



55+ Hypotheek Planners

De Bot B.V.



## DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

WET OP HET FINANCIËEL TOEZICHT

Op alle diensten die door de Bot B.V. worden geleverd zijn Algemene Leveringsvoorwaarden van toepassing. Deze voorwaarden zijn gedeponereerd bij de Kamer van Koophandel te Almere, KvK nummer 32050783. De tekst van deze voorwaarden zijn geplaatst op de site van de Bot B.V. handelend onder 55+ Hypotheek Planners, <https://www.55plushypotheekplanners.nl> en worden op verzoek toegezonden.

Behoudens uitzondering door de wet gesteld mag zonder schriftelijke toestemming van de rechthebbende op het auteursrecht, niets uit deze uitgave worden verveelvoudigd en/of openbaar gemaakt worden door middel van druk, fotokopie, mail of anderszins.



55+ Hypotheek Planners

De Bot B.V.



### **Informatie over onze dienstverlening**

Wij maken graag heldere afspraken met u over onze dienstverlening en de bijbehorende kosten. In deze brochure leest u daar meer over. Wij gaan hierbij verder dan de informatie die we u op grond van de Wet op het financieel toezicht moeten verstrekken. Wij geven u graag aanvullende informatie over onze dienstverlening zodat u een goed totaalbeeld krijgt. Heeft u hier vragen over, stel ze ons dan gerust!

### **Wie zijn wij?**

De Bot B.V. handelend onder 55+ Hypotheek Planners®, de Hypotheekxpert® en de Verzekeringxpert® is gespecialiseerd in financiële diensten. Bij ons kunt u terecht voor een zeer deskundig, volledig vooraf geïnventariseerd en door ons samen op maat gemaakt, onafhankelijk advies op het gebied van hypotheek, consumptief krediet, inkomens-, vermogensverzekeringen, woonlastenbeschermers en schadeverzekeringen. Daarnaast treden wij op als bemiddelaar voor producten die wij u adviseren.

#### **Bereikbaarheid:**

Telefoon: 035-5313388

Fax: 0032-11553052

E-mail: [info@55plushypotheekplanners.nl](mailto:info@55plushypotheekplanners.nl)

Internet: [www.55plushypotheekplanners.nl](http://www.55plushypotheekplanners.nl)

Postadres: Postbus 24, 5575 ZG, Luyksgestel

Bezoekadres: Jan Steenlaan 5, 1272 HH, Huizen

Pijperpad 3, 3766 CA, Soest

Hans Memlingdreef 28, 3920, Lommel, België

### **Registratie AFM**

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder vergunning nummer: **12043801**.

Op grond van deze vergunning mogen wij de volgende activiteiten verrichten:

- Adviseren en bemiddelen in particuliere schadeverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in zakelijke schadeverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in inkomensverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in zorgverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in vermogensopbouwende producten
- Adviseren en bemiddelen in hypothecair krediet
- Adviseren en bemiddelen in consumptief krediet
- Adviseren en bemiddelen in betaalrekeningen
- Adviseren en bemiddelen in spaarrekeningen
- Adviseren en bemiddelen in elektronisch geld
- Adviseren in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen



55+ Hypotheek Planners

De Bot B.V.



### Aard van onze dienstverlening

Binnen het kader van onze vergunning kunnen wij u op de volgende manieren van dienst zijn.

1. Wij kunnen u **inzicht** geven in uw huidige situatie als het gaat om het afdekken van bepaalde risico's.
2. Wanneer u exact weet welk financieel product u nodig heeft en geen advies wenst, kunnen wij de begeleiding verzorgen bij het **afsluiten** daarvan ('execution only').
3. Wanneer u in grote lijnen weet wat voor soort financieel product u zoekt, kunnen wij u helpen bij het **vergelijken** en selecteren van de beste optie.
4. Wij kunnen op uw verzoek **klankborden** over uw ideeën van een financieel product.
5. Wij kunnen u **coachen** bij het vormen van een beeld van de mogelijkheden voor het verzekeren van bepaalde risico's.
6. Wij kunnen u een **compleet advies** geven over een financieel product en begeleiden bij het afsluiten van een passende oplossing, waarbij onze dienstverlening in principe stopt op het moment dat het betreffende product is afgesloten.
7. Wij kunnen het **volledig beheer** van financiële producten voor u verzorgen: advies, afsluiten en begeleiding na het tot stand komen van een financieel product. Bij het laatste kan u bijvoorbeeld denken aan een mogelijk tussentijds advies tot aanpassing van het afgesloten product, of aan het in behandeling nemen van een schade.

### Lidmaatschappen

Stichting Erkenningregeling Hypotheekadviseurs (SEH)

De Bot B.V. is geregistreerd bij de SEH onder nummer 30171, als erkend financieel adviseur.



Nederlandse Vereniging van Hypothecair Planners (NVHP)

De Bot B.V. is geregistreerd bij de NVHP onder nummer 1524, als erkend hypothecair planner.



### Klachten

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Als u echter niet tevreden bent, vragen wij u dit ons direct te laten weten. Wij doen dan ons uiterste best om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen.

Mocht u menen dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kan u zich wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Tel. 070 – 333 8 999

[www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)



Ons kantoor is bij het Kifid aangesloten onder nummer **300.016278**.



55+ Hypotheek Planners

De Bot B.V.



### **Adviesvrij**

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken of verzekeringsmaatschappijen.

### **Geen zeggenschap**

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten, aandelen of anderszins zeggenschap in ons bedrijf.

### **Selectie van aanbieders**

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hierbij werken wij samen met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

### **Onze beloning**

De kosten van onze werkzaamheden kunnen worden gefinancierd door de bank of verzekeraar waarmee wij u in contact brengen. Dit heet provisie.

Voor levensverzekeringen, hypotheke, uitvaartverzekeringen, betalingsbeschermers en individuele arbeidsongeschiktheidsverzekeringen mogen wij geen provisie ontvangen van banken of verzekeraars. Wij brengen de kosten voor onze werkzaamheden bij deze producten bij u in rekening.

### **Natuurlijk is er nog veel meer te vertellen**

We hopen dat u een beeld hebt gekregen van wat wij voor u kunnen betekenen. Natuurlijk is dat veel meer dan u in deze brochure hebt kunnen lezen. Stel ons daarom gerust uw vragen. Wil u meer weten of wat wij voor u kunnen doen of hoe wij werken? We vertellen het u graag in een persoonlijk gesprek.