



Dienstenwijzer

Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële dienstverlening. Graag willen wij je laten zien wat onze werkwijze is. In onze werkwijze staat jij als klant centraal. Jouw persoonlijke situatie en jouw persoonlijke wensen zijn onze leidraad. In deze dienstenwijzer geven wij daaraan een invulling en maken wij je wegwijs in ons kantoor. Hierna vind je onze algemene gegevens, openingstijden, informatie over onze dienstverlening en waar je terecht kunt met klachten.

Wie zijn wij?

Vergeer Financieel Advies is een onafhankelijk bemiddelingskantoor dat jouw belangen behartigt op het gebied van hypotheek, pensioenen en leven -en schadeverzekeringen.

Bereikbaarheid

Vergeer Financieel
Advies James
Wattstraat 4a
2809 PA Gouda

M: 06-45738908

T: 0182-604604

E: info@vergeerfinancieeladvies.nl

W: <http://www.vergeerfinancieeladvies.nl>

We geven volledig inzicht in alle mogelijkheden en kansen die komen kijken bij een hypotheekoversluiting. Alles wat geregeld moet worden rondom de financiering van jouw woning wordt bij je uit handen genomen. Ook nadat je bij de notaris bent geweest staan we voor je klaar. We zijn goed bereikbaar, per telefoon, e-mail, WhatsApp of via social media.

Openingstijden

Wij werken van maandag tot en met vrijdag van 9.00 uur tot 17.00.
Openingstijden kunnen wisselen en bij urgentie zijn wij zo goed mogelijk bereikbaar.

Onze dienstverlening

Wij beschikken over een vergunning van de AFM om te adviseren over en te bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Dit betekent dat wij samen met jou een overzicht maken van de financiële risico's waar je mee te maken hebt of kunt krijgen en dat wij je, na een grondige analyse, kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij jouw (toekomstige) wensen en persoonlijke omstandigheden.

Bemiddeling houdt in dat wij je onder meer begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Wij nemen contact op met aanbieders van financiële producten en vragen een offerte op. Hieronder lees je op welke gebieden wij van dienst kunnen en mogen zijn:

- Hypothecair krediet

Indien je een woning koopt, zal je hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers beslis je hier over een verplichting die je aangaat voor een lange periode. 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 de rente vastgezet wordt en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen. Zo zijn er nog meer advies aspecten die voor belangrijk zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in hypotheekleningen.

- Pensioenen

Indien je straks met pensioen gaat wil je het liefst niet op inkomen achteruit gaan. Er zijn echter tal van risico's waardoor het pensioen lager kan uitvallen dan verwacht. Samen kunnen we kijken naar de mogelijkheden die er voor jouw persoonlijke situatie zijn. Wij inventariseren de risico's, maken een analyse en vervolgens wordt er een pensioenadvies op maat gemaakt. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in pensioenen.

- Schadeverzekeringen

Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Bijvoorbeeld je inboedel verzekering of je auto verzekering. Denk ook aan schadeverzekeringen die beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in schadeverzekeringen.

- Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om je pensioen te financieren, maar ook een verzekering waarmee je te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in levensverzekeringen.

- Consumptief krediet

Soms kom je onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld als 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. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in kredieten.

- Betalen en sparen

Sparen kan je op verschillende manieren doen. Door geld te storten op een spaarrekening. Maar ook via bedrijfsspaarregelingen of via deelname aan de levensloopregeling. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in betaal- en spaarproducten.

- Banksparen

Het opbouwen van vermogen kan ook met banksparen. Bijvoorbeeld ten behoeve van het aflossen van je hypotheek of het opbouwen van een oudedagsvoorziening of lijfrentevoorziening. Wij beoordelen graag of banksparen, in de vorm van sparen of beleggen, geschikt is voor jou.

- Beleggen

Je kan je vermogen opbouwen via beleggingsfondsen. Wij staan je graag bij om te beoordelen of deze dienst geschikt is voor jou en past bij jouw doelstelling en risicobereidheid. Wanneer je besluit om in beleggingsfondsen te gaan participeren begeleiden wij je graag in het contact met de financiële instelling. Desgewenst geven wij de orders voor je door aan deze instelling. Als ons kantoor namens jou orders doorgeeft aan de instelling vragen wij u vooraf om schriftelijke toestemming.

Adviesvrij

Wij zijn onafhankelijk en adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij vrij zijn om een product van verschillende geldverstrekkers (banken of verzekeraars) of verzekeringsmaatschappijen te adviseren. Op grond van onze relatie met diverse banken -en verzekeringsmaatschappijen zullen wij vooral geschikte hypotheek of verzekeringen van banken of maatschappijen adviseren die voor uw specifieke situatie in aanmerking komen.

Geen zeggenschap

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal of vermogen.

Keuze van aanbieders

Op basis van jouw persoonlijke voorkeuren en belangen, selecteren wij de hypotheekaanbieders. Hierbij kijken we naar zowel de tarieven als de achterliggende voorwaarden. Wij zijn volledig vrij in onze advisering.

Hoe vindt de betaling plaats?

Onze werkzaamheden zijn onder te verdelen in twee trajecten:

1. Advies/bemiddelingstraject
2. Nazorg/onderhoudstraject

Er zijn geen kosten verbonden aan een eerste oriënterende afspraak. Wanneer wij daadwerkelijk voor je aan de slag gaan sturen wij een Opdracht Tot Dienstverlening. In deze OTD leggen we de gemaakte afspraken en het tarief vast. De tarieven kan je terugvinden in het dienstverleningsdocument (DVD) en op onze website. Betaling voor het advies/bemiddelingstraject geschiedt via de notaris. Eventuele nazorg/onderhoudstraject via een factuur.

Wat verwachten wij van jou?

Je mag aan onze adviezen en dienstverlening hoge eisen stellen, maar wij verwachten ook een aantal zaken van jou, zoals het verstrekken van de juiste informatie. Dit is in je eigen belang. **Mocht achteraf blijken dat er onjuiste of onvolledige informatie is verstrekt, dan kan dit grote (financiële) gevolgen teweegbrengen.** Wij archiveren alle stukken die op jouw situatie betrekking hebben in een persoonlijk dossier, uiteraard met waarborg van je privacy. Als er wijzigingen ontstaan in jouw persoonlijke situatie en je ons daarover tijdig en voldoende informeert, zullen wij zorgen voor de nodige en gewenste aanpassingen. Onder wijziging van persoonlijke situatie vallen onder meer de volgende onderwerpen: geboorte, samenwonen, huwelijk,

scheiding, overlijden, wijziging van bestemming van uw woning, aan- en verbouw van uw woning, verhuizing en beëindiging van of wijziging in elders lopende verzekeringen. Het is belangrijk dat je ons zo snel mogelijk informeert over een schade waarvoor je een beroep wilt doen op een door jou afgesloten verzekering. Op dat moment kunnen wij indien nodig direct maatregelen nemen om je belangen veilig te stellen.

Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- Autoriteit Financiële Markten (AFM)
- Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
- College bescherming persoonsgegevens (Cpb)
- Kamer van Koophandel (KvK)
- Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM (www.afm.nl) houdt krachtens de wet toezicht op ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen, verzekeren en pensioenen. Zij ziet erop toe dat de financiële dienstverleners zich aan de regels uit de Wet financieel toezicht houden. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12043481.

Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0800 - 5400 540 (gratis).

- Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Het Kifid is bedoeld om consumenten één loket te bieden voor de beslechting van (dreigende) conflicten met financiële dienstverleners.

Wij doen ons uiterste best je zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht je desondanks toch een klacht over onze dienstverlening hebben, dan kunt je je klacht in eerste instantie bij ons uiten. Na ontvangst van jouw klacht nemen wij contact met je op. Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing komen, dan kan je je binnen drie maanden

wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.016138.

- Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 58593136.

Beëindiging relatie

Je hebt het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. Je kunt je verzekeringsmaatschappij verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar de adviseur van jouw keuze. Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie te beëindigen. Dit laat onverlet dat bestaande verzekeringscontracten in stand blijven. De zorgplicht van je verzekering ligt bij ons totdat een ander intermediair deze zorgplicht overneemt.

Wij kunnen meer doen

Onze dienstverlening gaat verder dan wij in deze dienstenwijzer kunnen aangeven. Heb vragen, aarzel dan niet om ons om informatie te vragen. Wij helpen je graag.