

DIENSTENWIJZER

Mijn kantoor is gespecialiseerd in hypotheken & verzekeren. In mijn werkwijze staat u als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn mijn leidraad. Graag wil ik u laten zien hoe mijn aanpak hierbij is. In deze dienstenwijzer maak ik u wegwijs bij mijn kantoor: Paul de Rooij, hypotheken & verzekeren. In deze dienstenwijzer vindt u, kort en bondig, mijn algemene gegevens, informatie over aspecten van mijn dienstverlening en waar u terecht kunt met klachten.

WIE BEN IK?

“Mijn kantoor behartigt uw belangen op het gebied van financiële diensten”.

Naam en adresgegevens

Paul de Rooij, hypotheken & verzekeren
Koninginnepage 6
7943 RS Meppel

Bereikbaarheid

U kunt mij op veel manieren bereiken:

Telefoon: 0522-474950
Mobiel: 06-30409926
E-mail: info@paulderooij.nl
Internet: www.paulderooij.nl

In geval van nood ben ik buiten kantoortijden bereikbaar via telefoonnummer 06 - 30409926.

Internet

Ik beschik over een eigen internetsite. Hierop treft u regelmatig informatie en tips aan. Surf naar www.paulderooij.nl

Lidmaatschappen en registraties

Mijn kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd.

De belangrijkste zijn:

- AFM (www.afm.nl)
- KiFiD (www.KiFiD.nl)

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt namens de overheid toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer financiële adviseurs. Mijn kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12039813. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl.

Klachteninstituut Financiële

Dienstverlening (KiFiD)

Ik doe mijn uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht over mijn dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het KiFiD, een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Mijn aansluitnummer bij het KiFiD is 121.123.128

Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel te Meppel sta ik geregistreerd onder nummer 51636328.



MIJN DIENSTVERLENING

“Mijn kantoor beschikt over een vergunning van de AFM. Op basis hiervan mag ik adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Hierna leest u op welke gebieden ik u van dienst kan en mag zijn”.

Schadeverzekeringen

Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om de verzekering van uw inboedel of van uw auto. Wellicht hebt u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Ik heb de bevoegdheid om zowel te adviseren als te bemiddelen op het gebied van schadeverzekeringen.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw 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 u en de levensverzekeraar verzorgen.

Hypothecair krediet

Indien u een woning koopt zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers u beslist hier over een verplichting die u voor een langere periode, soms wel tot 30 jaar, aangaat. Bij zo'n beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Niet alleen op de hoogte van de rente maar ook op de periode waarvoor u de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen. Zo zijn er nog meer adviesaspecten die voor u belangrijk zijn.

Ik mag u op het gebied van hypotheek van advies dienen. Ook mag ik namens u de onderhandelingen voeren met financiële instellingen om te komen tot een voor u passende offerte.

Consumptief krediet

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat u 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 u daarover adviseren en voor u de contacten onderhouden met de verstrekker van het krediet.

Betalen en sparen

Sparen kunt u op verschillende manieren doen. Door geld te storten op een spaarrekening. Ook op dit terrein mag ik mijn relaties met raad en daad bijstaan. Zowel in de fase van advisering als bij de bemiddeling tussen u en de financiële instelling.

Effecten en beleggen

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

HOE KOM IK TOT EEN ADVIES?

Adviesvrij

Ik heb geen enkele verplichting 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 u te kunnen adviseren wat ik in uw belang vind, gaat hand in hand met mijn vrijheid als ondernemer.

Keuze van aanbieders

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Vaak hebben deze aanbieders tientallen verschillende financiële producten. Ik maak een selectie van de maatschappijen waar ik zaken mee doe. Deze selectie maak ik op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring hoe de instelling zich opstelt als een beroep wordt gedaan op een uitkering. Op uw verzoek geef ik u een overzicht van de maatschappijen waarmee ik zaken doen.

Als ik u adviseer over een bepaalde financiële dienst, dan onderzoek ik eerst of een product van één van de door ons geselecteerde aanbieders voldoet aan uw wensen.

Ben ik van oordeel, bijvoorbeeld omdat u zeer specifieke wensen hebt, dat binnen deze selectie geen

geschikte aanbieder aanwezig is, dan kan ik breder op de markt van financiële producten gaan zoeken. In dit geval meld ik u dit altijd vooraf.

HOE ZIT HET MET MIJN KOSTEN?

Om mijn diensten te kunnen verlenen maak ik bedrijfskosten. Denkt u maar aan kosten van huisvesting, kantoorkosten, vervoer, software, opleidingen en vergunningen. Deze kosten worden op verschillende wijzen vergoed.

Mijn kantoor heeft ervoor gekozen deze kosten onderdeel te laten zijn van de premie van de schadeverzekeringen.

De verzekeringsmaatschappij draagt een deel van de premie aan ons af ter dekking van onze bedrijfskosten.

Als u de premie hebt betaald, dan hebt u ook betaald voor mijn dienstverlening. Tenzij u vooraf andere afspraken met mij hebt gemaakt.

Voor advies m.b.t. hypotheken, levens-, arbeidsongeschiktheid- en uitvaart verzekeringen, werk ik met een vast tarief. Dat tarief komen we samen overeen alvorens met de werkzaamheden aan te vangen. Helder en transparant, geen verrassingen achteraf.

Vraagt u mij diensten waarbij deze wijze van honorering niet mogelijk is, dan zal ik altijd vooraf met u een andere afspraak maken over mijn honorering. U weet dus altijd vooraf op welke wijze wij worden gehonoreerd.



IK VRAAG OOK IETS VAN U

“Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vraag ik ook een aantal zaken van u”.

Juiste en volledige informatieverstrekking

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

Totaalbeeld

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken wanneer alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor mij echter belangrijk een totaalbeeld te hebben.

Zo kan voorkomen worden dat ik u niet attent maak op een bepaald risico omdat ik dacht dat u dit elders al geregeld had. Daarom vraag ik u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

Wijzigingen doorgeven

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

Informatie doornemen

Indien ik voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat ik u informatie zend. Soms gaat het om informatie die ik u wettelijk verplicht ben te zenden. Maar ook kan ik u informatie toesturen omdat ik denk dat u zich daarmee nog

beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Ik vraag u al mijn informatie aandachtig door te nemen en mij zo nodig te raadplegen.

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

ALS U EEN KLACHT HEBT

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

Eerst de klacht kenbaar maken aan mij
Indien u een klacht hebt, vraag ik u dit eerst kenbaar te maken aan mij. In de meeste gevallen kan ik uw klacht snel verhelpen.

Daarna eventueel naar het klachteninstituut
Indien wij er samen niet uitkomen kunt u zich altijd wenden tot het KiFiD, een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen.

U kunt zich hiervoor wenden tot:

KiFiD
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoon: 070-3338999
Website: www.kifid.nl

Aan de behandeling van uw klacht zijn voor u over het algemeen geen kosten verbonden.

MAAR IK DOE MEER VOOR U

Ik behartig de belangen van mijn klanten op het brede terrein van financiële diensten. Mijn dienstverlening omvat meer dan ik u in deze dienstenwijzer heb kunnen aangeven. Hebt u vragen, aarzelt u dan niet mij om een verdere toelichting te vragen. Ik ben u graag van dienst.

Vriendelijke groet, **PAUL DE ROOIJ**

