

Dienstenwijzer Consilium Personalis B.V.

Goede voorlichting op het gebied van hypotheek en verzekeringen vinden wij zeer belangrijk. U moet inzicht krijgen in de aangeboden dienstverlening, voordat de overeenkomst daadwerkelijk tot stand komt.

Consilium Personalis staat voor een persoonlijk en onafhankelijk advies. Wij zijn goed in ons vak en zijn blij dat u overweegt uw financiële zaken door ons kantoor te laten behartigen. Veel van ons werk gebeurt buiten uw gezichtsveld. Daardoor is het moeilijk de verschillen in aanpak en degelijkheid te beoordelen.

Wie zijn wij?

Het gaat bij een hypotheek om grote bedragen en ook risico's, niet zo gek dus dat er veel over te doen is. Er zijn verschillende, vaak ook grote partijen bij betrokken die allemaal hun eigen belangen hebben: banken, verzekeringsmaatschappijen, makelaars, advieskantoren enzovoorts.

U, als consument, sluit een hypotheek hooguit enkele keren af in uw leven. Een langlopende verplichting dus, die een grote invloed heeft op uw maandelijkse uitgaven.

Als u advies en begeleiding nodig heeft bij het sluiten van een hypotheek hebben wij van Consilium Personalis maar één belang en dat is uw belang. Wij voelen ons verantwoordelijk voor de financiële zaken die u ons toevertrouwd. Een persoonlijke band vinden we belangrijk. U hebt dan ook één vast aanspreekpunt hierdoor kunnen wij u nog beter adviseren.

Wij zijn volledig onafhankelijk en transparant. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder heeft een aandeel of stemrechten in ons bedrijf. En wij zijn op geen enkele wijze verplicht om hypotheek, verzekeringen of andere producten bij bepaalde partijen onder te brengen. Alleen op deze wijze kunnen wij echt onafhankelijk en objectief zijn.

Als u ons inschakelt op het gebied van hypotheek mag u van ons de volgende dienstverlening verwachten:

- Wij inventariseren uw gezinssamenstelling, uw persoonlijke wensen en onderzoeken welke voorzieningen u al heeft.
- Wij overleggen met u welke risico's voor u acceptabel zijn, welke u zelf kunt dragen en welke u kunt verzekeren. Hierbij kunt u denken aan de risico's van arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en overlijden.
- In onze adviezen houden wij rekening met de fiscale mogelijkheden zoals die voor uw situatie gelden.
- Wij leggen u uit wat de verschillen in producten en voorwaarden zijn. En wat de voor- en nadelen van de verschillende opties zijn waarbinnen uw wensen gerealiseerd kunnen worden. Hierbij geven wij u ook informatie over de kosten en het te verwachten rendement, in relatie tot het risico dat u mogelijk loopt.
- Wij stellen het hypotheekadvies op, op basis van uw klantprofiel, risicoprofiel en uw eerdere ervaring met het afsluiten van financiële producten.
- Wij vergelijken het aanbod van de diverse geldverstrekkers voor u en kiezen samen met u de geldverstrekker die het aanbod heeft dat het beste bij u past.
- Wij stellen de aanvraag voor offerte voor u op en onderhouden de contacten voor u met deze geldverstrekker, niet alleen om voor u een goed aanbod te krijgen maar

ook voor een soepel verloop van het traject en vlot te komen tot een definitief akkoord van de geldverstrekker voor de aan u te verstrekken financiering.

- Wij controleren of de hypotheekofferte en de verzekeringsofferte uitgebracht zijn volgens de aanvraag.
- Indien noodzakelijk bieden wij begeleiding bij het verzorgen van een medische keuring.
- We controleren de hypotheekakte en de afrekening van de notaris.
- We adviseren u over aanvullende verzekeringen gericht op het beschermen van uw nieuw aan te kopen pand.

Wat verwachten wij van u?

U mag aan onze adviezen en dienstverlening hoge eisen stellen. Wij hebben daarbij wel uw hulp nodig en vragen van u dat u ons correct en volledig informeert. Dit is in uw eigen belang. Door ons volledige en juiste informatie te verschaffen kunnen wij ons advies geheel op maat maken en aan laten sluiten op uw situatie.

Wanneer u onvolledige of onjuiste informatie hebt gegeven, dan kan dit gevolgen hebben voor bijvoorbeeld de dekking van een verzekering en eventueel zelfs gevolgen hebben voor een eventuele schade-uitkering van een verzekeraar.

Hebt u elders verzekeringen lopen, dan is het voor ons belangrijk om dat te weten. Deze informatie is nodig om te bepalen of er in uw geval sprake is van onder- of juist oververzekering.

Tijdens de looptijd van de verzekering, de hypotheek en/of overige voorzieningen vragen wij u ons te informeren bij wijzigingen in uw (financiële) huishouding. Het is zelfs noodzakelijk dat u ons zo snel mogelijk op de hoogte stelt van wijzigingen in uw (persoonlijke) situatie. Daarbij gaat het bijvoorbeeld om wijzigingen in uw gezinssituatie zoals huwelijk, samenwonen, geboorte, echtscheiding, overlijden, etc. evenals wijzigingen in uw inkomenspositie, adreswijziging, verbouwing van de woning, andere werksituatie, etc.

Tot slot vragen wij u de gegevens uit de ontvangen stukken op juistheid te controleren en eventuele onjuistheden zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.

Onze dienstverlening en de daarbij behorende kosten

Wij weten als geen ander dat het niet prettig is om voor verrassingen te staan bij de aanschaf en financiering van uw nieuwe woning. Daarom vindt u bij ons geen ingewikkelde tabellen met mitsen en maren, of addertjes onder het gras. Helder en duidelijk: daar houden we van!

Het eerste gesprek is altijd gratis

Tijdens het eerste gesprek helpen wij u op weg in hypotheekland, met belangrijke informatie over zaken waar u op moet letten, handige tips en natuurlijk een eerste indicatie of de hypotheek die u nodig heeft bij uw inkomen past en met welke maandlasten en kosten u rekening moet houden.

De kosten voor dit gesprek brengen wij u niet in rekening. Wij vinden het immers belangrijk dat u in de gelegenheid bent om kennis met ons te maken en te ervaren of wij de juiste adviseur voor u zijn.

Vervolgens: aan u de keuze

Als u besluit om u door ons te laten bijstaan met advies en het regelen van uw hypotheek, dan bieden wij u de zekerheid van een vast tarief zoals op onze menukaart en dienstverleningsdocument vermeld. Zoals gezegd: zonder verborgen extra kosten of verrassingen.

Let op: u betaalt bij ons dus niets extra als u uw hypotheekaanvraag om wat voor reden dan ook wilt of moet wijzigen, tijdens het aanvraagproces.

Annuleringskosten:

Bij het annuleren van de opdracht brengen wij kosten in rekening: € 995,00

Wilt u alleen een verzekering?

Adviseren en regelen van één (of meerdere) overlijdensrisicoverzekering(en) en/of woonlastenbeschermer(s) is altijd op basis van een vast tarief.

Regelen wij voor u alleen de overlijdensrisicoverzekering, dan betaalt u hiervoor € 300,00.

Sluit u alleen een woonlastenbeschermer (voor arbeidsongeschiktheid en/of werkloosheid) af dan betaalt u € 300,00.

Nazorg, wat doen wij voor u in de jaren na het afsluiten van de hypotheek?

Wij informeren u over wezenlijke wijzigingen die voor u relevant zijn. Denk bijvoorbeeld aan wijzigingen in de wetgeving of die door uw geldverstrekker worden doorgevoerd.

Eens per vijf jaar inventariseren wij uw situatie en controleren wij of het product nog steeds past bij uw persoonlijke (financiële) situatie en wensen.

Heeft u een hypotheek met variabele rente of met een beleggingscomponent dan doen wij dit eens per twee jaar.

Bij het aflopen van de rentevast periode ontvangt u minimaal drie maanden voordien bericht van de geldverstrekker met een nieuw aanbod. Dan dient u contact met ons op te nemen om samen uw rente keuze door te nemen.

Voor het eerste gesprek hierover (max. 1 uur) brengen wij geen kosten in rekening. Voor eventuele werkzaamheden die hieruit voortvloeien of overige werkzaamheden, brengen wij kosten in rekening tegen een vast tarief of een uurtarief. Voorbeelden hiervan zijn: extra aflossen, uw belangen behartigen wanneer het tussen u en de bank of verzekeraar misgaat, echtscheiding of oversluiten. De tarieven staan vermeldt op onze menukaart.

Indien ervoor wordt gekozen deze service af te kopen dekt het deze service zolang de hypotheek via ons kantoor loopt zoals aangevraagd.

Interne klachtenprocedure

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u onverhoopt niet tevreden zijn met onze dienstverlening, dan kunt u twee dingen doen:

1. Vertel het ons. Als u een klacht heeft, vragen wij u ons direct hierover te informeren per mail of schriftelijk. Na ontvangst van uw klacht nemen wij zo snel mogelijk contact met u op.
2. Beëindig de relatie. U hebt het recht om dit op elk gewenst moment te doen. U kunt uw geldverstrekker of verzekeringsmaatschappij verzoeken de lopende contracten over te dragen naar een adviseur van uw keuze.

In uitzonderlijke gevallen kunnen wij ook het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. De bestaande hypotheek- en verzekeringscontracten blijven in stand. De zorgplicht van uw hypotheek of verzekering ligt bij ons totdat een partij (bijvoorbeeld een intermediair of maatschappij) deze zorgplicht overneemt.

Consilium Personalis

Onze gegevens

CP B.V.
J.P. Oudweg 4
1314CH Almere
Telefoon: 020-8006215

Postbus 70
8250 AB Dronten
E-mail: info@consiliumpersonalis.nl
Website: www.consiliumpersonalis.nl

Intern beloningsbeleid

Van ons intern beloningsbeleid gaan geen prikkels uit die kunnen leiden tot onverantwoorde risico's en onzorgvuldige behandeling van klanten. Onze medewerkers worden daarom beloond met een vast uurloon. Wij vinden de kwaliteit die onze medewerkers aan u leveren belangrijk daarom volgen zij relevante studies waarvoor zij wel aanvullend beloond kunnen worden.

Lidmaatschappen en registraties

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

Kamer van Koophandel

In het Handelsregister van de Kamer van Koophandel te Middelburg staat Consilium Personalis geregistreerd onder nummer 01136962.

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

Consilium Personalis is geregistreerd bij de AFM onder nummer 12019229. Op basis van de registratie van onze vergunning mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders.

Nederlandse Vereniging voor Hypothecair Planners (NVHP)

Ons kantoor mag het kwaliteitslabel EHP (Erkend Hypothecair Planner) voeren. Het advies van de Hypothecair Planner gaat verder dan de hypotheek alleen. Bij de Erkend Hypothecair Planner staat u centraal.

Klachten Instituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)

Als wij na het ontvangen van een klacht er samen niet uit komen, dan kunt u zich wenden tot het KiFiD. Het KiFiD is een externe geschilleninstantie.

Ons aansluitnummer is 300.013709.

KiFiD

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Tel: 0900-355 22 48 (€ 0,10 per minuut)

Website: www.kifid.nl

Gedragcode

Wij verklaren ons in ons dagelijks handelen te laten leiden door onderstaande uitgangspunten:

- Wij geven onze cliënten adviezen die naar onze eer en geweten het meest passend zijn bij de wensen en omstandigheden van de betreffende cliënt;
- Wij houden in onze adviezen rekening met de belangen van onze cliënten op langere termijn, voor zover wij hiermee bekend zijn of deze kunnen veronderstellen;
- Wij werken niet mee aan constructies die naar ons oordeel in strijd zijn met de belangen van onze cliënten. Ook niet in het geval de cliënt hier expliciet om vraagt en ons juridisch vrijwaart van eventuele gevolgen;
- Bij het afsluiten van een financieel product of tijdens de looptijd van dit product of indien een beroep gedaan wordt op dit financiële product werken wij op geen enkele wijze mee aan het bewust verstrekken van verkeerde informatie aan verzekeringsmaatschappijen of andere financiële instellingen;
- Wij behandelen en beschouwen alle gegevens van onze cliënten als strikt vertrouwelijk. Informatie over en van cliënten wordt door ons uitsluitend gebruikt wanneer dit past in de behartiging van de belangen die de cliënt ons heeft toevertrouwd;
- In ons dagelijks handelen zijn wij ons er terdege van bewust dat wij een vertrouwensfunctie vervullen en dat schending van dit vertrouwen niet alleen het aanzien van ons kantoor maar de gehele branche van financiële dienstverlening kan schaden.