



## **Dienstenwijzer**

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

## **Wie zijn wij?**

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

## **Bereikbaarheid**

Vergeer Financieel Advies  
Leeghwaterstraat 23  
2811 DT Reeuwijk

M 06-45738908

T 0182-604604

E [info@vergeerfinancieeladvies.nl](mailto:info@vergeerfinancieeladvies.nl)

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

Je kunt op verschillende manieren contact met ons opnemen. Per telefoon, e-mail, WhatsApp en zelfs Facebook Messenger! Gemak dient te mens nietwaar? Wij zijn 24/7 bereikbaar en streven naar direct contact. Voor het maken van een afspraak geef je kort je wensen en of vragen door en mogelijk heb je al een datum met tijd in gedachten. Dan is de afspraak zo gemaakt!

## **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 u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft of kunt krijgen en dat wij u, na een grondige analyse, kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw (toekomstige) wensen en persoonlijke omstandigheden.

Bemiddeling houdt in dat wij u 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 leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn:

### **- 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 aangaat voor een lange periode. 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. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in hypotheek.

### **- Pensioenen**

Indien u straks met pensioen gaat wilt u natuurlijk het liefst niet op inkomen achteruit gaan. Er zijn echter tal van risico's waardoor uw pensioen lager kan uitvallen dan u verwacht. Wij kunnen samen met u kijken naar de mogelijkheden die u heeft. Wij inventariseren de risico's, maken een analyse en vervolgens krijgt u een pensioenadvies op maat. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in pensioenen.

### **- Schadeverzekeringen**

Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Dat kan bijvoorbeeld 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. 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 uw pensioen te financieren, maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in levensverzekeringen.

### **- 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. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in kredieten.

### **- Betalen en sparen**

Sparen kunt u 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 uw hypotheek of het opbouwen van een oudedagsvoorziening of lijfrentevoorziening. Wij beoordelen graag met u of banksparen, in de vorm van sparen of beleggen, geschikt is voor u.

### **- Beleggen**

U heeft de mogelijkheid om vermogen op te bouwen via beleggingsfondsen. Wij staan u graag bij om te beoordelen of deze dienst geschikt is voor u en past bij uw doelstelling en risicobereidheid. Wanneer u besluit om in beleggingsfondsen te gaan participeren begeleiden wij u graag in het contact met de financiële instelling. Desgewenst geven wij de orders voor u door aan deze instelling. Als ons kantoor namens u 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 u 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

Vergeer Financieel Advies selecteert, op basis van de voorwaarden en tarieven, de aanbieders die bij uw persoonlijke voorkeuren en belangen passen. Wij bepalen in overleg met u wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

## Hoe betaalt u ons?

Onze werkzaamheden zijn onder te verdelen in twee trajecten:

1. Advies/bemiddelingstraject
2. Nazorg/onderhoudstraject

Na ons eerste oriënterend gesprek, waarvoor wij aan u geen kosten in rekening brengen, leggen wij de gemaakte afspraken ten aanzien van de werkzaamheden en vergoeding vast in de opdracht tot dienstverlening. De kosten van soort dienstverlening kunt u terug vinden in het dienstverleningsdocument (DVD) op onze website; <http://www.vergeerfinancieeladvies.nl>

## Wat verwachten wij van u?

U mag aan onze adviezen en dienstverlening hoge eisen stellen, maar wij verwachten ook een aantal zaken van u, zoals het verstrekken van de juiste informatie. Dit is in uw eigen belang. Mocht achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven dan kan **dit grote (financiële) gevolgen teweegbrengen. Wij archiveren alle stukken die op uw situatie** betrekking hebben in een persoonlijk dossier, uiteraard met waarborg van uw privacy. Als er wijzigingen ontstaan in uw persoonlijke situatie en u 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 u ons zo snel mogelijk informeert over een schade waarvoor u een beroep wilt doen op een door u afgesloten verzekering. Op dat moment kunnen wij indien nodig direct maatregelen nemen om uw 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](http://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 u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u desondanks toch een klacht over onze dienstverlening hebben, dan kunt u uw klacht in eerste instantie bij ons uiten. Na ontvangst van uw klacht nemen wij contact met u op. Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing komen, dan kunt u zich 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**

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

**Wij doen meer voor u**

Onze dienstverlening gaat verder dan wij u in deze dienstenwijzer kunnen aangeven. Heeft u vragen, aarzel dan niet om ons om informatie te vragen. Wij zijn u graag van dienst.