



# KapitaalVisie

Postbus 682  
4870 AR Etten-Leur

## Dienstverleningsdocument

Wij geven u hieronder een zo duidelijk en compleet mogelijk beeld van elke stap van de dienstverlening die u van KapitaalVisie mag verwachten. Wij realiseren ons dat sommige begrippen u wellicht onbekend in de oren klinken. Tijdens het advies zullen wij de financiële begrippen verder verduidelijken.

## Wat mag u van ons verwachten?

Het gehele bemiddelings- en adviestraject omvat vijf stappen:

- 1 Oriëntatie.** Tijdens deze stap bespreken wij globaal wat wij voor u kunnen betekenen.
- 2 Inventarisatie.** Wij nemen met u, en uw eventuele partner, uw financiële wensen en eisen door.
- 3 Advies.** In deze fase maken wij voor u een persoonlijk profiel. In dit profiel komt naar voren welke hypotheekvorm voor u het meest optimaal is.
- 4 Bemiddeling.** Wij zullen uw persoonlijk hypotheekprofiel naast de beschikbare tarieven en acceptatievoorwaarden leggen en de beste optie voor u offeren.
- 5 Onderhoud.** In de loop van uw leven kunnen er veranderingen optreden in uw financiële situatie. Wij zullen jaarlijks uw financiële situatie analyseren en waar nodig adviseren en bemiddelen.

Na afronding van de eerste 3 stappen ontvangt u de adviesmap, waar dit dienstverleningsdocument onderdeel van uitmaakt. Deze adviesmap kunt u gebruiken als een naslagwerk waarin alle financieringsstappen zijn beschreven. De adviseur neemt alle stappen, die in deze adviesmap staan beschreven, tijdens de gesprekken met u door.

## Uw gesprekspartners

Wie komt u tegen tijdens het advies- en bemiddelingstraject?

Uw eerste aanspreekpersoon is onze financieel adviseur. Onze adviseur zorgt voor een op maat gesneden advies nadat de oriëntatie- en inventarisatieperiode zijn afgerond. De activiteiten in de bemiddelingsfase worden ook uitgevoerd door onze adviseur. In deze fase wordt de adviseur bijgestaan door aanbieders van de benodigde financiële producten en de administratieve organisatie (back-office). Dit is een externe organisatie die ons kantoor bijstaat in de samenstelling van uw financiële behoeften. Daarnaast zullen de medewerkers de back-office u, namens onze adviseur, bijstaan in het completeren van uw gehele hypotheekdossier nadat u de hypotheekofferte heeft geaccepteerd.

Zij nemen, na het advies en bemiddelingstraject, de gehele administratieve afwikkeling voor hun rekening. Mochten er tijdens dit traject nog aanvullende advies- of bemiddelingsvragen ontstaan, zal de adviseur de afwikkeling van deze vragen voor zijn/haar rekening nemen.

## **De proceskwaliteitscheck**

Onze back-office neemt met u contact op nadat het transport bij de notaris heeft plaatsgevonden en u eigenaar bent geworden van de woning. In een bondig vraaggesprek vernemen wij graag van u uw ervaringen in het gehele traject. Is de adviseur u goed van dienst geweest? Bent u tevreden over de dienstverlening en administratieve afwikkeling? De uitkomsten van het vraaggesprek worden verwerkt in een kwaliteitsrapport. Aan de hand van dit rapport kunnen wij onze dienstverlening optimaliseren.

## **Onze vergoeding. Op welke kosten moet u rekenen?**

U betaalt ons kantoor op basis van de werkzaamheden die worden verricht. Voor een optimaal resultaat besteden wij gemiddeld 20 uur. KapitaalVisie werkt niet op provisie basis maar werkt met een adviesverkoopprijs van € 3.495,-. Dit bedrag is vrijgesteld van Btw en kan worden meegenomen in uw financieringsbehoefte. Omdat elke financieringswens een zeer persoonlijke aangelegenheid is, kunnen de werkzaamheden afwijken van het gemiddelde adviestraject. De complexiteit van uw financieringsbehoefte kan een kostenvariatie met zich meebrengen waardoor de adviesverkoopprijs naar beneden of naar boven kan worden aangepast. Uw adviseur zal dit in de inventarisatiefase met u doornemen en de uiteindelijke kosten aan u bevestigen. Dit betreffen de kosten voor de oriëntatie, inventarisatie-, advies- en bemiddelingsfase. Voor de administratieve afhandeling en het aanvragen van de financiële producten die onze adviseur voor u heeft bemiddeld, wordt de externe back-office ingeschakeld. Voor de uitvoer van deze werkzaamheden betaalt de adviseur € 695,- (vrijgesteld van Btw). U ontvangt hiervoor dus geen factuur. Deze kosten zijn in de adviesverkoopprijs inbegrepen.

## **Vroegtijdige beëindiging van de werkzaamheden**

Er kunnen, onverhoopt, situaties ontstaan waardoor de aanvraag geen doorgang kan vinden, ofwel u besluit niet langer van onze dienstverlening gebruik te maken. In dat geval, voordat het advies en bemiddelingstraject is afgerond, is ons kantoor gerechtigd u een factuur te sturen op basis van de werkelijk gemaakte uren. Wij berekenen hiervoor een uurtarief van € 175,-. In geval dat de adviesfase is afgerond en de bemiddeling niet binnen drie maanden tot stand komt, zullen wij u een nota sturen op basis van de werkelijk gemaakte uren, op dezelfde wijze als bij een tussentijdse beëindiging van de opdracht.

## **Financieringsvoorbehoud en overige verplichtingen**

Bij het afsluiten van de koopovereenkomst voor een woning wordt normaal gesproken een ontbindende voorwaarde opgenomen met betrekking tot de benodigde financiering. Binnen een bepaalde periode moet dan duidelijk zijn of er wel of geen financiering kan worden verkregen. De adviseur spant zich er toe in om voor de datum van verstrijken van de ontbindende voorwaarden, duidelijkheid te hebben of uw financieringsaanvraag kan worden gerealiseerd. Onze adviseur kan echter nooit garanderen dat dit binnen de betreffende termijn lukt, omdat dit mede afhankelijk is van de snelheid van de betreffende financiële instelling waar de aanvraag wordt gedaan. Ons kantoor kan niet aansprakelijk gesteld worden voor het verlopen van de ontbindende voorwaarden en de consequenties die dit met zich meebrengen. U kunt er zeker van zijn dat de adviseur, in samenwerking met de externe back-office, alles in het werk zal stellen om een sluitende financiering voor het verlopen van de ontbindende voorwaarde te realiseren.