstelling.

Advies Hypotheekvorm	Tijdsbesteding	Minimale inkomsten	Maximale inkomsten
Aflossingsvrije hypotheek	15 tot 20 uur	€ 1.875	€ 2.500
Spaarhypotheek	15 tot 25 uur	€ 1.875	€ 3.125
Annuititeit / Liniare hypotheek	20 tot 30 uur	€ 2.500	€ 3.750
Fiscaal gefaciliteerd spaarproduct	20 tot 30 uur	€ 2.500	€ 3.750
Tweede hypotheekaanvraag	4 tot 8 uur	€ 500	€ 1.000
Execution only-geen advies-	6 tot 8 uur	€ 750	€ 1.000

Financieel Advies Hypotheekvorm	Tijdbesteding	Minimale inkomsten	Maximale inkomsten
Uitgewerkt advies pensioen + Nabestaandenvoorziening partner en kinderen + arbeidsongeschiktheid	8 tot 12 uur	€ 1.000	€ 1.500
Uitgewerkt advies vermogensopbouw en vermogensbescherming	4 tot 10 uur	€ 500	€ 1.250
Financieel Plan	15 tot 30 uur	€ 1.875	€ 3.750
Quick scan hoeveelbespaarik.nl	2 tot 5 uur	€ 250	€ 625
Analyse woekerpolis	2 uur	€ 250	€ 250
Belastingaangifte + belastingtips	1 uur	€ 125	€ 125

## Beloning

### Alleen declaratienota

Wij bieden u het product volledig zonder afsluitprovisie aan. U betaalt ons een vooraf besproken vergoeding. Deze vergoeding noemen we de declaratienota. Bij een aflossingvrije hypotheek bedraagt de vaste declaratienota €1.750,-. Bij een hypotheek met complexe aspecten zoals een verzekeringselement of een vermogenselement bedraagt de vaste declaratienota €2.500,-. Externe kosten belasten wij u door.

Wijze van betalen (daartoe tekent u ook een separate machtigingsovereenkomst).

Opdrachtgever machtigt de adviseur om het bedrag van €- eenmalige te incasseren van De rekening van opdrachtgever en ondertekent daartoe de bijgevoegde eenmalige machtig. Opdrachtgever machtigt de adviseur om het bedrag van €- middels de afrekennota bij de notaris in rekening te brengen.

### Service- onderhoudspakket

Het advies dat wij u geven zorgt voor een gezonde financiële uitgangspositie. Een gezonde uitgangspositie vergt wel onderhoud. Dit kunt u bijvoorbeeld vergelijken met uw 2-jaarlijks onderhoudsbezoek aan de tandarts. De wetgeving in Nederland en de financiële ontwikkelingen wereldwijd gaan steeds sneller. Het bewaken en het aanpassen van uw financiële zaken is ons specialisme. Wij zorgen dat u financieel top fit blijft. Wij verzorgen dit met een service onderhoudsabonnement. Dit abonnement heet [www.financieeltopfit.nl](http://www.financieeltopfit.nl). Wij hanteren drie uitvoeringen.

Fit : €19,75,- per maand

Top : €29,50 per maand

TopFit : €39,75,- per maand

Voor de specificatie verwijzen wij u graag naar de brochure "financieeltopfit.nl"

### **Verschil in vergoeding tussen de adviseur en de banken**

Wanneer u ook van een bank een voorstel ontvangt voor uw hypotheek zult u merken dat er een verschil bestaat in de getoonde kosten voor bemiddeling via de adviseur en de kosten die de bank u toont. Voor banken gelden namelijk andere regels rondom het inzichtelijk maken van de beloning dan voor tussenpersonen. Tussenpersonen moeten volledig transparant zijn.

### **Hoe kunt u dan een goede vergelijking maken?**

Let u vooral op de uiteindelijke netto maandlasten. Uiteraard geldt dit alleen bij vergelijkbare voorstellen wat betreft type hypotheek, verzekerde overlijdensrisicoverzekering en het (prognose) kapitaal voor de vermogensopbouw. Lagere kosten dienen immers te resulteren in een lagere maandlast voor u.

Wanneer dat bij een vergelijkend voorstel niet het geval is, zijn de kosten dus niet lager maar worden ze alleen niet getoond. Bij Lowie van Zwieten Advies & Financiële Diensten hebben we ervoor gekozen om u volledige openheid te geven. Wanneer u twee adviseurs op kosten met elkaar wilt vergelijken, is dit een goede methode.

Zorg ervoor dat de aanbiedingen inhoudelijk met elkaar te vergelijken zijn (zelfde hypotheekbedrag, zelfde opbouwbedrag, zelfde risicodekking, zelfde rentevastperiode en zelfde soort hypotheek). Kijkt u vervolgens naar de nettomaandlasten. Wanneer een adviseur of bank lagere kosten toont maar geen lagere maandlasten, dan is het aannemelijk dat er sprake is van verborgen kosten.

Opdrachtgever verklaart het dienstverleningsdocument te hebben gelezen en door het ondertekenen van dit document akkoord te zijn met de voorwaarden en kosten.

Aldus overeengekomen ..-.-.... te .....

.....  
Opdrachtgever

.....  
Lowie van Zwieten Advies & Financiële Diensten