

Beatrixweg 55
8181 LD Heerde

T 085 – 201 23 13
E info@vdpol-advies.nl
I www.vdpol-advies.nl

DIENSTENWIJZER

Ons kantoor is gespecialiseerd in met name hypotheekadvies. Graag laat ik je zien wat mijn werkwijze is. Je staat bij mij als klant centraal. Jouw persoonlijke situatie en jouw persoonlijke wensen zijn mijn leidraad. In dit document vind je, kort en bondig, mijn belangrijkste gegevens, informatie over de dienstverlening en waar je terecht kunt met een klacht.

WIE ZIJN WIJ?

Van der Pol – Financieel Advies
Beatrixweg 55
8181 LD Heerde

Telefoon: 085 – 201 23 13
E-mail: info@vdpol-advies.nl
Internet: www.vdpol-advies.nl

Ik ben bereikbaar van maandag tot en met vrijdag van 09.00 – 17.30 uur. Indien ik in gesprek ben, kan je een voicemail bericht achterlaten. Buiten deze tijden ben ik ook goed bereikbaar per e-mail.

LIDMAATSCHAPPEN EN REGISTRATIES

Ik ben bij verschillende instanties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- Autoriteit Financiële Markten (AFM)
- Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)
- Nederlandse Vereniging van Hypothecair Planners (NVHP)
- Stichting Erkend Hypotheekadviseur (SEH)
- Kamer van Koophandel (KvK)

Autoriteit Financiële Markten

De AFM (www.afm.nl) houdt krachtens de wet toezicht op ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen, verzekeren en pensioenen. Mijn kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12044274. Het register van vergunninghouders kan je raadplegen op www.afm.nl.

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)

Ik doe mijn uiterste best je zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht je toch een klacht over mijn dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kan je je wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Het aansluitnummer bij Kifid is 300.016409.

Nederlandse Vereniging van Hypothecair Planners (NVHP)

De Erkend Hypothecair Planner inventariseert jouw persoonlijke situatie en jouw toekomstplannen en -wensen. Ook maakt hij op basis daarvan een prognose van jouw financiële situatie op langere termijn. Het advies van de Hypothecair Planner gaat verder dan de hypotheek alleen.

Stichting Erkend Hypotheekadviseur (SEH)

Een Erkend Hypotheekadviseur (vanaf 1 januari 2017 Erkend Financieel Adviseur) is ingeschreven in het SEH register. Een Erkend Hypotheekadviseur stelt hoge eisen aan deskundigheid, verantwoordelijkheidsgevoel en (sociale) vaardigheden. Middels permanente educatie blijft hij op de hoogte van de actuele ontwikkelingen op financieel gebied.

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 58432752.

ONZE DIENSTVERLENING

Hypothecair krediet

Indien je een woning koopt zal je hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers je beslist hier over een verplichting die je aangaat voor een langere periode, soms wel tot 30 jaar. Bij zo'n beslissing moet je als consument op veel zaken letten. Niet alleen op de hoogte van de rente maar ook op de periode waarvoor je de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen. Zo zijn er nog meer adviesaspecten die voor jou belangrijk zijn. Ik mag je op het gebied van hypotheekadvies dienen. Ook mag ik namens jou de onderhandelingen voeren met financiële instellingen om te komen tot een voor jou passende offerte.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om jouw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee je te zijner tijd de schuld van jouw hypotheek aflost kan een vorm van levensverzekering zijn. Ik heb de bevoegdheid om te adviseren op het gebied van levensverzekeringen. Ook mag ik het contact tussen jou en de levensverzekeraar verzorgen.

Consumptief krediet

Soms kom je onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat je een nieuwe baan krijgt in een andere stad en voor het woon-werkverkeer een auto moet aanschaffen. De financiering van een dergelijke onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet. Mijn kantoor mag je daarover adviseren en voor je de contacten onderhoudt met de verstrekker van het krediet.

Banksparen

Het opbouwen van vermogen kan ook met banksparen. Bijvoorbeeld ten behoeve van het aflossen van jouw hypotheek (alleen indien je voor 2013 al een dergelijke voorziening had) of het opbouwen van jouw pensioen. Ik beoordeel graag met je of banksparen, in de vorm van sparen of beleggen, geschikt is voor je.

Betalen en sparen

Sparen kan je op verschillende manieren doen. Bijvoorbeeld door geld te storten op een spaarrekening of het afsluiten van een spaarverzekering. Ik heb de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in spaarproducten.

Effecten en beleggen

Ik heb de bevoegdheid om je in contact te brengen met financiële instellingen die gespecialiseerd zijn in beleggingen.

HOE KOM IK TOT EEN ADVIES?

Adviesvrij

Mijn kantoor heeft geen enkele verplichtingen om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Ik ben dus volledig vrij in mijn advisering.

Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in mijn onderneming. Deze vrijheid om jou te kunnen adviseren wat ik in jouw belang vind, gaat hand in hand met mijn vrijheid als ondernemer.

Keuze van aanbieders

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Ik werk met speciale vergelijkingsprogramma's die het mogelijk maken om een objectieve analyse te maken van nagenoeg de gehele markt. Uit al deze aanbieders zal ik een aanbod selecteren dat goed past bij jouw persoonlijke wensen. Deze vergelijking maak ik op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie en de rente onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring met de instelling hoe die zich opstelt indien een beroep wordt gedaan op een uitkering. Omdat ik op deze wijze werk, kan ik als een ongebonden, objectieve bemiddelaar voor jou optreden.

HOE ZIT HET MET MIJN KOSTEN?

Om mijn diensten te kunnen verlenen maak ik bedrijfskosten. Denk maar aan salaris, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. Deze kosten kunnen op verschillende wijzen worden vergoed. Ik heb er voor gekozen om (behalve in het geval van een consumptief krediet) volledig provisie vrij te werken. Je kan er daardoor zeker van zijn dat ik niet gestuurd word door een beloning van een aanbieder. Mijn kosten breng ik dus rechtstreeks bij jou in rekening. Vooraf wordt met jou de afspraak gemaakt op welke wijze ik dit doe. Ik wijs je hiervoor tevens naar mijn dienstverleningsdocument.

IK VRAAG OOK IETS VAN JOU

Om jouw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vraag ik ook een aantal zaken van jou.

Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor mijn adviezen ben ik afhankelijk van de informatie die je ons verstrekt. In de relatie die ik met je heb, vraag ik van je, afhankelijk van de actualiteiten, dat je ons regelmatig informeert. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in jouw inkomenssituatie, of dat je recent grote uitgaven hebt gedaan voor jouw woning. De informatie die ik van je ontvang is mede bepalend voor de adviezen die ik je geef.

Totaalbeeld

Jouw financiële portefeuille kan je het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat je bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om jouw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor mij echter belangrijk een totaalbeeld te hebben. Zo kan voorkomen worden dat ik je niet attent zouden maken op een bepaald risico omdat ik kon dat je dit elders al geregeld had. Daarom vraag ik je mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van jouw financiële dienstenpakket.

Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vraag ik je mij te informeren over wijzigingen in jouw persoonlijke situatie die van invloed kunnen zijn op jouw pakket van financiële diensten. Denk hierbij bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

Informatie doornemen

Indien ik voor jou een bepaalde financiële dienst verzorg, zal het vaak gebeuren dat ik je informatie zend. Soms gaat het daarbij om informatie die ik u op basis van een wettelijke verplichting aan je verzend.

Maar ook kan ik je informatie toesturen omdat ik denken dat je je daarmee nog beter kan oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Ik vraag je al mijn informatie aandachtig door te nemen en mij zo nodig te raadplegen.

In ieder geval vraag ik je de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform jouw wensen. Vanzelfsprekend controleer ik deze documenten ook.

Persoonsgegevens

Om jouw belangen op het gebied van financiële diensten te behartigen, zal ik jou om een aantal persoonsgegevens vragen. Ik ga hier zorgvuldig mee om. De verwerking van persoonsgegevens heeft mijn kantoor aangemeld bij De Autoriteit Persoonsgegevens (voorheen het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP)).

ALS JE EEN KLACHT HEBT

Ik behartig jouw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook ik kan fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat je een klacht hebt.

Indien je een klacht hebt, vraag ik je deze eerst kenbaar te maken aan mijn kantoor. In de meeste gevallen kan ik jouw klacht snel verhelpen.

Indien wij er samen niet uitkomen, kan je je altijd wenden tot De Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Hun contactgegevens zijn:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257
2509 AG DEN HAAG
Telefoon: 070 – 333 89 99
E-mail: info@kifid.nl
Internet: www.kifid.nl

IK DOE MEER VOOR JE

Ik behartig de belangen van mijn klanten op het brede terrein van financiële diensten. Mijn dienstverlening omvat meer dan ik je in dit informatiedocument kan aangeven. Heb je vragen, aarzel dan niet om mij een verdere toelichting te vragen. Ik ben je graag van dienst.