

Financiële Diensten- wijzer

Ontdek alles over
onze dienstverlening.



Onesta



Jouw financieel adviseur.

Er zijn belangrijke beslissingen die je nu eenmaal moet nemen. Van het afsluiten van een hypotheek voor jouw eerste koopwoning tot het sparen voor kinderen of het aanvragen van een lening voor een beleggingspand. Bij al deze keuzes is goed financieel advies onmisbaar.

In deze dienstenwijzer staat daarom alle informatie die jij nodig hebt voor een helder totaalbeeld van onze dienstverlening, zodat je weet wat je kunt verwachten. Wil jij advies bij jouw financiële plan? Laat het ons weten en we helpen je graag verder!

Wanneer kunnen wij jou helpen?

aankoop	verkoop	verhuur	huur	taxaties
beheer	hypotheken	verzekeringen	beleggen	

Waarmee kunnen wij jou helpen?

Om een goed en compleet financieel advies te kunnen geven hebben wij zoveel mogelijk informatie van jou nodig, zoals over jouw financiële situatie, woning en inkomen.

Maar ook willen wij weten wat jouw dromen, wensen en plannen voor de toekomst zijn.

[Wij gaan te werk in 5 heldere stappen:](#)

Oriënteren

- 🕒 kennismaking
- 🕒 uitleg Onesta Vastgoed
- 🕒 jouw wensen en mogelijkheden bespreken

Adviseren

- 🕒 analyse van de mogelijkheden voor jouw situatie
- 🕒 inschatten benodigdheden en kosten
- 🕒 uitleg over hypotheek en verzekeringen
- 🕒 invloeden om rekening mee te houden

Vastleggen

- 🕒 definitief maken van het advies
- 🕒 compleet maken van jouw dossier
- 🕒 heldere uitleg van de stukken

Vergelijken

- 🕒 financiële producten vergelijken
- 🕒 toelichting over voor- en nadelen van de producten
- 🕒 geven van overzicht van de te maken kosten

Beheren

- 🕒 informeren over wijzigingen
- 🕒 periodiek kijken of er gunstigere mogelijkheden zijn en alles up-to-date is
- 🕒 schakelen als jouw situatie (drastisch) wijzigt
- 🕒 doorlopende service bieden.

Oriënteren deel je plannen met ons

Allereerst verdiepen wij ons graag in jouw specifieke situatie. In een kennismakingsgesprek bespreken we al jouw wensen en vertellen we je uitgebreid wat je van ons kunt verwachten. Aan de hand hiervan kunnen we je adviseren en inzicht geven over de haalbaarheid van jouw plannen.

Adviseren ontvang eerlijk advies

Zodra we alles weten van jouw situatie en wensen, kunnen we heel precies uitrekenen wat jouw mogelijkheden zijn. Hier zullen we jou uiteraard uitgebreid over adviseren, zodat je een weloverwogen beslissing kunt nemen!

Om zo goed en compleet mogelijk advies te kunnen geven hebben we gegevens en documenten van jou nodig, bijvoorbeeld over jouw huidige financiële situatie of jouw woning. Soms is het ook nodig dat een makelaar of taxateur ingeschakeld wordt.



Hierbij kan de samenwerking tussen de hypotheekadviseur en een makelaar of taxateur cruciaal zijn. Een goede voorbereiding kan er namelijk voor zorgen dat je een doorslaggevend bod kunt doen bij het aankopen van een woning. Of dat je in aanmerking komt voor een gunstiger rentetarief! Omdat wij hypotheekadviseurs, makelaars én taxateurs in huis hebben kunnen we je hier optimaal bij helpen!

Vergelijken vergelijk producten

Er bestaat geen enkel financieel product dat voor iedereen geschikt is. Ze hebben namelijk allemaal hun eigen voor- en nadelen. Wil je bijvoorbeeld liever financiële zekerheid wat vaak iets hogere lasten oplevert? Of durf je het aan om een klein risico te nemen?

De beste keuze hangt volledig af van jouw (directe) toekomstplannen en wat er bij jou past als persoon! Wij zullen je helpen bij het vergelijken en selecteren van de beste optie voor het soort financieel product dat jij zoekt. Hiervoor brengen we het een en ander in kaart en geven we je advies op maat.

Vastleggen leg alles vast

Heb jij gekozen voor één of meerdere financiële producten? Dan leggen we alles officieel vast door middel van een offerte en overeenkomst.

Wij nemen de stukken zorgvuldig met je door en wijzen je op bijbehorende voorwaarden en eventuele risico's. Zo ben jij overal van op de hoogte en kun je met een gerust hart tekenen. Allesgecontroleerd? Dan mag je je handtekening zetten!

Beheren beheer uit handen geven

Nadat de diensten zijn afgesloten en jouw droom gerealiseerd is blijft de wereld gewoon doordraaien. Misschien zijn jouw plannen na een jaar compleet anders. Of zijn er inmiddels nieuwe financiële producten op de markt die beter bij jou passen.

Het is daarom mogelijk om ons volledig beheer te geven zodat wij periodiek kunnen inventariseren en veranderingen kunnen aanbrengen. Door hier scherp op te zijn is het soms mogelijk om veel geld te besparen!

Service abonnement

Uw adviseur kan u hier verder over informeren.



Belangrijk om te weten

[Autoriteit Financiële Markten \(AFM\)](#)

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder vergunningsnummer: AFM nummer 12048684

[Onafhankelijke onderneming](#)

Wij zijn onafhankelijk en een volledig zelfstandige onderneming. Dit betekent dat geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten stemrechten, aandelen of op een andere manier zeggenschap heeft in ons bedrijf.

Klacht?

Wij doen er alles aan om jou zo goed mogelijk te helpen. Ben je toch niet tevreden?

Dan willen wij je vragen om ons dit zo snel mogelijk te laten weten zodat we kunnen zoeken naar een oplossing.

Als wij niet passend genoeg op jouw klacht hebben gereageerd kun je je wenden tot het Klachteninstituut. Wij zijn hierbij aangesloten onder nummer 300.018367.

**Klachteninstituut Financiële
Dienstverlening (Kifid)**

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Tel. 070 – 333 8 999

www.kifid.nl

Wat is onze vergoeding?

Wij houden van heldere afspraken en zullen dus altijd vooraf duidelijk zijn over de kosten.

Provisie

De kosten voor onze werkzaamheden worden soms betaald door de bank of verzekeringsmaatschappij. In zo'n geval heet dat provisie.

Rechtstreekse kosten

Voor levensverzekeringen, hypotheken, uitvaartverzekeringen, betalingsbeschermers en individuele arbeidsongeschiktheidsverzekeringen ontvangen wij geen provisie van banken of verzekeraars. Daarom brengen wij de kosten voor deze werkzaamheden bij jou in rekening.

Dienstenwijzer met privacybeleid en Algemene Voorwaarden Onesta

Deze zal door de hypotheekadviseur aan u worden verstrekt.



Heb je nog vragen?

We hopen dat het helder is wat wij voor jou kunnen betekenen. Heb je vragen of opmerkingen? Neem dan contact met ons op voor een persoonlijk gesprek!

info@onesta-fd.nl

085 21 04 411