



## Dienstenwijzer

In het Dienstenwijzer treft u een aantal kenmerkende gegevens aan van De Overwaarde Expert en heeft verder als doel u in een vroeg stadium duidelijkheid te geven over onze werkwijze en wat Overwaarde Expert voor u kan betekenen.

### Bedrijfsgegevens:

De Overwaarde Expert is een handelsnaam van Park Castle B.V.

Inschrijfnummer KvK: 70641420

Gevestigd te Sassenheim

Whatsapp: 06-

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

Website: [www.deoverwaardeexpert.nl](http://www.deoverwaardeexpert.nl)

### AFM Vergunning

De Overwaarde Expert is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer: 12040712 en heeft de vergunningen voor het adviseren en bemiddelen in:

- Hypothecair krediet
- Vermogen
- Spaarrekeningen
- Betaalrekeningen
- Elektronisch geld

En adviseren in:

- Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen



## Klachtenregeling

De Overwaarde Expert doet er alles aan u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u onverhoopt niet tevreden zijn over onze dienstverlening, dan verzoeken wij u zich tot ons te wenden zodat wij uw klacht zo snel mogelijk naar tevredenheid kunnen verhelpen. Als u van mening bent dat wij dat niet hebben kunnen bewerkstelligen dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl) . Ons aansluitnummer is: 300.019329.

## Onafhankelijk advies

De Overwaarde Expert heeft geen enkele contractuele verplichting om u te adviseren te kiezen voor bepaalde banken, geldverstrekkers en/of verzekeringsmaatschappijen. Wij kunnen hierdoor adviseren op grond van een objectieve analyse.

## Zeggenschap

De Overwaarde Expert is een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, hypotheekaanbieder, verzekeringsmaatschappij of andere aanbieder van financiële producten heeft noch zeggenschap in het beleid, noch aandelen in de onderneming.

## Aanbod van financiële producten

De Overwaarde Expert adviseert en bemiddelt onafhankelijk in financiële producten van een groot aantal aanbieders in de markt. Wij hebben bij veel aanbieders een rechtstreekse aanstelling, maar ook van een aantal via Serviceprovider(s)/inkooporganisatie(s). Zij dragen ook bij aan de verdere administratieve afwikkeling van uw hypotheekaanvraag.



## Wijze waarop wij beloofd worden

De Overwaarde Expert vraagt een vaste vergoeding voor het adviseren en bemiddelen in een hypotheek en/of financieel product. U betaalt ons een éénmalige vaste vergoeding voor de werkzaamheden die wij voor u verrichten (inventarisatie, advies en bemiddeling). Bij hypotheeken verloopt de betaling hiervan meestal via de Notaris. Bij hypotheeken ontvangen wij **geen** provisie van de hypotheekaanbieders. Helder, duidelijk en transparant.

## Privacy

Binnen ons bedrijf wordt veel gewerkt met persoonsgegevens van klanten en daarnaast ook met persoonsgegevens van werknemers van zakelijke klanten. Persoonsgegevens worden voornamelijk verzameld voor het goed uitvoeren van de werkzaamheden die wij in opdracht van onze klanten uitvoeren. Alle betrokkenen moet erop kunnen vertrouwen dat ons bedrijf zorgvuldig en veilig met de ontvangen persoonsgegevens omgaat. Wij geven via dit beleid richting aan hoe binnen ons bedrijf met privacy wordt omgegaan. Wij laten daarmee zien dat wij alles doen wat in redelijkheid van ons mag worden verwacht om de privacy van betrokkenen te waarborgen, te beschermen en te Handhaven. U kunt ons privacybeleid terugvinden op onze internetsite.

## Wat is onze werkwijze?

### 1. Oriëntatie

Naast kennis met elkaar te maken, rekenen wij in het gesprek globaal door: - wat uw hypotheekmogelijkheden zijn o.b.v. de door u aangeleverde documenten aangaande uw inkomen en vermogen en - met welke maandelijkse hypotheeklast u globaal rekening kunt houden. Tevens geven wij in dit gesprek aan wat wij voor u kunnen betekenen en welke vervolgstappen u kunt zetten. Dit gedeelte is overigens geheel kosteloos en verplicht u tot niets.



## 2. Inventarisatie

Indien u ons inschakelt voor hypotheekadvies, dan leggen wij dit vast in een zogenaamde ‘Opdracht tot Dienstverlening’. Wij nemen uw persoonlijke wensen en behoeftes door en maken een klantprofiel op. Naast hypotheekwensen zoals hypotheekvorm, rentevastperiode en “wat is voor u een acceptabele hypotheeklast?”, komen , **indien u dat wenst**, in deze fase essentiële zaken aan bod zoals welke inkomensterugval kunt en wenst u te dragen bij onverhoopt overlijden van uw partner, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid of bij uw pensioneren? Hiervoor **kunnen** wij tegen een aanvullende vergoeding een inkomensanalyse maken. U kunt afzien van een uitgebreid inkomensadvies.

## 3. Advies

In deze fase zetten wij uw hypotheekwensen, klantprofiel en de uitkomsten van onze gesprekken om in een hypotheekadvies voor een aanvullende hypotheek. Daar waar mogelijk vergelijken we dan samen met u de verschillende hypotheekaanbieders op prijs en voorwaarden en komen dan tot een voorstel.

## 4. Bemiddeling

Wij vragen voor u de hypotheekofferte aan en begeleiden u in deze fase van hypotheekofferte tot notaris.

## 5. Nazorg

Zodra uw hypotheek is gepasseerd bij de notaris, dan ‘loopt’ uw 2e hypotheek. Tijdens de looptijd van uw hypotheek/financieel product kunnen zich talloze zaken voordoen, waardoor u ons nodig heeft voor service of advies. Wij volgen hierbij de regels inzake de wettelijk nazorg, en informeren u tijdens de looptijd van het financieel product over wezenlijke wijzigingen in essentiële (precontractuele) productinformatie.