

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT ECURAAT bv

Ecuraat is een onafhankelijke financiële dienstverlener. Deze dienstwijzer informeert u in grote lijnen over ons kantoor.

Ecuraat bv

Gedempte Haven 11A
9001 AX Grou
Postbus 11
9000 AA Grou

Bereikbaarheid

U kunt ons op vele manieren bereiken:

Telefoon: 0566-624 791

Fax: 0566-624 792

Email: info@ecuraat.nl

KvK nr. 01082419

Internet: www.ecuraat.nl

Inleiding

U oriënteert zich op de mogelijkheden van een hypothecaire geldlening. 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 u de geldlening aanvraagt.

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 uit hypothecaire geldleningen. 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 hypothecaire geldlening. Maar ook dat het hier gaat om een overeenkomst die soms voor tientallen jaren wordt aangegaan.

Onze taak is u te helpen die hypotheekvorm 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 moet 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 hypothecaire geldleningen 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 hypotheekvorm, 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 de hypothecaire geldlening is afgesloten, u blijven ondersteunen. U kunt met al uw vragen over de hypotheek bij ons terecht.

Stap 6, kosten

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.

Stap 7, onze beloning

Vanaf 1 januari 2009 moeten wij onze verdiensten aan u kenbaar maken.

Onze kosten worden in zijn algemeenheid vergoed door de verzekeraars, banken en maatschappijen waar wij productie onderbrengen.

Een benadering van de verdiensten voor financiële producten is de volgende:

Aflossingsvrije / annuitaire / lineaire hypotheek: eenmalig ca. 0,708% van de hypotheekhoogte, plus 0,047 % doorlopend 10 jaar lang.

Belegging / leven / (bank)spaar hypotheek: eenmalig ca. 1,35% van de hypotheekhoogte, plus 0,090% doorlopend 10 jaar lang.

Schadeverzekering: ca. 15% tot 25% van de premie.

Kredieten: ca. 0,5 procent tot 1,8 procent per jaar van het uitstaande saldo.

Overlijdensrisicoverzekeringen: jaarpremie maal 1,6 eenmalig plus 5% vd jaarpremie aan doorloop.

Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen: 17,5% van de premie/koopsom

Begrafenisverzekering: verzekerd kapitaal maal 4% eenmalig.

Dit zijn gemiddelde bedragen. De wet verbiedt maatschappijen om ons als financieel dienstverlener omzetbonussen te geven.

Op de meeste producten wordt een doorlopende provisie vergoed, hypotheekprovisie wordt deels ineens betaald met een zogenaamd terugboekrisico en een deel doorlooppromissie. Op het bedrag dat ineens wordt uitgekeerd zit een verdientermijn van 5 jaar (terugboekrisico)

Naast deze verdiensten, welke via de maatschappij lopen, kunt u ook kiezen voor betaling op uurbasis.

Ons tarief hiervoor is € 150,- per uur. Voor een compleet hypotheekadvies, incl. bemiddelen, rekenen wij plus minus 15 uur (bijv. 2^e hypotheek – aflosvrij) tot 35 uur (bijv. nieuwe hypotheek – beleggen, woonarken). De totale kosten (incl. nazorg) voor de advisering/bemiddeling van een hypotheek bedragen dus plus minus € 2.250,- tot € 5.250,-.

Een combinatie van beide beloningsystemen is ook mogelijk.

Voor ontvangst:

d.d.....

te.....

.....
Ecuraat
Naam + handtekening

.....
Klant
Naam + handtekening