

Dienstverleningsdocument

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 dit dienstverleningsdocument geven wij daaraan invulling en maken wij u wegwijs bij André van Gulp Verzekeringen. Hierna vindt u, kort en bondig, onze algemene gegevens, openingstijden, informatie over onze dienstverlening en waar u terecht kunt met klachten.

Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document. Dat betekent dat u door dit document op generlei wijze verplicht bent om bepaalde diensten van ons kantoor af te nemen of om een bepaalde overeenkomst met betrekking tot een financieel product te sluiten.

A. Wie zijn wij?

Naam en adresgegevens:

André van Gulp Verzekeringen
Beverweg 78, 4817 LP Breda

Bereikbaarheid:

U kunt ons op de volgende manieren bereiken:

Telefonisch: 076-5153367
Fax: 076-5879390
Email: info@vangurpadvies.nl
Internet: www.vangurpadvies.nl

Op ons kantoor bent u ook van harte welkom. Wij zijn geopend van 08:30 tot 17:00. Wanneer u buiten kantoortijden een afspraak wilt maken, is dit altijd te regelen.

Internet:

Wij beschikken over een eigen internetsite. Hierop treft u informatie over verzekeringen en boekhouding. Ga naar www.vangurpadvies.nl voor meer informatie.

Lidmaatschappen en registraties:

Wij, als adviesbureau, zijn bij verschillende organisaties aangesloten. De belangrijkste zijn:

- AFM
- Kifid
- KvK
- SEH

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. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12003068. Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0900-5400540 (5 ct/min).

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en we komen samen niet tot een goed akkoord, kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Ons aansluitnummer bij de Kifid is 300.000816

Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 20082941 0000

Stichting Erkenning Hypotheek Adviseurs (SEH)

Eén van onze adviseurs, dhr. André van Gulp, is erkend door de SEH. De Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH), een initiatief van de gezamenlijke hypotheekaanbieders, helpt consumenten bij het vinden van deskundige hypotheekadvies. Zij doet dit via een erkenningsregeling voor hypotheekadviseurs die aantoonbaar genoeg kennis en ervaring hebben op het

gebied van hypotheekadvies. De erkenningsregeling is bedoeld voor hypotheekadviseurs die werken bij een bank of een andere hypothecair financier, assurantietussenpersonen, makelaars, intermediairs en zelfstandige bemiddelaars. De erkenning is persoonsgebonden; elke Erkend Hypotheekadviseur heeft de benodigde diploma's behaald en voldoet aan de praktijkvoorwaarden. Verder dient de hypotheekadviseur jaarlijks een programma voor permanente educatie te doorlopen. Meer informatie op www.erkendhypotheekadviseur.nl

B. Onze dienstverlening

Wij beschikken over een vergunning 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 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.

Hierna leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen 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. 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 de schuld van uw hypotheek gaat aflossen kan een vorm van levensverzekering zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in levensverzekeringen.

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 hypotheekleningen.

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.

Sparen:

Sparen kunt u op verschillende manieren doen. Door geld te storten op een spaarrekening. Maar ook via bedrijfsspaarregelingen. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in spaarproducten.

Banksparen voor hypotheek of lijfrente:

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.

C. Onze relatie met aanbieders

Ons kantoor doet zaken met verschillende aanbieders (banken en verzekeraars) van financiële producten.

Voor *schadeverzekeringen, levensverzekeringen, uitvaartverzekeringen, fiscale bankspaarproducten en hypotheek* behoren wij tot de groep van ongebonden bemiddelaars. Dit betekent dat wij in vrijheid (m.a.w. zonder contractuele verplichting) de producten van een selectief aan banken en verzekeraars kunnen adviseren. Wij geven op uw verzoek graag aan met welke banken/verzekeraar(s) wij exclusief samenwerken. Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeraar, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

D. Hoe zit het met onze beloning?

Als kantoor maken wij kosten. Onze inkomsten kunnen bestaan uit een vergoeding van de kosten die wij van financiële instellingen ontvangen waar u met onze begeleiding een financieel product aanschaft. De wijze van vergoeding noemen wij 'provisie'. De financiële instelling zal deze kosten bijna altijd verwerken in de prijs van het financiële product. Het is ook mogelijk dat wij met u afspreken dat u onze kosten rechtstreeks betaalt. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'declaratie'. In de meeste gevallen zal het tot gevolg hebben dat de prijs van het financiële product dat u aanschaft lager wordt. Bijvoorbeeld doordat de premie of rente lager wordt. Ook combinaties van deze vergoedingen zijn binnen ons bedrijf mogelijk. Aan het begin van onze werkzaamheden, zullen wij u, indien u dat wenst, adviseren welk beloningssysteem voor uw situatie passend is.

Opgemerkt wordt dat wij volgens de wetgeving voor het bemiddelen in consumptieve leningen, denk hierbij aan doorlopende kredieten en persoonlijke leningen, uitsluitend betaald mogen worden door de aanbieder van het krediet. Wij ontvangen van de aanbieder van het krediet dan ook een vergoeding voor onze dienstverlening. In de rente die u betaald is een vergoeding voor onze dienstverlening verrekend.

U ziet exact wat onze kosten zijn

Of wij nu door de financiële instelling beloond worden of door u rechtstreeks, in beide gevallen ziet u wat onze gemiddelde beloning is voordat u definitief besluit een financieel product via onze bemiddeling aan te schaffen. Een exacte indicatie kunnen wij u pas geven wanneer u een definitief besluit heeft gemaakt voor het aanschaffen van een product.

*Voorbeeld te ontvangen provisie van de aanbieder ***

Productsoort	Kosten van onze dienstverlening	
	Minimum	Maximum
Aflossingsvrije hypotheek	€ 750,-	€ 2.500,-
Spaarhypotheek (combi)	€ 2.250,-	€ 3.750,-
Levenhypotheek	€ 750	€ 2.500,-
Beleggingshypotheek (combi)	€ 2.250,-	€ 3.750,-
Annuïteitenhypotheek	€ 750,-	€ 2.500,-
Lineaire hypotheek	€ 750,-	€ 2.500,-
Bankspaarhypotheek (combi)	€ 1.500,-	€ 3.000,-
Levensverzekering	€ 2.000,-	€ 4.000,-
Beleggingsverzekering	€ 2.000,-	€ 4.000,-
Overlijdensrisico	€ 750,-	€ 1.000,-

**Gegevensvoorbeeld: Hypotheeksom €150.000,- en aflossing €150.000,- (Behalve bij aflossingsvrije hypotheek)
M.b.t. leven producten: verzekerd kapitaal €100.000,- en leeftijdafhankelijkheid

Vast tarief *

Voor een aantal van onze diensten brengen wij u een vast tarief in rekening. Indien meerwerk van toepassing is, dan zullen wij u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten. Voor het meerwerk brengen wij u een uurtarief in rekening. U betaalt voor onze onderstaande dienstverlening de volgende vaste tarieven:

Dienst	Aard van de dienst	Minimum tarief
Hypotheek advies	Alleen advies	€ 1.700,- *
Compleet hypotheekadvies	Advies & bemiddeling hypotheek & financieel product aflossing	€ 3.700,- *
Tweede hypotheek	Advies & bemiddeling hypotheek	€ 1.500,- *
Beëindiging samenleving	Advies & bemiddeling hypotheek	€ 1.500,- *
Echtscheiding	Advies & bemiddeling hypotheek	€ 1.500,- *
Ontslag hoofdelijk schuldenaar	Advies & bemiddeling hypotheek	€ 1.500,- *

* Externe kosten (taxatierapport, notariskosten, bouwkundige keuring e.d.) zijn voor uw eigen rekening

Uurtarief

Wanneer u kiest voor een uurtarief, dan verrekenen wij een vast bedrag van €125,- per uur. Om u goed te kunnen adviseren, moeten wij de nodige tijd investeren. De benodigde uren hangt sterk af van uw persoonlijke situatie, maar ook van bijvoorbeeld de hypotheekvorm of vorm van levensverzekering die u uiteindelijk kiest. We kunnen u wel een indicatie geven met de gemiddelde aantal uren die wij kwijt zijn per dienst. Deze vindt u in onderstaande tabel.

Inschatting gemiddeld aantal uren dienstverlening naar productsoort

Productsoort	Gemiddeld aantal uren
Aflossingsvrije hypotheek	20
Spaarhypotheek	25
Levenhypotheek	25
Beleggingshypotheek	25
Annuïteitenhypotheek	20
Lineaire hypotheek	20
Bankspaarhypotheek	25
Levensverzekering (incl. lijfrenteverz.)	10
Beleggingsverzekering	10
Overlijdensrisico	10

Afwijking van het gemiddelde

Zoals aangegeven geven de tabellen het gemiddelde weer van onze werkzaamheden/kosten. Het kan dus goed zijn dat als wanneer wij uw situatie behandelen, meer of minder tijd kwijt zijn, waardoor uw kosten lager/hoger zullen uitvallen.

E. Wij vragen ook iets van u

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons heeft verstrekt. In de relatie die wij met u hebben, vragen wij van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. Dit kan betrekking hebben op wijzigingen in uw huishouden, ziekten etc. De informatie die wij van u krijgen, speelt een rol in het bepalen van de adviezen die wij u verstrekken.

Totaalbeeld

Uw financiële portefeuille kunt u het beste vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als 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 ons echter belangrijk om een totaalbeeld te hebben. Zo kan het voorkomen worden dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico omdat wij konden denken dat u dit elders al geregeld had. Daarom vragen wij u, om deze risico's zo veel mogelijk uit de weg te gaan, mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie. Dit om onze adviezen op uw situatie af te stemmen.

Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen, zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het daarbij om informatie die wij u, op basis van een wettelijke verplichting, toesturen.

Ook kunnen wij u informatie sturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u onze informatie aandachtig door te nemen en ons zo nodig te raadplegen.

F. Als u een klacht heeft

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Het kan echter voorkomen dat alles niet soepel verloopt waardoor er klachten kunnen ontstaan.

Eerst de klacht kenbaar maken aan ons

Indien u een klacht hebt, vragen wij u dit eerst aan ons kenbaar te maken. In de meeste gevallen wordt de klacht dan op een correcte manier behandeld.

Daarna eventueel naar het Klachteninstituut

Wanneer u vindt dat wij de klacht niet naar behoren hebben behandeld, kunt u door naar de Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Telefoon: 0900-3552248 (10ct/min.)

E-mail: info@kifid.nl

Internet: www.kifid.nl

G. Wij doen meer voor u

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten. Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in dit dienstverleningsdocument kunnen aangeven. Hebt u vragen, aarzel dan niet om ons een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.