

Blauw & Florijn

financieel raadgevers

Voor u ligt de dienstenwijzer van Blauw & Florijn BV. Hiermee willen we u graag een kijkje in onze keuken geven. Wij zetten in dit document op een rij wat u van ons mag verwachten. Ook laten we zien wat wij van u als klant verwachten om zodoende tot een prettige samenwerking te komen.

Met vriendelijke groet,

Blauw & Florijn BV

Inhoudsopgave

Wie zijn wij?.....	pag. 2
Wat doen wij?.....	pag.3
Onze werkwijze.....	pag.5
Wat betaalt u voor onze werkzaamheden?.....	pag.6
Wat verwachten wij van u?.....	pag.8
Beheerst beloningsbeleid.....	pag.9
Contact - en bedrijfsgegevens.....	pag.10

Wie zijn wij?

Blauw & Florijn BV is een onafhankelijk financieel advieskantoor. Wij adviseren, bemiddelen en bieden nazorg op het gebied van hypotheek en andere financiële producten. Daarbij staat altijd uw belang voorop: wij zijn niet gebonden aan een bank, verzekeringsmaatschappij of andere financiële instelling.

Blauw & Florijn BV is zich zeer bewust dat hypotheek en andere financiële producten voor de meeste mensen geen alledaagse kost is. Daarom verplichten wij ons zelf om:

- duidelijkheid te geven over wat wij voor u doen, wat u van ons krijgt en wat u daarvoor betaalt;
- een objectieve analyse te maken van financiële instellingen, waarbij wij kijken welke partij het beste bij u en uw situatie past;
- het advies te geven dat past bij uw persoonlijke situatie, wensen en mogelijkheden;
- ook na het afsluiten van een financieel product een vinger aan de pols te houden en u bij te staan als er vragen zijn;
- uiterst zorgvuldig om te gaan met uw wensen, geld en persoonlijke gegevens;
- daarbij volledig onafhankelijk te zijn van de partijen waarmee wij voor u bemiddelen.

Om dit te waarborgen is Blauw & Florijn BV bij een aantal organisaties geregistreerd (zie kader), waaronder de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De AFM houdt toezicht op ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen, pensioenen en verzekeren. Alleen een onderneming die aan de strenge eisen van de AFM voldoet, ontvangt een vergunning om financieel advies te verlenen. Blauw & Florijn BV heeft zo'n vergunning. Zie kader hieronder voor meer informatie.

Blauw & Florijn BV is bij onder andere de volgende organisaties geregistreerd, zodat uw rechten en de kwaliteit van ons advies gewaarborgd blijven.

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 **12042631**. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl/registers.

Blauw & Florijn BV heeft een vergunning om te adviseren en te bemiddelen in:

- Hypothecair krediet
- Levensverzekeringen
- Schadeverzekeringen (particulier en bedrijven)
- Consumptief krediet
- Betaalrekeningen
- Spaarrekeningen
- Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (=adviseren in beleggingsfondsen)

Overige organisaties waar Blauw & Florijn BV geregistreerd is:

Klachteninstituut 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 dit Klachteninstituut, een onafhankelijke instelling die uw klacht kan beoordelen. Ons aansluitnummer bij het Kifid is **300.015738** en kunt u controleren op kifid.nl.

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer **60364777** Kamer van Koophandel te 's Gravenhage.

Daarnaast zijn alle adviseurs van Blauw & Florijn BV verplicht jaarlijks een opleidingstraject te doorlopen om hun kennis te verhogen en op peil te houden. Bij ons kantoor heeft iedere adviseur minimaal het diploma Wft hypothecair krediet of is Erkend Hypotheek adviseur.

Wat doen wij voor u?

Onze voornaamste advieswerkzaamheden liggen op het gebied van hypotheek. Maar voor het advies is het vaak belangrijk ook uw andere financiële zaken te bekijken. Daarom zijn we ook gespecialiseerd in advies, bemiddeling en nazorg van kredieten, verzekeringen, beleggingsrekeningen en spaarvormen.

Hypotheek

Om een huis te kunnen kopen wordt meestal een hypotheek afgesloten. Daarbij leent u (een deel van) de koopsom van een geldverstrekker, bijvoorbeeld een bank of verzekeringsmaatschappij. In ruil voor de lening, geeft u uw woning in hypotheek (in onderpand). Bij het afsluiten van een hypotheeklening komt heel wat kijken. U gaat bovendien een langdurige verplichting aan, meestal voor 30 jaar. Blauw & Florijn BV begeleidt u bij het gehele proces van zoeken en afsluiten van de hypotheek die bij u past. Bovendien houden we ook na het afsluiten een vinger aan de pols.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen worden vaak gebruikt om op termijn een hypotheek af te lossen of pensioen te financieren. Er zijn zeer veel mogelijkheden op dit gebied. Blauw & Florijn BV adviseert, bemiddelt en verzorgt het contact tussen u en de levensverzekeraar.

Schadeverzekeringen

Onder de noemer schadeverzekeringen vallen bijvoorbeeld de opstal – en inboedelverzekering, maar ook de aansprakelijkheidsverzekering en de rechtsbijstandsverzekering. Blauw & Florijn BV adviseert en bemiddelt in deze en andere schadeverzekeringen voor zowel particulieren als bedrijven. Ook verzorgt Blauw & Florijn BV de eventuele schadeafhandeling.

Beleggingsrekeningen en -fondsen

Ook beleggingsrekeningen met beleggingsfondsen kunnen gebruikt worden om uw hypotheek af te lossen, zoals bijvoorbeeld een effectenhypotheek. Wij adviseren u hierover en geven eventueel orders voor u door aan de bank of verzekeraar.

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. Blauw & Florijn BV kijkt welke spaarvorm het beste aansluit op uw wensen en mogelijkheden.

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 door een overbruggingskrediet af te sluiten. Blauw & Florijn BV adviseert 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.

Begeleiding echtscheiding & hypotheek

De financiële gevolgen van een echtscheiding kunnen complex zijn, met name waar het gaat om uw hypotheek. Blauw & Florijn BV adviseert u en laat u zien wat de consequenties en mogelijkheden zijn voor uw lopende of eventueel nieuwe hypotheek.

Begeleiding aanvraag Starterslening SVn of Koopsubsidie

Voor starters zijn er verschillende voorzieningen die het kopen van een huis makkelijker maken. Blauw & Florijn BV adviseert u daarover en begeleidt u bij de aanvraag van een Starterslening of Koopsubsidie.

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 verliezen van uw baan. In alle gevallen dat er iets van invloed is op uw hypotheek of als u vragen heeft, staat Blauw & Florijn BV voor u klaar. Wij bekijken samen met u de nieuwe situatie en bepalen vervolgens of aanpassing van de hypotheek gewenst en mogelijk is.

Leads

Blauw & Florijn BV krijgt naast de directe aanvragen ook leads binnen via derden. Dit zijn zowel hypotheek – als consumptief krediet leads. Blauw & Florijn BV heeft een overeenkomst afgesloten om leads af te nemen tegen betaling. Wanneer zo'n lead uiteindelijk een aangevraagde hypotheekofferte oplevert betaalt Blauw & Florijn BV hier ten hoogste € 250,- voor aan de leverancier van de lead, of de leads worden vooraf voldaan voor € 30,- ex btw per lead.

Op het moment dat Blauw & Florijn BV niet in staat is om de gegenereerde leads van eigen websites in behandeling te nemen kunnen deze worden verkocht aan een financiële instelling die beschikt over een AFM vergunning.

Werkwijze (hoe gaan wij voor u te werk)?

Bij het voor u verkrijgen van een financieel product gaan wij altijd volgens een vast stappenplan te werk. Het voordeel hiervan is dat u vooraf precies weet waar u aan toe bent, wat de kosten zijn voor onze werkzaamheden en dat u zelf kunt beslissen of en wanneer u de volgende stap neemt.

Stap 1: Oriëntatie

U en Blauw & Florijn BV maken kennis met elkaar. U geeft aan op welk gebied u onze hulp nodig heeft: het verkrijgen van een hypotheek, verzekering of andere dienst. U wordt vervolgens in detail uitgelegd hoe het stappenplan van Blauw & Florijn BV er uitziet en wat de kosten zijn. Indien gewenst verrichten wij een gratis maximale hypotheektoets voor u.

Stap 2: Inventarisatie

Uw Blauw & Florijn BV adviseur inventariseert samen met u uw persoonlijke situatie en doelstellingen. In uw Persoonlijk Klantprofiel worden de volgende zaken vastgelegd:

- uw doelstellingen en wensen;
- uw financiële positie: zoals inkomen, verplichtingen en vermogen;
- uw kennis en ervaring met financiële producten;
- uw leefsituatie en risicobereidheid: de mate waarin u bereid bent risico's te nemen.

Stap 3: Advies

Aan de hand van het Persoonlijk Klantprofiel wordt onderzocht welk financieel product het beste past bij uw wensen en bestedingsmogelijkheden. Hierbij wordt ook gekeken naar de risico's van overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid.

Resultaat is uw persoonlijk advies:

- welke hypotheekvorm past het beste bij u;
- wat zijn de maximale maandlasten die u kunt of wilt dragen;
- welke producten van welke marktpartijen zijn voor u interessant.

Stap 4: Bemiddeling

In deze stap bemiddelt Blauw & Florijn BV met de verschillende marktpartijen om voor u het meest gunstige product te krijgen. Resultaat is dat u een offerte krijgt die wij nog eens grondig met u doornemen. Heeft u een definitieve keuze gemaakt, dan begeleiden wij voor u alle administratieve zaken die met het definitief afsluiten van uw product samenhangen, zoals verzekeringen, bankgarantie en de contacten met de notaris/taxateur e.d.. Indien u besluit om tijdens deze fase uit te stappen zal Blauw & Florijn BV een uitstapvergoeding in rekening brengen. Deze is terug te vinden in het overzicht op de volgende pagina. De uitstapvergoeding bedraagt € 695,- en wordt uiteraard alleen in rekening gebracht indien de opdracht op uw initiatief wordt ingetrokken.

Stap 5: Nazorg / Periodieke Financiële Update (PFU)

Onze dienstverlening houdt niet op nadat de hypotheek afgesloten is. Wij zullen u op de hoogte houden van algemene marktontwikkelingen. Nazorg vraagt ook van u om ons te bellen als er veranderingen of wijzigingen ontstaan in uw persoonlijk situatie. Hiervoor heeft Blauw & Florijn BV een abonnementsysteem ontwikkeld om u op bijvoorbeeld de volgende punten terzijde te staan:

- advies over besparingsmogelijkheden
- periodieke controle gegevens, analyse wijzigingen en waar nodig bijsturen
- advies bij kiezen nieuwe rentevastperiode

Wij zullen u voor dit abonnement een vergoeding vragen. Zie het overzicht op de volgende pagina.

Wat betaalt u voor onze werkzaamheden?

Voor u is het belangrijk dat u vertrouwen heeft in onze adviseur en dat u zeker weet dat u elkaar begrijpt. Als u dat gevoel niet heeft aan het begin van het traject, hoeft u natuurlijk niets te betalen. Stap 1 (Oriëntatie) in het traject is daarom altijd gratis. Aan de volgende stappen zijn kosten verbonden die u moet betalen. Blauw & Florijn BV werkt op basis van een uurtarief.

Betaling

Ons vaste tarief is afgeleid van een uurtarief en het aantal uren dat wij gemiddeld bezig zijn met het betreffende onderdeel. Deze gemiddelde uren met het bijbehorende tarief treft u aan in onderstaande tabellen. Mochten er meer of minder uren nodig zijn dan vooraf geschat, dan worden deze uren achteraf niet met u verrekend. Deze werkwijze betekent vaak voordeel voor u!*

TABEL 1 - Overzicht tarieven hypotheekadvies

Diensten:	Urenindicatie	Uur x tarief	BTW
Uurtarief		€ 100*	
Hypotheekadvies en bemiddeling. Zowel bij aankoop woning als bij oversluiten.	25 uur	€ 2.495	geen BTW
Hypotheekadvies en bemiddeling voor starters bij aankoop woning.	23 uur	€ 2.295	geen BTW
Omzetting hypotheek	12 uur	€ 1.195	geen BTW
Echtscheiding hypotheek aanpassen (ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid + omzetten leningdeel i.v.m. fiscaliteiten)	25 uur	€ 2.495	geen BTW
Rentemiddeling	5 uur	€ 495	geen BTW
Uitstapvergoeding na advisering en start bemiddelingstraject (vaste vergoeding)		€ 695	geen BTW

TABEL 2 - Overzicht mogelijk bijkomende tarieven hypotheekadvies

Diensten:	Urenindicatie	Uur x tarief	BTW
Uurtarief		€ 100*	
Fiscaal geruisloos voortzetten levensverzekering. (KEW/BEW/SEW)	3 uur	€ 395	geen BTW
Afkopen levensverzekering	3 uur	€ 295	geen BTW
Jaarcijfers / balans en IB analyse bij zelfstandig ondernemer	5 uur	€ 495	geen BTW
Meerdere ondernemingen	9 uur	€ 895	geen BTW
Overbruggingshypotheek	3 uur	€ 295	geen BTW
Restschuldfinanciering (hypotheek)	3 uur	€ 295	geen BTW
Explain / maatwerk hypotheekadvies	4 uur	€ 495	geen BTW
Dossiervergoeding (externe geldverstrekkers)		€ 250	geen BTW
Serviceabonnement		€ 5,00/mnd	geen BTW

TABEL 3 - Overzicht tarieven verzekeringen

Diensten:	Urenindicatie	Uur x tarief	BTW
Uurtarief		€ 100*	
Overlijdensrisicoverzekeringen	3 uur	€ 295	geen BTW
Woonlastenbeschermer (AO, WW)	3 uur	€ 295	geen BTW

*De adviseur zal altijd tijdens het eerste gesprek aangeven wat voor u specifiek van toepassing is en zo de exacte vergoeding vaststellen. Zo weet u altijd waar u aan toe bent!

Verrekening met provisie

Hypotheken

Zoals eerder gesteld werkt Blauw & Florijn BV met afsluitprovisievrije hypotheke. Dit betekent dat u als klant geen afsluitprovisie betaalt aan de geldverstrekker en dat de geldverstrekker geen provisie betaalt aan Blauw & Florijn BV.

Overlijdensrisicoverzekeringen

Blauw & Florijn BV biedt u de mogelijkheid om een overlijdensrisicoverzekering af te sluiten echter zult u de gewerkte uren voor het advies in rekening gebracht krijgen. Dit bedraagt 2 uren. Voor uurtarief zie bovenstaande tarievenlijst.

Schadeverzekeringen

Bij schadeverzekeringen wordt Blauw & Florijn BV door de verzekeraar betaald middels een afsluitprovisie en/of een doorlopende provisie zolang de verzekering loopt. De kosten van onze dienstverlening op het gebied van schadeverzekeringen zijn onderdeel van de prijs en het product. Bij schadeverzekeringen is dat via de premie die u betaalt. In de door u betaalde premie zit de vergoeding, tenzij u op voorhand andere afspraken hebt gemaakt met ons. Hiervoor verplicht Blauw & Florijn BV zich om bij schade u terzijde te staan.

Kredieten

Bij het verstrekken van een consumptief krediet krijgt Blauw & Florijn BV een vergoeding van de geldverstrekker over het uitstaande saldo van het krediet. Blauw & Florijn BV mag en zal geen adviesvergoeding rekenen puur voor het afsluiten van het krediet. Wel kan Blauw & Florijn BV een adviesvergoeding in rekening brengen wanneer bij het krediet een adviesrapport gemaakt wordt waarin de draagkracht bij overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid in kaart wordt gebracht en er verzekeringsadvies wordt gegeven.

Wat verwachten wij van u?

Als u van ons informatie ontvangt

Wij besteden de uiterste zorg aan de informatie en documenten die u van ons ontvangt. Controleer echter altijd ook zelf de polissen en andere contracten om te zien of deze zijn opgesteld conform uw wensen en de door u verstrekte gegevens. Lees ook de andere informatie die wij u verstrekken aandachtig door, zodat u uw financiële situatie nog beter kunt afstemmen op de actuele ontwikkelingen en de voordelen die daaruit voortvloeien. Heeft u vragen, neem dan gerust contact met ons op.

Als uw situatie wijzigt

Geef gedurende de looptijd van uw financieel product altijd alle wijzigingen in uw persoonlijke situatie aan ons door, die van invloed kunnen zijn op uw hypotheek of andere producten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden. Twijfelt u of een wijziging relevant is, neem dan altijd even contact met ons op.

Als u een klacht heeft

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële producten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen wel eens fouten maken. Of misschien voelt u zich niet correct behandeld. Aarzel in dat geval niet direct contact met ons op te nemen zodat we de eventuele fout snel kunnen oplossen. Mochten wij er samen met u niet uitkomen, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
0900 – 35 52 248
www.kifid.nl

Wat kunnen wij nog meer voor u doen?

Wij hopen dat deze WEGWIJS u voldoende inzicht en vertrouwen geeft in onze dienstverlening en werkwijze. Uiteraard kunnen we hier echter nooit volledig zijn. Heeft u vragen, aarzelt u dan niet om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.

Algemene Voorwaarden

Onze algemene voorwaarden zijn te vinden op onze website (www.blauwenflorijn.nl) en bij de KVK te 's Gravenhage. Door ondertekening van de ontvangstbevestiging verklaart u de algemene voorwaarden te hebben gelezen, te begrijpen en te accepteren.

Beheerst beloningsbeleid Blauw & Florijn

Toelichting

1. Blauw & Florijn voert een beleid inzake beloningen dat erop is gericht te voorkomen dat de beloningen leiden tot onzorgvuldige behandeling van klanten. Hiertoe brengt Blauw & Florijn de risico's in kaart welke kunnen leiden tot een onzorgvuldige behandeling van klanten.

2. Het beloningsbeleid is erop gericht om te voorkomen dat medewerkers het belang van de klant voorop stellen.

3. Het beloningsbeleid is erop gericht om te voorkomen dat Blauw & Florijn onverantwoorde uitgaven doet die de financiële continuïteit van het bedrijf kunnen bedreigen.

Dit wordt bereikt door:

- A. Geen (perverse) financiële prikkels te geven;
- B. Te voorkomen dat een ongewenst hoog percentage van de beloning variabel is;
- C. Geen beloningen te geven, die verbonden zijn aan kwantiteitsdoelstellingen

De vergoeding die de medewerker ontvangt mag niet kennelijk onredelijk zijn. Om te beoordelen of een vergoeding kennelijk onredelijk is, wordt op de volgende punten gelet:

- A. De verhouding tussen de vergoeding en het aantal uren dat de medewerker aan de klant heeft besteed;
- B. De verhouding tussen het aantal uren dat de medewerker aan zijn werkzaamheden heeft besteed en de complexiteit van de werkzaamheden;
- C. Wat is in de branche in het algemeen gebruikelijk om een medewerker te belonen voor de diensten die hij voor zijn klant verricht?

De medewerkers van Blauw & florijn worden beloond middels een vast salaris. Er is geen sprake van variabele inkomensbestanddelen.

Blauw & Florijn BV

Contactgegevens

DEN HAAG

Hoofdvestiging
Laan van Meerdervoort 708
2564 AM DEN HAAG
Telefoon: (070) 887 25 31
E-mail: denhaag@blauwenflorijn.nl

LEIDEN

Morssingel 13
2312 AZ LEIDEN
Telefoon: (071) 820 03 76
E-mail: leiden@blauwenflorijn.nl

ROTTERDAM

Oostzeedijk 314
3063 CC ROTTERDAM
Telefoon: (010) 820 89 35
E-mail: rotterdam@blauwenflorijn.nl

KvK 603.647.77
AFM 120.426.31
IBAN NL16 INGB 0004 8640 88

Openingstijden:

Maandag van 09:00 tot 18:00
Dinsdag van 09:00 tot 18:00
Woensdag van 09:00 tot 18:00
Donderdag van 09:00 tot 18:00
Vrijdag van 09:00 tot 18:00
Zaterdag op afspraak

Maandag van 09:00 tot 18:00
Dinsdag van 09:00 tot 18:00
Woensdag van 09:00 tot 18:00
Donderdag van 09:00 tot 18:00
Vrijdag van 09:00 tot 18:00
Zaterdag op afspraak

Maandag van 09:00 tot 18:00
Dinsdag van 09:00 tot 18:00
Woensdag van 09:00 tot 18:00
Donderdag van 09:00 tot 18:00
Vrijdag van 09:00 tot 18:00
Zaterdag op afspraak

t.n.v. Blauw & Florijn B.V.