DIENSTENWIJZER VAN LEEUWEN FINANCIËLE DIENSTEN

Deze dienstenwijzer van Van Leeuwen Financiële Diensten is een combinatie van de wettelijk verplichte dienstenwijzer en het dienstverleningsdocument. Daarom zet ik hier voor u op een rij wie ik ben en wat u van mij kunt en mag verwachten.

Wie ben ik?

Ik ben Bernd van Leeuwen en heb ruim 20 jaar ervaring met hypotheken, verzekeringen en andere financiële producten. Dat is het fundament waarop mijn onderneming, Van Leeuwen Financiële Diensten, is gebouwd. Ik werk vanuit huis en adviseer, bemiddel en bied nazorg op het gebied van hypotheken, verzekeringen en andere financiële producten. Daarbij staat altijd uw belang voorop: ik ben niet gebonden aan een bank, verzekeringsmaatschappij of andere financiële instelling.

Ik ben me er zeer van bewust dat hypotheken en andere financiële producten voor de meeste mensen geen alledaagse kost zijn. Daarom verplicht ik mijzelf om:

- duidelijkheid te geven over wat ik voor u kan doen, wat u van mij krijgt en wat u daarvoor betaalt;
- een objectieve analyse te maken van financiële instellingen, waarbij we kijken welke partij het beste bij u past;
- hét advies te geven dat naadloos aansluit bij uw persoonlijke situatie, wensen en mogelijkheden;
- ook na het afsluiten van een financieel product een vinger aan de pols te houden en u bij te staan met vragen;
- uiterst zorgvuldig om te gaan met uw wensen, financiën en persoonlijke gegevens;
- daarbij volledig onafhankelijk te zijn van de partijen waarbij ik voor u bemiddel.

Om deze kwaliteit te waarborgen ben ik bij een aantal organisaties geregistreerd (zie onderstaand overzicht), waaronder de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De AFM houdt toezicht op ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen, pensioenen en verzekeren. Alleen indien een onderneming aan de strenge eisen van de AFM voldoet, ontvangt zij een vergunning om financieel advies te verlenen. Ik beschik uiteraard over een dergelijke vergunning.

Ik ben onder andere bij de volgende organisaties geregistreerd, zodat uw rechten en de kwaliteit van mijn advies gewaarborgd blijven:

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt krachtens de wet toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer financiële adviseurs. Ik ben bij de AFM geregistreerd onder nummer 12020193. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl/registers.

Ik heb een AFM-vergunning om te adviseren en te bemiddelen in:

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

Daarnaast heb ik een vergunning om te adviseren in:
Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (adviseren in beleggingsfondsen).

Overige organisaties waar ik geregistreerd ben:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Ik doe mijn uiterste best om u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u onverhoopt toch een klacht over mijn dienstverlening hebben en we komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Kifid, een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Mijn aansluitnummer is 300.013992.

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel sta ik geregistreerd onder het nummer 27362429 (KvK Den Haag).

Stichting Erkend Financieel Adviseur (SEH)

Het keurmerk Erkend Financieel Adviseur wordt uitgegeven door de SEH, een onafhankelijke stichting die is opgericht met als doel u te voorzien van het beste financiële advies en de vakbekwaamheid van adviseurs op een hoog niveau te brengen en te houden. Ik ben geregistreerd onder nummer 19727.

Daarnaast ben ik jaarlijks verplicht een uitgebreid opleidingstraject te doorlopen om mijn kennis te verhogen en actueel te houden. Ik mag alleen zelfstandig advies uitbrengen als ik voldoe aan de strenge eisen van de titels Erkend Financieel Adviseur, Erkend Hypotheekadviseur en Adviseur Duurzaam Wonen (ADW).

Wat doe ik voor u?

Mijn voornaamste advieswerkzaamheden liggen uiteraard op het gebied van hypotheken. Voor een gedegen totaaladvies is het echter vaak belangrijk om ook uw overige financiële zaken mee te nemen. Daarom ben ik tevens gespecialiseerd in het adviseren, bemiddelen en beheren van verzekeringen, financiële planning, beleggingsrekeningen en diverse spaarvormen.

Hypotheek

Ik adviseer en bemiddel bij de totstandkoming van de voor u best mogelijke hypotheek. Hierbij kijk ik op objectieve wijze naar de laagste rente en de beste voorwaarden, maar ook nadrukkelijk naar de financiële risico's bij bijvoorbeeld voortijdig overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en het verwachte inkomen na pensionering. Zo zorgen we ervoor dat de woonlasten te allen tijde verantwoord in verhouding staan tot uw (toekomstige) inkomsten. Een financiering kan betrekking hebben op de aankoop van een woning, het financieren van een verbouwing of verduurzaming, maar kan ook voor consumptieve doeleinden bestemd zijn. Ik informeer u uitgebreid over de mogelijkheden op de hypotheekmarkt en de voorwaarden en verplichtingen waarmee u te maken krijgt. Uiteraard neem ik u het gehele administratieve traject, tot aan de afspraak bij de notaris, uit handen.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen worden vaak gebruikt om zekerheid te creëren, bijvoorbeeld om (een deel van) de hypotheek af te lossen bij overlijden, of om extra pensioen op te bouwen. Er is veel mogelijk op dit gebied. Ik voorzie u hierin van passend advies, regel de aanvraag en onderhoud de contacten met de verzekeraar.

Schadeverzekeringen

Bij het afsluiten van een nieuwe hypotheek is het verstandig om direct uw schadeverzekeringen, zoals de opstal- en inboedelverzekering, onder de loep te nemen. U kunt bij mij terecht voor al uw onafhankelijke verzekeringen. Ik vergelijk de actuele premies, voorwaarden en dekkingen van diverse verzekeraars, zodat uw nieuwe verzekeringspakket naadloos aansluit op uw persoonlijke situatie. Mocht u onverhoopt schade oplopen, dan zet ik mijn kennis en ervaring in om uw belangen te behartigen bij de afwikkeling. Bij het adviseren over schadeverzekeringen maak ik een objectieve analyse van de markt. Dit betekent dat ik een breed scala aan aanbieders vergelijk. Voor de bemiddeling in schadeverzekeringen ontvang ik provisie van de betreffende verzekeraar. Deze provisie is doorgaans verwerkt in de premie die u betaalt en de hoogte is daarvan afhankelijk.

Consumptief krediet

Soms staat u onverwacht voor een grote uitgave, zoals de aanschaf van een (andere) auto of een onvoorziene ingreep aan uw woning. Voor de financiering hiervan kan een consumptief krediet een oplossing zijn. Ik beoordeel graag objectief of zo'n krediet verantwoord past binnen uw huidige financiële plaatje.

Overige zaken omtrent uw hypotheek

Een hypotheek sluit u af voor een lange periode. Gedurende die jaren kan er veel veranderen in uw wensen of omstandigheden. Denk aan een grote verbouwing, een verandering in de rentestand, de geboorte van een kind, verandering van baan of zelfs werkloosheid. In al deze situaties - of als u simpelweg een vraag heeft - sta ik voor u klaar. We bespreken uw nieuwe situatie en bekijken of de hypotheek nog past, of dat we deze waar nodig moeten aanpassen.

Klantonderzoek (Wwft)

Als financieel adviseur ben ik wettelijk verplicht om een zorgvuldig klantonderzoek uit te voeren op grond van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). Dit houdt in dat ik uw identiteit vaststel (doorgaans via een geldig identiteitsbewijs) en de herkomst van uw eigen middelen moet verifiëren. Pas na afronding van dit onderzoek mag ik mijn dienstverlening definitief aan u aanbieden.

Privacy

Om u goed van dienst te kunnen zijn, verwerk ik uw persoonsgegevens. Uiteraard ga ik hier uiterst zorgvuldig en vertrouwelijk mee om, volledig in lijn met de eisen uit de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG). Meer informatie over hoe ik met uw privacy en data omga, leest u in de privacyverklaring op de website.

Hoe ga ik voor u te werk?

Het proces van financieel advies verloopt volgens een vaste, overzichtelijke structuur. Binnen dit proces onderscheiden we vijf belangrijke fasen: inventarisatie, analyse, advies, uitvoering en beheer (nazorg).

Inventarisatiefase

We maken kennis en u geeft aan voor welk doel u advies nodig heeft (bijv. de aankoop van een woning). In deze fase inventariseren we uw inkomsten, uitgaven en vermogen, en verdiep ik me grondig in uw wensen, doelen en (toekomst)prioriteiten.
Het eerste kennismakings- en inventarisatiegesprek is altijd kosteloos en volledig vrijblijvend.
Besluit u na dit gesprek om het traject met mij voort te zetten? Dan leggen we de afspraken, de te leveren diensten en de bijbehorende kosten samen vast in een zogenaamde 'opdracht tot dienstverlening' (OTD). Een actueel overzicht van de tarieven vindt u in het onderdeel hieronder.

Analysefase

In de analysefase onderzoek ik of uw geformuleerde wensen en doelen financieel en fiscaal haalbaar zijn. Hierbij houd ik nauwlettend rekening met uw inkomens- en vermogenspositie, de wettelijke kaders (zoals leennormen) en uw persoonlijke risicobereidheid.

Adviesfase

Tijdens de adviesfase werk ik de gemaakte analyse uit tot een concreet, persoonlijk financieel plan. In een uitgebreid adviesrapport laat ik u zien welke oplossingen en producten het beste aansluiten bij uw doelen en leg ik uit waarom ik u deze oplossingen adviseer.
Mocht blijken dat bepaalde wensen simpelweg niet haalbaar zijn, dan denk ik in mogelijkheden en draag ik alternatieve oplossingen aan. Bij elk financieel besluit spelen risico en rendement een rol; deze factoren bespreek ik uitgebreid en in duidelijke taal met u.

Uitvoeringsfase

Wanneer u akkoord bent met het voorgestelde financiële plan, zet ik de daadwerkelijke aanvraag voor u in gang. Ik verzorg de communicatie met de bank of verzekeraar, regel de documenten en houd u gedurende het gehele traject nauwgezet op de hoogte van de status, tot alles definitief geregeld is.

Nazorgfase (Beheer)

Zodra uw hypotheek of verzekering is afgesloten, start de beheerfase. Het is immers belangrijk dat uw financiën niet alleen vandaag, maar ook in de toekomst goed blijven passen. Ik houd mijn relaties kosteloos periodiek op de hoogte van relevante (wets)wijzigingen en financiële tips via een nieuwsbrief. Het is verstandig om deze informatie te lezen en te spiegelen aan uw eigen situatie. Is er actie vereist? Dan kunt u altijd contact opnemen. Voor een eerste half uur sparren breng ik geen kosten in rekening; blijkt er uitgebreider vervolgadvies nodig te zijn, dan geldt hiervoor een afgesproken uurtarief.
Daarnaast is communicatie tweerichtingsverkeer: ik vraag van u om mij altijd op de hoogte te stellen van grote veranderingen in uw leven. Denk aan samenwonen, trouwen, scheiden, een verandering in werk/inkomen of de komst van (klein)kinderen. Alleen zo kunnen we ervoor zorgen dat de uitgevoerde plannen ook op de lange termijn blijven aansluiten.

Relatie met banken en verzekeraars

Ik heb geen enkele productieplicht of dwingende afspraak met specifieke banken of verzekeringsmaatschappijen. Dit betekent dat ik volledig onafhankelijk en vrij ben in mijn productadvies. De aanbieders in mijn netwerk zijn geselecteerd op basis van een uitstekende prijs-kwaliteitverhouding en goede, transparante voorwaarden. Doordat ik zelf deze brede selectie kan maken, streef ik er altijd naar om de best mogelijke oplossing uit de markt te kiezen, puur in het belang van úw wensen en behoeften.

Wat betaalt u voor mijn werkzaamheden?

Voor een succesvol traject is wederzijds vertrouwen het allerbelangrijkst. We moeten elkaar goed begrijpen. Als u in het eerste gesprek merkt dat dit gevoel ontbreekt, hoeft u vanzelfsprekend niets te betalen. De inventarisatiefase is daarom altijd voor mijn rekening. Aan de vervolgstappen (analyse, advies en bemiddeling) zijn vanzelfsprekend kosten verbonden.

Hoe worden mijn kosten berekend?

Voordat we samen het adviestraject ingaan, maken we eerst glasheldere afspraken over de kosten. Ik werk transparant: mijn beloning is een directe vergoeding voor de uren, kennis en bedrijfskosten die ik in uw dossier investeer. Hieronder vindt u een overzicht van de standaardtarieven. Dit zorgt ervoor dat u vooraf een bewuste keuze kunt maken, en het onderstreept tevens mijn onafhankelijkheid als adviseur.

Tarieven Hypotheken

Starters: (advies en bemiddeling)	€ 2.995,- (vrij van btw)
Doorstromers: (advies en bemiddeling)	€ 3.295,- (vrij van btw)

Opslagen (indien van toepassing op uw situatie)

IB-ondernemer (eenmanszaak/VOF)	€ 300,- (vrij van btw)
Kosten externe Service Provider	€ 395,- (vrij van btw)

Overige Hypotheekwerkzaamheden

Wijzigen bestaande hypotheekvorm of voorwaarden	€ 1.750,- (vrij van btw)
Ontslag uit de hoofdelijke aansprakelijkheid (bijv. echtscheiding)	€ 3.295,- (vrij van btw)
Tweede hypotheek (verhoging)	€ 2.795,- (vrij van btw)
Hypotheek voor verduurzaming	€ 2.795,- (vrij van btw)
Oversluiting van de huidige hypotheek	€ 3.295,- (vrij van btw)

Verzekeringen

Losse overlijdensrisicoverzekering (ORV)	€ 300,- per polis (vrij van btw)
Woonlasten- of arbeidsongeschiktheidsverzekering	€ 395,- per polis (vrij van btw)

Nazorg financiële producten

Een advies over een financieel product, zoals een hypotheek, lijfrente of een verzekering, is tijdsgebonden. Het is gebaseerd op uw situatie en wensen op het moment van afsluiten. Naarmate de tijd verstrijkt, kunnen zich echter wijzigingen voordoen in uw privésituatie, op de woningmarkt of binnen de wetgeving. Om ervoor te zorgen dat uw financiële producten naadloos op uw doelen afgestemd blijven, is nazorg van groot belang. De plicht tot nazorg is bovendien verankerd in de Wet op het financieel toezicht (Wft, artikel 4:20).

Kosteloze nazorg

- Periodieke nieuwsbrief met relevante financiële tips en informatie.
- Een proactief seintje (alert) wanneer uw rentevaste periode bijna afloopt, inclusief een informerende mail met tips en adviezen.
- Het registreren en doorgeven van kleine administratieve wijzigingen aan de aanbieder.

Betaalde nazorg

Ik nodig u graag elke 3 jaar uit voor een persoonlijk, betaald updategesprek (onderhoudsgesprek). In dit gesprek doorlopen we uw actuele situatie en toetsen we of uw financiële product(en) en voorwaarden nog steeds optimaal passend zijn. Voor dit soort gesprekken en het eventuele actieve advies dat daaruit volgt, hanteer ik een uurtarief van € 100,- (excl. 21% btw).

Wat vraag ik van u?

Omdat ik namens u optreed als contactpersoon richting de banken en verzekeraars, is een vlotte en eerlijke samenwerking cruciaal. Het is in uw eigen belang dat u mij altijd van de juiste en volledige gegevens voorziet. Als achteraf blijkt dat er onjuiste informatie is verstrekt, of belangrijke details zijn achtergehouden, kan dit grote gevolgen hebben. Een verzekeraar kan dan bijvoorbeeld besluiten de schade niet uit te keren, en een bank kan een lening stopzetten.

Daarnaast is het cruciaal dat u bestaande leningen, creditcards of andere lopende verzekeringen altijd direct aan mij meldt. Zo voorkomen we overkreditering of dubbele dekkingen. Wanneer u zelf post, polissen of documenten ontvangt van een financiële instelling, raad ik u aan onjuistheden altijd direct aan mij door te geven, zodat we dit snel kunnen rechtzetten.

Als u van mij informatie ontvangt

Hoewel ik de uiterste zorg en precisie besteed aan de voorbereiding van adviezen en het controleren van offertes, bent en blijft u zelf verantwoordelijk voor uw financiële huishouding. Controleer de polissen, hypotheekaktes en andere contracten die ik u stuur daarom ook altijd aandachtig zelf. Ga na of alles overeenkomt met uw wensen en de gegevens die u heeft doorgegeven. Heeft u ergens een vraag over? Bel of mail me dan direct.

Als uw situatie wijzigt

Gedurende de lange looptijd van uw hypotheek of verzekering kan er veel gebeuren. Geef belangrijke wijzigingen in uw levenssituatie altijd aan mij door. Denk aan een naderende verhuizing, het veranderen van baan of inkomen, samenwonen, een scheiding, de komst van een kind of (mogelijke) arbeidsongeschiktheid. Dit zijn stuk voor stuk life-events die grote invloed kunnen hebben op de betaalbaarheid van uw producten. Bij twijfel: neem gewoon even contact op.

Als u een klacht heeft

Ik behartig uw financiële belangen zo goed en zorgvuldig mogelijk. Toch blijven we mensen, en kan het onverhoopt voorkomen dat we elkaar niet goed begrepen hebben of dat u niet tevreden bent over mijn dienstverlening. Neem in zo'n geval alstublieft direct contact met mij op, zodat we de lucht kunnen klaren en samen snel naar een oplossing kunnen zoeken. Mocht onze gezamenlijke poging niet tot een bevredigend resultaat leiden, dan kunt u zich wenden tot het onafhankelijke Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), dat uw klacht verder in behandeling zal nemen:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
0900 – 35 52 248
www.kifid.nl

Wenst u geen gebruik te maken van de geschillenregeling van het Kifid, dan staat uiteraard de weg naar de burgerlijke rechter open.

Tot slot: wat kan ik nog meer voor u doen?

Ik hoop dat deze uitgebreide Dienstenwijzer u voldoende inzicht geeft in mijn werkwijze en u het vertrouwen geeft om samen aan de slag te gaan. Natuurlijk is dit document nooit volledig dekkend voor elke specifieke situatie. Aarzel niet om uw vragen te stellen, of om nadere toelichting te vragen over bepaalde financiële termen. Ik denk graag met u mee.

Met vriendelijke groet,

Bernd van Leeuwen
Van Leeuwen Financiële Diensten
Oktober 2026

Ontvangstbevestiging

Dienstenwijzer van Van Leeuwen Financiële Diensten

In dit document heb ik voor u op een rij gezet wie ik ben, wat mijn werkwijze is en wat u financieel en kwalitatief van mij kunt verwachten. Elke financieel adviseur in Nederland is wettelijk verplicht om een dergelijke schriftelijke beschrijving van de dienstverlening aan u te overhandigen voorafgaand aan het sluiten van een overeenkomst. Dit specifieke document fungeert tevens als het wettelijk verplichte 'dienstverleningsdocument' (DVD).

U heeft dit document van mij ontvangen tijdens de oriëntatiefase van ons contact. Vanuit mijn zorgplicht – en de verplichtingen vanuit de wetgever – moet ik kunnen aantonen dat ik u tijdig heb geïnformeerd over mijn rol en tarieven. Daarom verzoek ik u vriendelijk om onderstaande verklaring te ondertekenen voor ontvangst.

Van Leeuwen Financiële Diensten
Westmadeweg 71
2553 EK Den Haag
015 8872588 of 0628 251237

Hierbij verklaar ik/verklaren wij het document 'Dienstenwijzer van Van Leeuwen Financiële Diensten' tijdig te hebben ontvangen van Bernd van Leeuwen.

Naam cliënt(en): .....

Handtekening(en): .....

Plaats: ..... Datum: .....