

## Dienstverleningsdocument

Geachte relatie,

Het Dienstverleningsdocument (DVD) wordt u aangeboden door de CNIP financieel advies, Active Finance BV, hierna CNIP. Wij zijn adviseurs en bemiddelaars op het gebied van hypotheek, verzekeringen, bankspaarproducten, pensioenen en andere financiële diensten.

Ons kantoor hecht aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het Financieel Toezicht bieden wij u voorafgaand aan het sluiten / kopen van een financieel product, naast informatie over dit product, ook een beschrijving van onze dienstverlening en de daarbij behorende kosten. 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.

Het Dienstverleningsdocument is een puur informatief document en verplicht u niet om bepaalde diensten af te nemen van ons kantoor of om een bepaald financieel product met een financiële instelling te sluiten. Op het moment dat wij juridische bindende afspraken met u maken omtrent onze dienstverlening en / of beloning, leggen wij dit via een aparte overeenkomst met u schriftelijk vast.

### WAAR STAAN WIJ GEREESTREED

De AFM houdt krachtens de wet, toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12015618. Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op [www.afm.nl](http://www.afm.nl).

Wij hebben een vergunning voor het adviseren in:

- Deelneming in beleggingsinstellingen (=adviseren in beleggingsfondsen)

Wij hebben een vergunning voor het bemiddelen in:

- Hypothecair krediet
- Electronisch geld
- Betaalrekeningen
- Spaarrekeningen
- Levensverzekeringen
- Schadeverzekeringen
- Consumptief krediet

### KLACHTEN

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 het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Ons aansluitnummer bij de KiFid is 300.010578.

### PERSOONSgegevens

Ten behoeve van onze advisering en bemiddeling over financiële producten zullen wij gegevens van u als klant opslaan. Deze gegevens zullen conform de Wet bescherming persoonsgegevens worden behandeld. Bij het College Bescherming Persoonsgegevens staan wij inschreven onder nummer 1332329.

### KAMER VAN KOOPHANDEL

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 24397267.

## INLEIDING

U oriënteert zich op de mogelijkheden van een hypothecaire geldlening, levensverzekering of andere financiële producten. CNIP kan u hierbij ondersteuning verlenen. Onze dienstverlening bestaat altijd uit een aantal stappen.

Wij zijn u graag goed van dienst!

## ONZE DIENSTVERLENING SAMENGEVAT IN VIJF STAPPEN

Wij adviseren en bemiddelen zowel in eenvoudige als meer ingewikkelde producten (complexe producten). Eenvoudige producten zijn bijvoorbeeld de inboedel - en opstalverzekering. U heeft een grote keuze uit complexe financiële producten, zoals hypothecaire kredieten, levensverzekeringen en beleggingsrekeningen. Elke vorm en elk product heeft bepaalde voor - en nadelen. Voor u is het zeer belangrijk dat u die vorm en dat product 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 bijvoorbeeld een hypothecaire geldlening. Maar ook dat het gaat om overeenkomsten die soms voor tientallen jaren worden aangegaan.

### STAP 1 INVENTARISEREN

Indien u ons om advies vraagt over een complex product, dan gaan wij eerst samen met u uitgebreid uw persoonlijke situatie in kaart brengen en uw klantprofiel opstellen. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat wij u vragen gaan stellen over uw (toekomstige) financiële positie. Daarnaast brengen wij uw kennis, ervaring en uw doelstellingen op financieel gebied in kaart en stellen uw risicobereidheid vast. Samen met u maken wij een overzicht van de financiële risico's waar u mee te maken heeft. Daarbij bespreken wij uw wensen ten aanzien van bijvoorbeeld de hypotheek, levensverzekering, andere financiële producten. Maar ook gaan wij in dit gedeelte van het adviesgesprek na waar uw prioriteiten liggen indien bepaalde keuzen rondom financiële producten moeten 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. Op het overzicht van uw financiële risico's vermelden wij of u het risico wilt lopen en zo ja, of u het risico wel kán lopen. Indien duidelijk is dat u maatregelen moet treffen ten aanzien van uw financiële risico's, dan maken wij aan de hand van alle geïnventariseerde gegevens een eerste selectie van bijvoorbeeld mogelijke vormen van hypothecaire geldleningen, levensverzekeringen en andere financiële producten 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 passend advies over de (vorm van) financiële producten die u naar onze mening, in verband met de financiële risico's, nodig heeft en die passen bij uw wensen en mogelijkheden. Tevens geven wij aan door welke financiële instelling (bank of verzekeraar) het product wordt aangeboden en tegen welke condities.

### STAP 4 BEMIDDELING

Indien u dat wenst kunnen wij namens u alle contacten met de financiële instelling verzorgen en de financiële overeenkomst(en) tot stand brengen. Dit met het doel dat de door ons geadviseerde constructie op correcte wijze ook door de bank of verzekerings -maatschappij wordt uitgevoerd.

### STAP 5 NAZORG

Tijdens de looptijd van de financiële overeenkomst(en) houden wij u op de hoogte van wezenlijke wijzigingen in de door u afgesloten producten. Indien u dat wenst kunnen wij, nadat de overeenkomst is afgesloten, u blijven ondersteunen. U kunt met al uw vragen over uw hypotheek en andere (gesloten) financiële producten bij ons terecht. Maar ook zullen wij periodiek controleren of de financiële producten blijven passen bij uw situatie. Deze situatie kan immers in de loop der tijden anders worden dan wij thans kunnen voorzien.

## ONZE RELATIE MET AANBIEDERS

Wij doen zaken met verschillende aanbieders (banken en verzekeraars) van financiële producten. Wij behoren geheel tot de groep van ongebonden en onpartijdige bemiddelaars. Wij baseren ons advies op een analyse van een toereikend aantal op de markt verkrijgbare, vergelijkbare financiële producten. Geen enkele financiële instelling, zoals een bank of een verzekeraar, heeft een meerderheidsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

## INFORMATIE OVER BELONING FINANCIËEL ADVISEUR

Een financieel adviseur ontvangt van u een beloning voor zijn financiële dienstverlening. Deze beloning kan zijn op basis van provisie, op basis van een declaratie of een combinatie van beide.

### BELONING OP BASIS VAN PROVISIE

U betaalt de financieel adviseur voor zijn dienstverlening via de door u verschuldigde rente, premie of inleg aan de financiële instelling. Indien naar aanleiding van zijn dienstverlening een overeenkomst tot stand komt tussen u en enige financiële instelling, ontvangen ze van de betreffende instelling voor die dienstverlening provisie. Deze provisie is verdisconteerd in bijvoorbeeld de hypotheek(kosten) of premie die door de financiële instelling aan u in rekening wordt gebracht. U krijgt voorafgaand aan het sluiten van de overeenkomst exact inzage in de hoogte van deze provisie. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor u rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht informeert de financieel adviseur u hierover vooraf.

### BELONING OP BASIS VAN DECLARATIE (FEE)

Het is ook mogelijk de financieel adviseur direct te belonen voor zijn dienstverlening. In plaats van provisie, spreken ze met u een tarief (fee) af voor de financiële dienstverlening op basis van declaratie. Dit kan op basis van het aantal uren of via een vast tarief. Daarnaast betaalt u voor het product zelf een rente, premie of inleg. Voordat de financieel adviseur aan een (advies) opdracht begint, geven ze u een indicatie van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn en stellen u hiervan op de hoogte. Op het moment dat meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen ze u op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.

### BELONING OP BASIS VAN PROVISIE EN DECLARATIE

De financieel adviseur kan er ook voor kiezen dat zijn beloning bestaat uit een combinatie van provisie en declaratie, al dan niet met onderlinge verrekening.

### AANVULLENDE BELONINGSINFORMATIE

De wetgever verplicht ons de beloning die wij ontvangen voor financiële producten waarmee u vermogen opbouwt, of voor hypotheek, aan u te melden. Via dit dienstverleningsdocument informeren wij u voor dergelijke producten over de bandbreedte waarbinnen de minimale en maximale hoogte van de beloning valt. In de bijlage vindt u een overzicht van deze bandbreedtes per productcategorie.

Als wij diensten verlenen op basis van declaratie (fee) dan treft u in de bijlage onze uurtarieven aan.

De daadwerkelijke hoogte van de beloning is afhankelijk van het financiële product dat u afsluit en /of van het aantal uren dienstverlening voor u verricht. Wij informeren u, uiterlijk vóór het afsluiten van het financiële product, schriftelijk over het exacte nominale bedrag van deze beloning. Indien dit bedrag niet valt binnen de door ons in de bijlage opgegeven bandbreedte, dan zullen wij u hier tijdig op wijzen en de afwijking toelichten.

## ONZE BELONING

Onze dienstverlening bestaat uit de 5 hierboven genoemde stappen. Met behulp van dit document geven wij u inzicht in de kosten van onze dienstverlening met betrekking tot vermogensopbouwende producten en hypotheek.

Onze onderneming werkt met de volgende tarieven, waarmee u de kosten van onze dienstverlening betaalt:

*Uurtarief*  
*Vast tarief*

## **UURTARIEF \***

Ons uurtarief is € 150,-- (excl. BTW).

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 bijvoorbeeld de hypotheekvorm of vorm van levensverzekering die u uiteindelijk kiest. In de bijlage treft u een tabel aan waarin wij hebben aangegeven wat de gemiddelde tijd is die wij aan een hypotheek besteden. Voorafgaand aan het adviestraject spreken wij met u het verwachte aantal uren af dat wij in rekening zullen brengen voor onze dienstverlening. Indien er btw verschuldigd is zullen wij dit van te voren aangeven, hierdoor wordt het uurtarief verhoogd naar € 178,50.

Een indicatie van de uren vindt u op de bijlage bij Tabel A

## **VAST TARIEF \***

Voor een aantal van onze diensten brengen wij u een vast tarief in rekening. Indien meerwerk van toepassing is, dan zullen wij u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten. Voor het meerwerk brengen wij u een uurtarief in rekening.

Een overzicht van de vaste tarieven vindt u op de bijlage bij Tabel B

## **STARTERSKORTING**

Indien u aan de voorwaarden voldoet ontvangt u een korting. Voor de korting gelden de volgende voorwaarden:

- U koopt uw eerst eigen woning en bent tussen de 18 en 40 jaar.
- U heeft alleen loondienst inkomen.
- U sluit minimaal een verzekeringspakket met de woonverzekeringen en aansprakelijkheidsverzekering via ons.
- U heeft geen BKR codering

Een overzicht van de kortingen vind u in de bijlage.

## **ONTVANGEN PROVISIES \***

Indien een maatschappij het aan te bieden product niet zonder provisie kan aanbieden zullen wij de door ons ontvangen provisie met u verrekenen op het moment dat wij deze verdient hebben. Dit geldt voor direct ontvangen en doorlooppromissies.

Een overzicht van de mogelijke provisies vindt u in de bijlage bij Tabel C

\* Externe kosten (taxatierapport, notariskosten, bouwkundige keuring e.d.) zijn voor uw eigen rekening.

## **WAT VRAGEN WIJ VAN U**

Om u zo goed mogelijk te kunnen adviseren, zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. Daarom vragen we u ons zo volledig mogelijk inzicht te geven in uw persoonlijke en financiële situatie en wensen. Dit kan soms persoonlijk gevoelige informatie zijn zoals kredieten, alimentatie of achterstanden op kredieten in het verleden. Om uw belangen echter optimaal te kunnen behartigen, is het belangrijk alle elementen in kaart te hebben. Zo voorkomt u dat u een verkeerd advies krijgt of onnodig bepaalde risico's loopt. Uiteraard gaan wij met alle informatie die u ons verstrekt, uiterst vertrouwelijk om.

*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 zodat u uw financiële situatie nog beter kunt afstemmen op de actuele ontwikkelingen en 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](http://www.kifid.nl)

**WAT KUNNEN WIJ NOG MEER VOOR U DOEN**

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

*Contactgegevens*

Active Finance BV  
Handelend onder de naam: CNIP  
Rijksstraatweg 124  
3223 KB Hellevoetsluis

Telefoon: 0181 – 336 558  
Fax: 0181 – 325 293  
E-mail: [hellevoetsluis@cnip.nl](mailto:hellevoetsluis@cnip.nl)  
Internet: [www.cnip.nl](http://www.cnip.nl)

Openingstijden:

Maandag	van 09.00 tot 17.00
Dinsdag	van 09.00 tot 17.00
Woensdag	van 09.00 tot 17.00
Donderdag	van 09.00 tot 17.00
Vrijdag	van 09.00 tot 17.00

Eventueel kunt u met ons een afspraak buiten kantooruren maken.

## Bijlage

### A. Overzicht indicatieve uren

Productsoort*	Aantal uren dienstverlening	
	Minimum	Maximum
Hypotheek bij aankoop woning	15	40
Los overbruggingskrediet	5	10
2e hypotheek indien 1e via ons loopt	10	15
2e hypotheek indien 1e niet via ons loopt	15	40
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid	5	10
Begeleiding echtscheiding	5	15
Analyse verbouwen of verhuizen	2	4
Analyse overluisten	2	4
Oversluiten hypotheek	15	40
Pensioen advies	5	15
Financieelplan	5	15

### B Overzicht vaste tarieven

Productsoort*	Vast tarief	
	Nieuwe klant	Bestaande klant met csa
Hypotheek bij aankoop woning	3 500	2 750
Los overbruggingskrediet	1 000	750
2e hypotheek indien 1e via ons loopt	NVT	750
2e hypotheek indien 1e niet via ons loopt	3 500 **	NVT
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid	1 250	750
Begeleiding echtscheiding	1 250	750
Analyse verbouwen of verhuizen	500	250
Analyse overluisten	500	250
Oversluiten hypotheek	3 500	2 750
Levensverzekering aanvragen	750	500
Financieelplan	1 250	750

### Starterskorting

Bij de starterskorting kunt u van de volgende voordelen profiteren:

- € 1.250,-- korting op de bemiddelingskosten voor uw hypotheek
- Korting op uw hypotheekrente
- Aankoop begeleiding voor € 500,--

### C. Overzicht te ontvangen provisie van de aanbieder

Productsoort	Kosten van onze dienstverlening in %***		Kosten van onze dienstverlening in bedrag****	
	Minimum	Maximum	Minimum	Maximum
Aflossingsvrije hypotheek	0,5%	1%	€ 1.000,--	€ 2.000,--
Spaarhypotheek (combi)	1,5%	2,5%	€ 3.000,--	€ 5.000,--
Levenhypotheek	0,5%	1%	€ 1.000,--	€ 2.000,--
Beleggingshypotheek (combi)	1,5%	2,5%	€ 3.000,--	€ 5.000,--
Annuïteitenhypotheek	0,5%	1%	€ 1.000,--	€ 2.000,--
Lineaire hypotheek	0,5%	1%	€ 1.000,--	€ 2.000,--
Bankspaarhypotheek (combi)	1%	2%	€ 2.000,--	€ 4.000,--
Levensverzekering	2%	4%	€ 2.000,--	€ 4.000,--
Beleggingsverzekering	2%	4%	€ 2.000,--	€ 4.000,--

Overlijdensrisico	150%	170%	€ 750,--	€ 1.000,--
-------------------	------	------	----------	------------

- \* Indien de door u gewenste dienst niet genoemd is zal vooraf met u een bedrag afgesproken worden.
- \*\* Dit bedrag kan na inventarisatie van de situatie aangepast worden naar 1250
- \*\*\* *Percentage over de hoofdsom m.b.t. hypotheek en het verzekerd kapitaal m.b.t. de levens - en beleggingsverzekering. Percentage over de jaarpremie m.b.t. overlijdensrisicoverzekering*
- \*\*\*\* *Gegevens voorbeeld: hypotheeksom € 200.000,- en aflossing € 200.000,- (behalve bij aflossingsvrije hypotheek) m.b.t. leven producten: verzekerd kapitaal € 100.000,- en leeftijdafhankelijk M.b.t. overlijdensrisico: verzekerd kapitaal € 100.000,- / gelijkblijvend / 2 levens / gemiddelde maandpremie € 42,- leeftijdafhankelijk*