



Dienstenwijzer

Wie zijn wij?

Wooncarriere BV Melkrijder 4e 3861 SG NIJKERK Telefoon 030-7608090

Email Info@woonjuist.nl www.woonjuist.nl

Ingeschreven KvK onder nummer 67569072

Wft vergunning Autoriteit Financiële Markten Nummer 12044803

Onderdelen: • Betaalrekeningen • spaarrekening • Elektronisch geld • Hypothecaire kredieten • Vermogen

Wooncarriere BV is een onafhankelijke adviesorganisatie. Dit houdt in dat wij geen enkele contractuele binding hebben met een bank of verzekeraar. Onze medewerkers zijn gecertificeerd Hypotheekadviseur en hebben de bevoegdheid te adviseren en te bemiddelen in Hypotheken en Levensverzekeringen.

Waaruit bestaat onze dienstverlening?

Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële en juridische diensten. 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 bij wie het betreffende product wordt ondergebracht.

Onze dienstverlening samengevat in vijf stappen

Integraal financieel advies is de meest optimale vorm van dienstverlening waarbij wij inzicht geven in uw financiële situatie gedurende meerdere levensfasen. Uiteraard kunt u ook bij ons terecht voor deeladviezen.

Ons integraal advies bestaat uit:

1. Inventarisatie; wij beginnen ons advies met het in kaart brengen van uw persoonlijke situatie. Hierbij wordt uw gezinssituatie doorgenomen en bespreken wij uw wensen en doelstellingen op financieel gebied. Tevens stellen wij vast wat uw kennis, ervaring en risicobereidheid is op het gebied van diverse financiële producten.
2. Analyseren; in deze fase gaan wij uw wensen en doelstellingen uitwerken en bekijken wij of deze verantwoord gerealiseerd kunnen worden. Hierbij gaan wij uit van de door u verstrekte informatie.
3. Advies; op basis van de inventarisatie en analyse komen wij uiteindelijk tot een concreet financieel advies. In dit advies geven wij exact aan met behulp van welke financiële oplossingen uw wensen en doelstellingen kunnen worden uitgevoerd. Dit plan bespreken wij met u en motiveren de gemaakte keuzes.
4. Bemiddeling; wij zullen namens u alle contacten met de financiële instelling verzorgen. Hierbij worden alle noodzakelijke werkzaamheden verricht die nodig zijn voor de totstandkoming van uw aangeschafte financieel product. Tijdens deze stap houden wij u op de hoogte van de voortgang en ondersteunen wij u met het invullen van alle noodzakelijke formulieren.
5. Begeleiden en nazorg; na aanschaf van een financieel product kunt u bij ons terecht voor algemene vragen over het betreffende product. Ook zullen wij u begeleiden indien u wijzigingen wenst aan te brengen in dit product.

Wij hebben toegang tot de meeste geldverstrekkers die op de Nederlandse markt actief zijn. Op deze manier kunnen wij voor u de meest passende aanbieder selecteren. Het is niet mogelijk om bij al deze aanbieders offertes op te vragen. Daarom selecteren wij periodiek, aan de hand van acceptatiecriteria en ontwikkelingen in de markt, voor u die instellingen die naar ons oordeel de beste voorwaarden/ prijsverhouding leveren. Op uw verzoek verstrekken wij graag een overzicht van de aanbieders die wij in ons advies betrekken.

Beloning

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 het financiële product dat u uiteindelijk kiest. Tot 1 januari 2009 ontvingen wij, indien naar aanleiding van onze dienstverlening een financieel product tot stand kwam tussen u en enige financiële instelling, een provisie voor onze dienstverlening van de betreffende financiële instelling. Deze provisie was verwerkt in de afsluitkosten en/of de premie die door de financiële instelling aan u in



Wooncarriere

rekening werd gebracht. Echter dit systeem van beloning bracht voor de consument veel ondoorzichtigheid met zich mee. Sinds 1 januari 2009 is het voor u en ons mogelijk gemaakt ook de dienst te factureren. U betaalt in dat geval geen afsluitkosten en/of een lagere premie en ontvangt van Wooncarriere een factuur voor onze dienstverlening. Op deze wijze zijn de kosten welke u verschuldigd bent aan Wooncarriere voor onze advisering en bemiddeling volstrekt doorzichtig en niet verweven in afsluitkosten en premies welke u aan de bank en/of verzekeringsmaatschappij verschuldigd bent. Wij hebben dan ook voor deze beloningssystematiek gekozen. Mocht in een specifieke situatie toch beloning plaatsvinden o.b.v. provisie dan zullen wij u over de hoogte hiervan vooraf berichten. In onderstaand overzicht geven wij u een indicatie van een aantal diensten waarbinnen de vergoeding valt. De exacte beloning kunnen wij u pas aangeven op het moment dat wij weten welk product u gaat aanschaffen.

Hypotheekadvies en bemiddeling: Het tarief is afhankelijk van de dienstverlening die u kiest, u kunt kiezen uit twee verschillende vormen van dienstverlening.

Online advies en bemiddeling: € 790,- met een maximum van € 990,-

Face to face advies en bemiddeling: € 1.790,- met een maximum van € 1.990,-

Juridisch advies: Bij ons kunt u ook terecht voor juridische advies omtrent de eigen woning. Onze juristen kunnen uw koop/aanneemovereenkomsten beoordelen en met uw bespreken. Ook kunt u terecht voor advies rondom de Vereniging van Eigenaren, juridische begeleiding bij cpo en nieuwbouwtrajecten, en hulp bij de eigen woning en einde relatie.

Wat verwachten wij van u? U heeft ons ingeschakeld om advies te geven over een belangrijke beslissing die u moet nemen. Of het nu gaat om de aankoop van een woning, het aanpassen van uw huidige hypotheek, uw verzekeringen of anderszins, het is een advies waarbij uw (financiële) situatie goed moet worden geïnventariseerd. Wij vragen u daarom de volgende zaken te overleggen:

Hypotheek advies gesprek:

- Recente salarisstrook Of stukken van de afgelopen 3 jaren indien u zelfstandig ondernemer bent.
- Pensioenoverzicht.
- De WOZ-beschikking van uw huidige woning Indien u een woning wilt aankopen, graag de relevante informatie over deze woning zoals koopsom en adres.
- Lopende verzekeringen.

Juridisch advies gesprek:

- De te beoordelen contracten.
- De voorwaarden die onderdeel uitmaken van de contracten.

Vakbekwaamheid

De kwaliteit van onze dienstverlening is voor een groot deel gebaseerd op de kwaliteit van onze medewerkers. Naast ervaring hebben onze medewerkers veel theoretische kennis opgedaan. Zo zijn medewerkers van ons kantoor in het bezit van de relevante diploma's op het gebied van hypotheek. En zijn onze juridisch adviseurs afgestudeerd juristen. De kennis wordt door in en externe opleidingen up to date gehouden.

Klachten

Wij doen ons best. Maar het kan zijn dat u toch niet tevreden bent over onze dienstverlening. Wij hopen dat u dat kenbaar wilt maken. U kunt dit telefonisch of schriftelijk doen ter attentie van de directie. U ontvangt uiterlijk binnen veertien werkdagen een inhoudelijke reactie. Komen wij er samen niet uit, dan kunt u als u een consument bent uw klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening in Den Haag (www.kifid.nl). Dit is een onafhankelijk klachtencollege waarbij wij zijn aangesloten. Het is natuurlijk ook altijd mogelijk om de kwestie voor te leggen aan de Burgerlijke rechter.

Privacy

Voor de werkzaamheden die wij voor u uitvoeren (overeenkomst van opdracht, maar ook om u te informeren over relevante ontwikkelingen) is het noodzakelijk dat wij persoonsgegevens bij u opvragen en deze verwerken in onze administratie of advies en offerteprogramma's. U moet hierbij denken aan contact en



Wooncarriere

identificatiegegevens, gegevens over uw werk en uw financiën, gegevens over uw financiële producten en in sommige gevallen gegevens over uw gezondheid en/of strafrechtelijk verleden. Wij verstrekken deze informatie aan aanbieders waar wij offertes of financiële producten of diensten voor u opvragen. Daarnaast verstrekken wij deze gegevens aan partijen die betrokken zijn bij het uitvoeren van de overeenkomsten, denk aan taxateurs. De persoonsgegevens worden bewaard zolang wij deze nodig hebben, maar in ieder geval zolang als dit wettelijk verplicht is of zolang als de overeenkomst loopt. Als betrokkene heeft u het recht om in te zien welke informatie wij van u in onze administratie hebben opgeslagen. U kunt hiertoe een verzoek indienen via info@woonjuist.nl. Bent u van mening dat de door ons aangehouden informatie niet juist is of onterecht wordt aangehouden, dan kunt u onze verzoeken om deze informatie aan te passen of te wissen. Ook kunt u ons verzoeken om deze informatie niet verder te verspreiden (beperking). Wij kunnen in een dergelijk geval wel om nadere onderbouwing van uw verzoek vragen, om op deze wijze vast te stellen of uw verzoek juist is. Hebben wij persoonsgegevens van u ontvangen doordat u ons hiervoor expliciet toestemming heeft gegeven, bijvoorbeeld voor het uitvoeren van marketingactiviteiten, dan kunt u die toestemming te allen tijde intrekken. Indien wij uw verzoek tot inzage, wijziging, wissen of beperking niet uitvoeren, dan heeft u het recht om hierover een klacht in te dienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens of een beroep in te stellen bij de Burgerlijke rechter. Op de verwerking van uw persoonsgegevens is ons privacy statement van toepassing. De meest recente versie hiervan vindt u op onze website.