



Dienstenwijzer

Bolhuis adviesbureau

Bolhuis adviesbureau is gespecialiseerd in financiële diensten. Hieronder treft u een aantal belangrijke gegevens van ons kantoor aan. Deze gegevens zijn voor u belangrijk om nu, maar ook in de toekomst te weten. Het is daarom raadzaam dit informatiedocument te bewaren zodat u onze gegevens snel bij de hand heeft wanneer dit nodig is.

Bereikbaarheid

Naam en adres:

Bolhuis adviesbureau "bureau voor financiële zekerheid"
Tolberterstraat 67
9351 BD Leek

Adres voor uw post:

Postbus 81
9350 AB Leek

Telefoon : 0594-518131
Fax : 0594-514133
E-mail : info@bolhuisadviesbureau.nl
Internet : <http://www.bolhuisadviesbureau.nl> en
: <http://www.verrassendekijkophypotheke.nl>

Op werkdagen zijn de openingstijden van 9:00 uur tot 17:30 uur.
Tussen 12.30 uur en 13.00 uur willen we even eten.
Afspraken buiten kantoor tijden kunnen eventueel ook gemaakt worden.
Ook afspraken bij u thuis of op uw bedrijf behoren tot de mogelijkheden.

Lidmaatschappen en registraties

• Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt namens de overheid toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financiële dienstverleners. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12011338. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl.

• Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Mocht u een klacht over onze dienstverlening hebben en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.007568. De website van Kifid is www.kifid.nl.

• Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 02052500

• Stichting erkenning hypotheekadviseurs. (SEH).

Een initiatief van de gezamenlijke hypotheekaanbieders, helpt consumenten bij het vinden van deskundig hypotheekadvies. Zij doet dit via een erkenningsregeling voor hypotheekadviseurs die aantoonbaar genoeg kennis en ervaring hebben op het gebied van hypotheekadvies.

Onafhankelijk

Ons kantoor is een onafhankelijke financiële dienstverlener. Dit betekent dat wij volledig vrij zijn om uw zaken onder te brengen bij aanbieders (banken of verzekeringsmaatschappijen) van onze keuze. Wij werken met ruim voldoende verschillende aanbieders samen om u, een bij u passend, advies te kunnen geven. Hierbij letten wij er op, dat prijs, voorwaarden en serviceniveau het beste aansluiten bij uw situatie en wensen. Wij hebben geen productaafspraken of verplichtingen naar een bepaalde aanbieder. Andere financieel dienstverleners hebben geen financieel belang of zeggenschap in ons kantoor. Zelf hebben wij ook geen financieel belang of zeggenschap in andere financiële dienstverleners.

Verschiedende financiële producten en onze dienstverlening

• Schadeverzekeringen

Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om de verzekering van uw inboedel of van uw auto. Wellicht hebt u ook

behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Wij hebben de vergunning om te adviseren en te bemiddelen op het gebied van schadeverzekeringen.

• Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost, kan een vorm van levensverzekering zijn. Wij hebben de vergunning om te adviseren en te bemiddelen in levensverzekeringen.

• Hypothecair krediet

Indien u een woning koopt, zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers u beslist hier over een verplichting die u aangaat voor een lange periode. Bij een dergelijke beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Niet alleen op de hoogte van de rente maar ook op de periode waarvoor u de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen. Zo zijn er nog meer adviesaspecten die voor u belangrijk zijn. Fiscale aspecten, maar denkt u hierbij ook aan regelgeving rond samenlevingsverbanden en huwelijk. Het beëindigen van deze relaties bij leven of door overlijden. Aan erfrecht en successierecht Wij hebben de vergunning om te adviseren en te bemiddelen in hypotheek.

• Consumptief krediet

Soms komt u voor een grote noodzakelijke of wenselijke uitgave te staan. Denk bijvoorbeeld aan de aanschaf van een nieuwe auto of het opnieuw aankleden van uw woning. De financiering van een dergelijke uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet. Wij hebben de vergunning om te adviseren en te bemiddelen in krediet.

• Betalen en Sparen

Sparen kunt u op verschillende manieren doen. Door geld te storten op een spaarrekening. Maar ook via bedrijfspaarregelingen of via deelname aan de levensloopregeling. Wij hebben de vergunning om te adviseren en te bemiddelen in spaarproducten.

• Beleggen in beleggingsfondsen

Beleggen in beleggingsfondsen is een mogelijk alternatief voor sparen. In tegenstelling tot sparen, gaat beleggen gepaard met meer of minder risico. De uiteindelijke opbrengst van een belegging kan meevallen, maar kan ook tegenvallen. Of beleggen bij u past en u voordeel kan bieden zal altijd afhankelijk zijn van een goede inventarisatie en analyse. Wij hebben de vergunning om te adviseren en te bemiddelen in beleggingsproducten gebaseerd op beleggingsfondsen.

Onze werkwijze.

Bij Bolhuis adviesbureau staat "U" centraal. Wij willen u niet in de eerste plaats een product aanbieden, maar een oplossing.

U mag van ons een integraal advies verwachten, aangaande uw financiële situatie. Of het nu gaat om het afdekken van financiële risico's, vermogensopbouw, de oude dagvoorziening, een hypotheek, of om het even welke probleem stelling, wij gaan uit van "U".

Inventariseren.

Aan de hand van een objectieve analyse, brengen we alle relevante aspecten van uw situatie in beeld. Hierbij houden we rekening met uw opleidingsniveau, kennis en ervaring.

U moet hierbij denken aan; gezinssamenstelling, huisvesting, werk en inkomen, pensioen en andere ter zake doende secundaire arbeidsvoorwaarden en kennis en ervaring op het gebied van financiële producten en beleggen. Uiteraard speelt, het moment in uw leven, en uw eigen toekomstverwachting hierbij een grote rol. Carrière, kinderen, pensioenleeftijd etc.

Samen met u inventariseren we uw wensen en de risico's die uw situatie en wensen bedreigen. Zoals, overlijden, arbeidsongeschiktheid of werkloosheid. Wij huldigen het standpunt dat u, risico's die u zelf kunt dragen niet moet verzekeren.



Adviseren.

Aan de hand van deze objectieve analyse, kunnen wij een passend advies maken. Hierbij houden we rekening met fiscale en andere wettelijke spelregels. Omdat wij vinden dat het advies op uw lijf geschreven moet zijn, adviseren wij niet; "wat wij zouden doen als wij u zouden zijn", maar willen wij u, zelf, nadrukkelijk betrekken in het proces, door u in staat te stellen keuzes te maken, en zo tot een advies te komen dat zo goed mogelijk bij u past. Met deze manier van adviseren hebben wij meer dan twintig jaar ervaring opgedaan.

We zorgen ervoor dat het adviesgesprek schriftelijk reproduceerbaar is.

Bemiddelen.

Als we samen de beste oplossing hebben gevonden willen wij voor u bemiddelen bij het tot stand brengen van de benodigde overeenkomsten. Veelal aan de hand van vergelijkingssoftware, gaan we nu samen met u op zoek naar de best passende aanbieder van de benodigde financiële producten.

Vervolgens verzorgen wij voor u alle administratieve formaliteiten die nodig zijn om tot een overeenkomst te komen.

Van de gemaakte objectieve analyse kunt u indien gewenst een financieel rapport krijgen. De volledige analyse kunnen we ook voor u beschikbaar maken in een beveiligde internet omgeving. "Mijn Kluis". U ontvangt dan een login en een wachtwoord. U krijgt hier volledig zicht op uw netto besteedbaar inkomen, niet alleen nu, maar ook in toekomstige jaren. Ook in geval van pensioen, een overlijden, arbeidsongeschiktheid of werkloosheid berekenen wij uw te verwachten netto besteedbaar inkomen. Alle fiscaliteiten; tarieven, toeslagen en kortingen worden berekend, evenals alle sociale uitkeringen waarop u in voorkomend geval recht heeft. Jaarlijks actualiseren wij desgewenst uw gegevens. De fiscaliteiten en sociale verzekeringen worden doorlopend geactualiseerd.

Bolhuis adviesbureau heeft toegang tot meer dan honderd aanbieders van financiële producten. Hiertoe maken wij gebruik van rechtstreekse aanstellingen en meerdere inkoopcombinaties zoals; AEFIN financiële diensten, Quarré, Landelijk netwerk inkoopcombinatie, DAK intermediascollectief, Voogd & Voogd, Financium, Welke financiële diensten.

Wanneer wij u schadeverzekeringen adviseren, maken wij eveneens gebruik van vergelijkingssoftware. Zodra premies en voorwaarden vergeleken kunnen worden alvorens tot bemiddeling over te gaan.

Deze vergelijkingssoftware is voor een groot deel ook rechtstreeks voor u beschikbaar via onze internetsite. U kunt dan, ook zonder advies, verzekeringen afsluiten of wijzigen. Tevens kunnen wij, indien gewenst, een digitale polismap voor u aanmaken via deze site. Hierop vindt u behalve alle gegevens ook digitale kopieën (pdf) van al deze schadeverzekeringen.

Hoe worden wij beloond?

Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, hard- en software, vervoer, opleidingen en vergunningen, eigen verzekeringen, toezichthouders, etc. Deze kosten kunnen op verschillende wijzen worden vergoed.

Wij spreken altijd vooraf met u af op welke wijze wij worden beloond.

A. Beloning inbegrepen in de prijs van het product dat u via ons aanschafft.

In dit geval betaalt u dus uw premie, rente, provisie of inleg aan de verzekeringsmaatschappij, bank of geldverstrekker. Vervolgens draagt deze een deel hiervan aan ons af ter dekking van onze bedrijfskosten. Dus als u voor uw financieel product hebt betaald, dan hebt u ook betaald voor onze dienstverlening. U ontvangt van ons dus geen nota.

B. Betaling via een aparte nota van ons kantoor.

Een andere vergoedingswijze is het betalen op nota. Dit betekent dat u vooraf met ons afsprekt wat de basis is voor uw betaling aan ons. Dit kan zijn, een met u overeengekomen bedrag voor een bepaalde dienst of een vast bedrag per uur dat wij voor u aan het werk zijn.

C. Financieel abonnement

In de nabije toekomst zullen wij ook de mogelijkheid van een abonnement invoeren.

Hierbij betaalt u een vast bedrag per maand voor overeengekomen diensten.

A. Wij kunnen zogenaamde afsluitprovisie en doorlooppovisie ontvangen van de betreffen de verzekeringsmaatschappij, bank of geldverstrekker Deze door ons te ontvangen provisie verschilt per financieel product en per aanbieder.

Er wordt hierbij geen rekening gehouden met het inventarisatie- en adviestraject.

Afsluitprovisie wordt gedeeltelijk ineens en gedeeltelijk in de tijd beschikbaar gesteld.

Doorlooppovisie gedurende een periode variërend van tien jaar tot de gehele looptijd.

Bij onnatuurlijk verval kan de nog niet verdiende provisie van ons worden teruggevordert. Hiervoor geldt een zogenaamde terugverdientermijn van 60 tot 120 maanden.

Ook tussen de inkoopcombinaties zijn er onderlinge verschillen.

Wij ontvangen geen omzet gerelateerde bonussen.

Om, u toch zicht te geven op deze provisies geven wij u een indicatie:

Product hypotheek: in percentage van de hoofdsom.

Vorm	Afsluit Min.	Max.	Doorloop Min.	Max.
Aflossingsvrij	0,500%	1,400%	0,000%	0,000%
Annuïteit	0,650%	0,840%	0,000%	0,360%
Lineair	0,650%	0,840%	0,000%	0,360%
Spaar	0,590%	2,490%	0,260%	1,260%
Bankspaar	0,945%	2,270%	0,405%	1,140%
Beleggings	0,590%	2,270%	0,260%	1,140%

Product hypotheek: in euro's per 100.000 hoofdsom.

Vorm	Afsluit Min.	Max.	Doorloop Min.	Max.
Aflossingsvrij	500	1400	000	000
Annuïteit	650	840	000	360
Lineair	650	840	000	360
Spaar	590	2490	260	1260
Bankspaar	945	2270	405	1140
Beleggings	590	2270	260	1140

Product levensverzekering: in percentage van de totale premie, en de doorlopende premie.

Vorm	Afsluit Min.	Max.	Doorloop Min.	Max.
Pensioen	geen		10,00%	13,30%
Levensverzekering	0,00%	2,50%	0,00%	6,00%
Koopsommen	5,00%	7,00%	geen	
Direct ingaande lijfrenten	0,00%	1,50%	geen	

Product levensverzekering: euro's per 1000 premie.

Vorm	Afsluit Min.	Max.	Doorloop Min.	Max.
Pensioen	geen		100,00	133,00
Levensverzekering	0,00	25,00	0,00	60,00
Koopsommen	50,00	70,00	geen	
Direct ingaande lijfrenten	0,00	15,00	geen	



B. Wanneer wij met u een bedrag overeenkomen voor door ons te verrichten werkzaamheden, wordt er rekening gehouden met het totale traject van inventarisatie advies en bemiddeling, tot en met de definitieve totstandkoming van de overeenkomst.

Het is daardoor in onze ogen een rechtvaardiger beloning.

Wij worden benaderd voor talloze soorten adviezen, in de regel aangaande zaken die de Financiële huishouding van relaties op enige wijze raakt of zal beïnvloeden.

Denk hierbij aan fiscale zaken, oudedagsvoorzieningen, vermogensopbouw en -beheer, ontslagvergoeding, verzekeringen, hypotheek, financieringen etc.

Eenvoudige adviezen verstrekken wij kosteloos aan relaties en prospects.

In geval van complexere advieswerkzaamheden, zullen wij, met u, voorafgaand aan onze werkzaamheden een vast tarief of een uur tarief met u overeenkomen.

Het door ons gehanteerde uurtarief voor de erkende hypotheekadviseur - financial planner bedraagt € 126,05. (excl. BTW) € 150,00 (incl. BTW).

Voor het maken van een complete inventarisatie, advies en bemiddeling van een hypothecaire lening hanteren wij een tarief, ongeacht de hypotheekvorm of combinatie van vormen van tussen de € 2.000 en € 3.500 afhankelijk van de complexiteit en de bewerkelijkheid van de inventarisatie, het advies en het bemiddelingstraject.

We komen vooraf een tarief, vrijgesteld van BTW met u overeen. (BTW-plichtig zijn we wel wanneer wij niet voor u mogen bemiddelen bij de totstandkoming van het financiële product. Als u alleen advies van ons verlangt, dienen wij boven op ons tarief 19% BTW te berekenen aan u.) Het kan voorkomen dat, de offerte van een bepaalde geldverstrekker, alleen verkrijgbaar is via een zogenaamde service provider. Hieraan kunnen kosten voor u verbonden zijn.

Wij zullen u, wanneer dit het geval is, vooraf informeren en de kosten meenemen in de begroting van uw hypotheek.

C. Het financiële abonnement hebben wij nog niet ingevoerd.

Uitzondering hierop vormt het abonnement op "mijn kluis" hiervoor vragen wij u een jaarlijkse vergoeding van € 50,00 (excl. BTW). Dit abonnement loopt in alle gevallen van 1 mei tot 1 mei en is jaarlijks opzegbaar tot uiterlijk 30 april van dat jaar.

Bij aanvang van het abonnement betaald u naar evenredigheid over het aantal hele maanden tot 1 mei. Waarna tot wederopzegging wordt verlengd.