

Inleiding

De wetgever hecht waarde aan goede voorlichting op het gebied van financiële producten. Daarom is wettelijk voorgeschreven aan welke punten een financieel dienstverlener minimaal aandacht moet besteden in de voorlichting aan consumenten (klanten). In onze voorlichting trachten wij dan ook zo goed mogelijk te voldoen aan de inhoud van deze wettelijke verplichting.

Wie zijn wij?

Hypotheek House Gorredijk/Heerenveen is een financieel advieskantoor dat particulieren en bedrijven adviseert over financiële risico's en bemiddelt bij het afsluiten van financiële producten die bij de individuele cliënt passen.

Contactgegevens

Vestiging Gorredijk: Hoofdstraat 6, 8401 BZ Gorredijk. Telefoon 0513 – 769 067.
Email gorredijk@hypotheekhouse.nl

Onze bereikbaarheid

Wij zijn op werkdagen van 9:00 uur tot 17:00 uur geopend en telefonisch bereikbaar. Tijdens afwezigheid kunt u de aanwijzingen op ons antwoordapparaat volgen.

Onze kwaliteit

1. Ons kantoor heeft een vergunning van de AFM onder nummer 12043800. Een vergunning is een wettelijke verplichting om te kunnen adviseren over en bemiddelen in financiële diensten.
2. Onze adviseurs voldaan aan de wettelijk voorgeschreven diplomaplicht en volgen eveneens de wettelijk voorgeschreven permanente educatie.
3. Ons kantoor is ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 63059827.
4. Ons kantoor is ingeschreven bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) onder nummer 300.016290.
5. Wij zijn in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

Wat doen wij?

1. Algemeen
Uit hoofde van ons werk beschikken wij over gegevens van u als klant. Conform de Wet bescherming persoonsgegevens zullen deze niet zonder uw toestemming aan derden ter beschikking worden gesteld.
2. Specifiek
 - a) Wij geven u inzicht in uw persoonlijke financiële situatie. Wij geven u hierover advies en indien van toepassing adviseren en bemiddelen wij bij het afsluiten van een gewenst product. Bij deze advisering baseren wij ons advies op een onderzoek van aanbiedingen van zoveel mogelijk in Nederland werkzame aanbieders. Wij doen echter zaken met een beperkt aantal aanbieders.
 - b) Wij controleren offertes, polissen en bijbehorende verschuldigde bedragen die de aanbieders bij u in rekening brengen;

- c) Tijdens de looptijd van het product kunt u uitleg krijgen over en wijzigingen doorgeven met betrekking tot via onze bemiddeling afgesloten financiële producten;
- d) Mocht u schade ondervinden dan kunt u advies krijgen hoe verder te handelen.

Wat verwachten wij van u?

1. In elk geval dat u juiste gegevens verstrekt. Dit is in uw eigen belang. Mocht in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het zijn dat op grond van de voorwaarden de aanbieder bij schade gerechtigd is deze niet of niet geheel te vergoeden.
2. Dat u wijzigingen m.b.t. persoonlijke omstandigheden en verzekerde zaken aan ons of de aanbieder doorgeeft.
3. Wij verwachten van u dat u de ontvangen stukken controleert. Vooral bij telefonisch doorgegeven wijzigingen, maar ook in andere gevallen, kunnen in het communicatietraject fouten of misverstanden sluipen. Zijn de gegevens goed overgenomen, klopt de dekking? Als er iets niet duidelijk of onjuist is weergegeven, belt u ons dan even. Wij gaan er dan achterheen en zullen dit zo nodig laten corrigeren.
4. Indien u wijzigingen telefonisch aan ons doorgeeft verzoeken wij deze ook schriftelijk per post of e-mail aan ons te bevestigen.

De premie/maandlast financiële producten

(Premie)betalingen kunnen op verschillende wijzen plaatsvinden. Onze algemene regeling is dat u deze rechtstreeks aan de aanbieder (bank of verzekeraar) voldoet. Als daarvan afgeweken wordt maken wij daarover vooraf een afspraak.

Onze relatie met aanbieders en (banken, verzekeraars en/of financiële instellingen)

Wij zijn volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij in vrijheid en zonder contractuele verplichtingen financiële producten van de aanbieders waar wij een (sub) agentschap van hebben kunnen adviseren. Soms maken wij gebruik van een agentschap van een ander intermediair. Dat neemt niet weg dat wij niet met alle aanbieders zaken doen. Bij onze adviezen gaan wij uit van de producten van zoveel mogelijk aanbieders. Onze adviezen zijn gebaseerd op een analyse van uw persoonlijke situatie. Wij zijn niet in het bezit van aandelen van een aanbieder. Ook heeft geen enkele aanbieder een belang of stemrecht in ons bedrijf.

Hoe worden wij beloond?

Voor onze diensten brengen wij u een vergoeding in rekening. De hoogte hiervan komen wij separaat overeen in de opdracht tot dienstverlening. Onderstaand treft u een overzicht aan van onze tarieven. Wij ontvangen van de maatschappijen waar uw product gesloten is geen vergoeding. Alleen in geval van schadeverzekeringen en consumptief krediet ontvangen wij een provisie van de verzekeraar of geldverstrekker. Deze provisie vormt een onderdeel van de premie of maandbedrag die bij u in rekening wordt gebracht.

Tarieven dienstverlening

Hypotheek* – aankoop starter	€ 2.050
Hypotheek* – aankoop doorstromer	€ 2.550
Hypotheek* – oversluiting bestaande hypotheek naar nieuwe geldverstrekker	€ 2.550
Hypotheek* – 2 ^e /vervolghypotheek	€ 1.500
Hypotheek* – sec bemiddeling op advies ander intermediair	€ 1.000
Hypotheek* – zelfstandige:	Als bovenstaand plus aanvullend:
- IB ondernemer (EMZ, Vof of maatschap)	€ 291
- Ondernemer met 1 BV	€ 515
- Ondernemer met 2 BV's	€ 624
- Ondernemer met 3 BV's	€ 739
- Per extra BV	€ 97
Hypotheek* – omzetting hypotheek bij zelfde geldverstrekker	€ 1.500
Hypotheek* – second opinion bij renteherziening	€ 475
Hypotheek* - rentemiddeling	€ 195
Hypotheek* – mutaties bestaande situatie	€ 275
Hypotheekcheck	€ 1.250
ORV* oversluiten	€ 300
Consumptief krediet	Wij werken hiervoor samen met derden.
Schadeverzekeringen	Wij werken hiervoor samen met derden.
Hersteladvies woekerpolis*	€ 1.300
Woonlastenverzekering*	€ 1.300
Pensioenadvies*	€ 1.500
Overige dienstverlening	Op uurbasis, tarief per uur € 100

* indien er bemiddeld wordt in een financieel product van een aantal specifieke aanbieders kan het tarief verhoogd worden met extra bemiddelingskosten. Zodra wij deze aanbieders meenemen in ons advies informeren wij u hierover. Deze extra bemiddelingskosten bedragen maximaal € 275 per product.

Bovenstaande tarieven zijn van toepassing zodra de opdracht tot dienstverlening door u is ondertekend. Indien u gedurende het proces wilt annuleren is onderstaand tarief van toepassing:

- 50% van het regulier tarief voor het proces van 'ondertekening opdracht tot dienstverlening' tot 'de aanvraag van een financieel product'
- plus aanvullend 25% van het regulier tarief voor het proces van 'de aanvraag van een financieel product' tot 'acceptatie door u van de offerte van het financieel product'
- plus aanvullend 25% van het regulier tarief voor het proces vanaf 'acceptatie door u van de offerte van het financieel product'.

Beëindiging relatie

U hebt het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt de desbetreffende aanbieder verzoeken lopende financiële producten over te dragen naar de adviseur van uw keuze. Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen.

Klachten over de uitvoering van onze dienstverlening

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Als u echter niet tevreden bent, vragen wij u dit ons direct te laten weten. Wij doen dan ons uiterste best om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen.

Mocht u menen dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u zich wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Tel. 070 – 333 8 999

www.kifid.nl

Uw persoonsgegevens

Om u goed te kunnen adviseren welke financiële producten bij uw situatie passen, gaan wij met u in gesprek. In dit gesprek stellen wij u verschillende vragen. Deze vragen hebben betrekking op uw kennis van en ervaring met financiële diensten, uw financiële situatie, zoals inkomen, uitgaven en vermogen, uw wensen en behoeften voor zover relevant voor het financiële advies en uw bereidheid om bepaalde risico's zelf te dragen, dan wel uw wens om deze juist af te dekken, bijvoorbeeld door middel van een verzekering.

Wij gaan zorgvuldig met uw gegevens om. Met de gegevens die wij van u ontvangen, gaan wij zorgvuldig om. Wij hebben technische en organisatorische maatregelen genomen om te voorkomen dat onbevoegde derden kennis kunnen nemen van deze gegevens.

Ook hebben al onze medewerkers een geheimhoudingsverklaring ondertekend.

Hoe gebruiken wij de van u ontvangen gegevens?

Wij gebruiken de gegevens die wij van u krijgen om een analyse van uw financiële situatie te maken. Hieruit volgt dan ons advies over welke maatregelen u kunt nemen om de door u gewenste financiële zekerheid te realiseren. Dat kan betrekking hebben op de opbouw van uw pensioen, het verzekeren van bepaalde risico's of het verkrijgen van een financiering.

Zowel in het kader van het opstellen van dit advies als wanneer u ons vraagt onderdelen van dit advies uit te voeren, kan het voorkomen dat wij contact moeten zoeken met verzekeraars, geldverstrekkers, expertisebureaus, arbeidsdeskundigen en anderen die relevant zijn bij de uitvoering van de voor u te realiseren financiële zekerheid.

Bij verzekeraars en geldverstrekkers gaat het dan om de informatie die zij nodig hebben om te kunnen bepalen of en zo ja onder welke condities zij aan u een offerte willen uitbrengen voor een verzekering of krediet. Bij expertisebureaus gaat het om gegevens die nodig zijn om de waarde van uw pand of andere bezittingen te kunnen taxeren. Bij arbeidsdeskundigen gaat het om uw contactgegevens, zodat de arbeidsdeskundige in het kader van een aanvraag van een arbeidsongeschiktheidsverzekering contact met u kan zoeken.

Wij geven de van u ontvangen persoonsgegevens alleen aan derden door wanneer dat nodig is om een bepaald onderdeel van uw opdracht uit te voeren. Wij geven daarbij alleen die gegevens door die deze derden ook echt nodig hebben om de door ons gevraagde werkzaamheden voor u uit te voeren.

Hoe lang bewaren wij uw gegevens?

Wij bewaren de gegevens niet langer dan nodig om de opgedragen werkzaamheden voor u uit te voeren. Uiterlijk vijf jaar nadat de verzekeringen en/of kredieten die wij voor u tot stand hebben gebracht zijn geëindigd, vernietigen wij de persoonsgegevens die wij van u in dit kader hebben ontvangen.

Wat zijn uw rechten?

U bent onze klant. Dus u heeft het recht om te bepalen welke gegevens wij van u wij wel of niet ontvangen. Maar daarnaast heeft u nog andere rechten. Wij vatten deze hieronder samen.

- a) U mag ons altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van u hebben. Dit overzicht verstrekken wij u kosteloos.
- b) Wanneer u meent, dat wij bepaalde gegevens over u onjuist in onze administratie hebben verwerkt, dan kunt u om correctie vragen. Wij stellen dit zeer op prijs, omdat wij uiteraard alleen ons werk goed kunnen doen, wanneer de gegevens waarmee wij voor u werken correct zijn.
- c) Indien u niet langer wilt dat wij bepaalde gegevens in onze administratie hebben geregistreerd, dan kunt u ons verzoeken deze gegevens te verwijderen. Uiteraard voldoen wij in dat geval aan uw verzoek.
- d) Wij hebben hierboven aangegeven op welke wijze wij de van u ontvangen gegevens gebruiken. Mocht u op enig moment dit gebruik willen beperken, bijvoorbeeld dat wij bepaalde gegevens niet aan een bepaalde organisatie mogen doorgeven, dan kunt u ons dit laten weten. Ook aan dit verzoek zullen wij dan uiteraard voldoen.
- e) Indien u dat wenst, kunt u ons vragen uw gegevens door te zenden aan een derde. Bijvoorbeeld uw accountant, advocaat of bank. Na ontvangst van uw verzoek zullen wij zo spoedig mogelijk uw verzoek uitvoeren.
- f) Wanneer wij van derden persoonlijke informatie over u ontvangen, bijvoorbeeld van uw verzekeraar, accountant, bank of andere financieel adviseurs dan informeren wij u over de bron waaruit wij deze informatie hebben ontvangen.

Klachten over de wijze waarop wij met uw persoonsgegevens omgaan

Zoals hierboven aangegeven, proberen wij zo zorgvuldig mogelijk met uw persoonsgegevens om te gaan. Heeft u vragen over de wijze waarop binnen ons kantoor wordt omgegaan met uw persoonsgegevens? Aarzel dan niet en neem hierover contact met ons op. Wij zullen dan ons best doen om deze vragen zo goed mogelijk te beantwoorden.

Mocht u klachten hebben over de wijze waarop ons kantoor met uw persoonsgegevens is omgegaan, dan spreken wij de wens uit dat u hierover contact opneemt met de directie van ons kantoor. Wij beloven u dat deze klacht onze aandacht krijgt.

Mocht u toch van mening blijven, dat wij niet zorgvuldig genoeg met uw persoonsgegevens zijn omgegaan, dan kunt u een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens:

www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.