

Telefoon: 030 7608091  
Top Naeffdreef 6  
5044 LM TILBURG

Website: [www.newfin.nl](http://www.newfin.nl)  
e-mail: [welkom@newfin.nl](mailto:welkom@newfin.nl)

## 01 WIE WIJ ZIJN

### 1.1 WERKWIJZE

*Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële diensten. In onze werkwijze staat u, als klant, centraal.*

*Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad. In deze zogeheten diensten wijzer geven wij daaraan invulling en maken u wegwijs bij ons kantoor newfin.*

*Hierna vindt u, kort en bondig, onze algemene gegevens, openingstijden, informatie over onze dienstverlening en waar u terecht kunt met klachten.*

*Ons kantoor behartigt uw belangen op het gebied van financiële diensten, zoals sparen, hypotheeken, oudedagsvoorzieningen en verzekeringen.*

### 1.2 BEREIKBAARHEID

*U kunt ons op diverse manier bereiken:*

Telefoon: 030-7608091  
E-mail: [welkom@newfin.nl](mailto:welkom@newfin.nl)  
Internet: [newfin.nl](http://newfin.nl)

**Onze adviseurs komen bij u thuis op afspraak!**

### 1.3 LIDMAATSCHAPPENENREGISTRATIES

*Ons kantoor staat bij diverse organisaties geregistreerd:*

#### **Autoriteit Financiële Markten (AFM)**

*De AFM houdt, krachtens de wet, toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer de financiële adviseurs.*

*Ons kantoor staat bij de AFM geregistreerd onder nummer 12044803.*

*Meer informatie leest u terug op [afm.nl](http://afm.nl).*

#### **Klachten Instituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)**

*Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u toch een klacht hebben over onze dienstverlening en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, een onafhankelijke stichting die uw klacht gaat beoordelen.*

*Ons aansluit nummer is 300.016.656*

#### **Kamer van Koophandel (KVK)**

*Newfin is onderdeel van Wooncarrière en staat geregistreerd als besloten vennootschap in het register van de Kamer van Koophandel in Amersfoort onder nummer 67569072*

Telefoon: 030 7608091  
Top Naeffdreef 6  
5044 LM TILBURG

Website: [www.newfin.nl](http://www.newfin.nl)  
e-mail: [welkom@newfin.nl](mailto:welkom@newfin.nl)

## 02 ONZE DIENSTVERLENING

### 2.1 ADVISERING

Ons kantoor staat ingeschreven bij de AFM. Op basis hiervan mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van verschillende aanbieders.

#### **Lijfrente producten**

Voor cliënten die een pensioenbreuk of pensioentekort hebben, berekenen wij de fiscaal beschikbare ruimte en adviseren wij om dit met een lijfrente opbouw product op te vangen. Is een lijfrente verzekering einde looptijd? Kiest u dan voor onze herstel- en expiratieservice.

#### **Overlijdensrisico**

Als u of uw partner komt te overlijden, wilt u graag dat uw nabestaanden niet in een financiële crisis terechtkomen. Om dit te voorkomen, selecteren wij voor u de juiste verzekeringsmaatschappij met het beste tarief en/of voorwaarden.

#### **Arbeidsongeschiktheids- en Werkloosheidsrisico**

Zoals het overlijden van de partner, naast het verdriet, tot grote financiële gevolgen kan leiden, geldt dat ook als een deel van het inkomen wegvalt door werkloos en/of arbeidsongeschiktheid. Newfin helpt u deze risico's in kaart te brengen en laat zien hoe dit risico kan worden afgedekt.

#### **Woonhuis financiering**

Wanneer u een woning koopt, zult u waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dit is een belangrijk adviesmoment. Immers, u beslist hier over een verplichting die u aangaat voor een lange periode. Meestal wel tot 30 jaar. Bij een dergelijke beslissing moet u als consument op veel zaken letten:

- \* De hoogte van de te betalen rente,
- \* De rentevast periode
- \* Mogelijkheden voor de vervroegde aflossing,
- \* De hypotheekvorm.

Onze hypotheekadviseurs begeleiden u bij:

- Bepalen van de juiste hypotheekvorm,
- Bepalen van de juiste geldverstrekker,
- Aanvragen van offerte bij de geldverstrekker,
- Bespreken offerte en het doornemen van de alternatieven,
- Definitieve hypotheekofferte.

Onze juridische adviseur beoordeelt uw koop of koop- en aanneem overeenkomst.

#### **Begeleiding aanvraag Starterslening SVN**

Voor starters op de woningmarkt zijn er voorzieningen die het kopen van een huis of appartement makkelijker kunnen maken. Wij adviseren u en berekenen voor u de mogelijkheden van het verkrijgen van een Starterslening. Wij begeleiden u bij de aanvraag en nemen al het papier- en regelwerk uit handen.

#### **Betalen en Sparen**

Sparen kunt u op verschillende manieren doen. Door bijvoorbeeld geld te storten op een spaarrekening. Ook op dit terrein mogen wij onze relaties met raad en daad bijstaan. Zowel in de fase van advisering als bij de bemiddeling tussen u en de financiële instelling.

#### **Consumptief krediet**

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe baan krijgt en daarvoor een auto moet aanschaffen. De financiering van een dergelijke onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een consumptief krediet. Wij kijken voor u of een krediet in uw financiële plaatje past.

#### **Begeleiding echtscheiding**

Natuurlijk begeleiden wij u het liefst bij de leuke kanten van het leven, zoals het aankopen van een nieuw huis. Maar ook in mindere tijden kunt u op onze professionele begeleiding rekenen. Zo kunnen de financiële gevolgen van een echtscheiding zeer complex zijn. Met name waar het gaat om uw hypotheek en aanverwante producten zoals bijvoorbeeld uw pensioen. Wij adviseren u en laten u zien wat de consequenties en mogelijkheden zijn voor uw lopende of eventueel nieuw af te sluiten hypotheek en verzekeringen.

## 2.2 HOE KOMEN WIJ TOT EEN ADVIES?

### 2.2.1 ONZE VISIE & POSITIE

*Wij geloven in transparant en persoonlijk gericht advies. Tijdens het intakegesprek staan uw wensen met betrekking tot uw leef-, woon- en werksituatie centraal. Uit het intakegesprek volgt een (financieel) advies. Wanneer u het advies overneemt, begeleiden de adviseurs u verder bij de uitvoering daarvan. Indien nodig, zal Newfin in overleg met u, daarvoor ook externe specialisten uit het netwerk inschakelen.*

#### **100% Onafhankelijk advies**

*Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één bepaalde financiële instelling onder te brengen. Wij zijn volledig vrij in onze advisering.*

#### **Ondernemingsvrijheid**

*Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.*

#### **Keuze van de aanbieders**

*Aan de hand van intensief marktonderzoek vergelijken wij de producten die wij aanbieden aan onze cliënten. Hiervoor gebruiken we steeds meer de mogelijkheid van digitale analyse tools om voor optimaal klantgericht advies zorg te dragen. Hiervoor adviseren wij voor elk probleem de beste oplossing. Wij laten zien of alles financieel goed geregeld is, of dat het op onderdelen beter kan.*

### 2.2.2 ONZE WERKWIJZE

#### **Oriëntatie/Intake**

*Wij geven duidelijkheid over wat wij voor u doen, wat u van ons krijgt en wat u daarvoor betaalt. De kosten van het oriëntatie gesprek nemen wij voor onze rekening. Als u na de oriëntatie besluit de volgende stap te nemen, maken we samen met u een opdrachtbevestiging, de OTD, waarin onze werkzaamheden en uw kosten nauwkeurig zijn omschreven.*

#### **Inventarisatie**

*Wij inventariseren samen met u uw persoonlijke situatie en doelstellingen. De volgende zaken worden 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.

#### **Advies**

*Aan de hand van uw situatie onderzoeken we welke financiële producten zoals verzekeringen, spaar en beleggingsrekeningen, financiering of hypotheekconstructie het beste past bij uw wensen en bestedingsmogelijkheden. Bij complexe producten kijken wij onder andere naar de risico's van overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en naar uw inkomen na pensionering.*

#### **Bemiddeling**

*Wij bemiddelen bij banken, verzekeraars en vermogensbeheerders om voor u de meest gunstige voorwaarden, rentes en rendementen te krijgen. Heeft u een definitieve keuze gemaakt, dan begeleiden wij voor u alle administratieve zaken die met het definitief afsluiten van het financiële product samenhangen.*

#### **Nazorg**

*Een goed financieel advies is nooit af. Het is doorlopend aan wijzigingen onderhevig. Wij adviseren u om het advies periodiek te toetsen aan gewijzigde omstandigheden.*

## 03 ONZE BELONING

### Hoe zit het met onze kosten?

Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan kosten voor huisvesting, salarissen, opleidingen, vergunningen, marketingkosten. Deze houden wij zo laag mogelijk om onze dienstverlening voor u zo rendabel mogelijk te maken. Onze eerste afspraak en analyse is voor onze rekening. Onze tarieven gaan pas in op het moment dat u de opdrachtbevestiging, de OTD, hebt afgegeven.

### Tarieven dienstverlening

#### Inventariseren, analyseren en presenteren

Impactanalyse na inventarisatie	Vrijblijvend
Uitgebreid beheer en nazorg verslag	€ 295
Koopcontract beoordeling (inclusief btw)	€ 250

#### Hypotheek diensten

Startershypotheek incl. overlijdensverzekering	€ 1.995
Hypotheek	€ 2.500
Oversluiten hypotheek	€ 3.000
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid	€ 2.500
Bestaande hypotheek verhogen, 2e hypotheek	€ 1.500
Tussentijdse renteaanpassing	€ 550
Rentemiddeling	€ 550
Interne omzetting	€ 1.000

#### Bovenstaande tarieven verhogen met

Opslag voor zzp-er, ondernemer	€ 1.000
Serviceprovider (indien van toepassing)	Tariefconform
Vaste dossierkosten bemiddeling en beheer	€ 325

#### Levensverzekeringen

Afkopen product (inclusief ontpanden)	€ 350
Afkopen tweede en volgende product(en)	€ 150
Fiscale voortzetting verpandde verzekering	€ 550

#### Kapitaal opbouwen (Box 3)

Verzekering of Beleggersrekening	€ 550
Hersteladvies beleggingsverzekering	€ 350
Combinatietarief hersteladvies en bemiddeling verzekering of rekening	€ 650

#### Arbeidsongeschiktheid

Rapportage en afsluiten verzekering	€ 950
Woonlastenbeschermer	€ 500
Tweede verzekerde op dezelfde polis	€ 250

#### Lijfrente (Box 1)

Jaarruimte berekening	€ 100
Kapitaal opbouwrekening of verzekering	€ 500
Direct ingaande lijfrente bancaire	€ 500
Direct ingaande lijfrente verzekering	€ 650
Stamrecht, Gouden Handdrukrekening of verzekering	€ 750

#### Overlijden

Overlijdensrisicoverzekering	€ 500
Tweede verzekerde op dezelfde polis	€ 250
Uitvaartverzekering	€ 250
Uitvaartverzekering voor het gezin	€ 350

#### Sparen en Consumptief krediet

Spaarrekening	Service
Persoonlijke lening of doorlopend krediet	Service

#### Uurtarief

Advisering (exclusief btw)	€ 150
Bemiddeling (vrij van btw)	€ 75
Nazorg	Offerte

## 04 WIJ VRAGEN OOK IETS VAN U

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u:

### **Juiste en volledige informatieverstrekking**

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben vragen wij van u dat u ons regelmatig informeert. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie, of dat u recent grote uitgaven hebt gedaan voor uw woning. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

### **Wijzigingen doorgeven**

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie, die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, echtscheiding, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

### **Informatie doornemen**

Als wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het om informatie die wij u wettelijk verplicht zijn te verzenden. Ook kunnen wij u informatie toesturen, omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten, diensten en/of wijzigingen in de regelgeving. Wij adviseren u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zo nodig te raadplegen. Wij vragen u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld volgens en in overeenstemming zijn met uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

### **Wanneer u een klacht heeft**

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht heeft. Newfin heeft een klachten procedure opgesteld.

Eerst uw klacht kenbaar maken aan ons Als u een klacht heeft, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen.

### Daarna eventueel naar het KiFiD

Als wij er samen niet uitkomen, kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen. U kunt zich hiervoor wenden tot:

Klachteninstituut Financiële  
Dienstverlening Postbus 9325  
2509 AG Den Haag.

Aan de behandeling van uw klacht zijn  
voor u geen kosten verbonden.

### **Opzeggen van de relatie**

Wij hopen natuurlijk dat u tot in lengte van dagen een tevreden klant van ons blijft, maar de realiteit is soms wel eens anders. Als u besluit over te stappen naar een andere adviseur of anderszins de relatie te beëindigen, dan is een briefje of e-mail voldoende. Dit kan bijvoorbeeld een verzoek tot intermediairswijziging zijn. Indien gewenst zullen wij dan uw complete dossier overdragen aan de intermediair van uw keuze.

## 05 BELANGRIJK TE WETEN

### **AVG**

Wij houden ons aan de Wet Bescherming Persoonsgegevens (Wbp). Uw persoonsgegevens worden door ons kantoor verwerkt. En kunnen tussen ons, de aanbieder van uw lening, serviceproviders en aanbieders van levensverzekeringen en schadeverzekeringen worden uitgewisseld, indien van toepassing. Wij gebruiken uw persoonlijke gegevens om de gewenste lening of verzekering af te sluiten en te kunnen beheren. Per 25 mei 2018 is de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) van toepassing. De AVG zal dan de WBP vervangen. Wat verandert er? De AVG versterkt de positie van de betrokkenen. Dit zijn de mensen van wie de gegevens worden verwerkt. Zij krijgen nieuwe privacy rechten en bestaande rechten worden sterker. Wij, als verwerker van persoonsgegevens, krijgen meer verplichtingen. Onder bestaande rechten vallen onder andere: - recht van inzage in ons dossier van u - recht op correctie en verwijdering van gegevens in ons dossier van u. Onder nieuwe rechten valt bijvoorbeeld: recht op dataportabiliteit. Hieronder wordt verstaan het recht dat u uw gegevens makkelijk van ons kunt krijgen om vervolgens deze gegevens door te kunnen geven aan andere organisaties. Meer informatie? Voor uitgebreide informatie over de wetgeving betreffende de AVG, verwijzen wij u naar de website van de AFM.

### **Loyaliteitsprogramma**

Omdat wij onze klanten graag belonen hebben wij als extra service een loyaliteitsprogramma ontwikkeld. Wanneer u klant bij ons wordt ontvangt u gegevens om zelf uw wachtwoord te maken voor dit programma. Binnen dit programma hebben wij exclusieve aanbiedingen geselecteerd waar u gebruik van kunt maken.

## 06 DIENSTVERLENING

### **Ontvangstverklaring documenten**

Ondergetekende(n) verklaart/verklaren inzage van deze Dienstenwijzer, het betreffende Dienstverleningsdocument en de Algemene Voorwaarden, over onze financiële dienstverlening, voor aanvang van het advies en de bemiddeling, (digitaal) in ontvangst te hebben gekregen en voor gezien te hebben.

Gesprekspartner #1

Gesprekspartner #2

*Naam en handtekening*

*naam en handtekening*

*Plaats:*

*Datum:*