

Hardinxveld-Giessendam

Graaf Adolfstraat 8
3372 CB Hardinxveld-Giessendam

Hardinxveld-Giessendam

Watersnip 6
3371 JR Hardinxveld-Giessendam

Bleskensgraaf

Melkweg 6b (boven de HUBO)
2971 VK Bleskensgraaf

06 432 702 48 (Henk)
06 572 122 32 (Robert)
info@vanakenboogaard.nl
vanakenboogaard.nl

Informatie- wijzer

Waarom ontvangt u deze informatiewijzer?

Wij, Van Aken & Boogaard Hypotheken en Verzekeringen, willen ons graag aan u voorstellen, u informeren over wie we zijn en hoe onze werkwijze is. Daarom ontvangt u deze informatiewijzer! Deze informatiewijzer geeft een beschrijving van de diensten die wij voor u als consument kunnen verrichten. Het geeft bovendien informatie over de manier waarop wij beloofd worden. Als u besluit van onze dienstverlening gebruik te maken, weet u waar u aan toe bent en wat wij wederzijds van elkaar mogen verwachten.

Wie zijn wij?

Wij zijn: Van Aken & Boogaard Hypotheken en Verzekeringen (hierna te noemen: Van Aken & Boogaard). Wij adviseren en bemiddelen als onafhankelijk intermediair in hypotheken, verzekeringen en andere financiële diensten voor álle particuliere klanten, dus ook ondernemers in privé.

Onze werkwijze wordt gekenmerkt door een sterke persoonlijke -laagdrempelige- benadering en is gericht op het opbouwen van een vertrouwde, langdurige en intensieve adviesrelatie met ú als klant, met een hoge mate van vakbekwaamheid, betrokkenheid en kwaliteit als uitgangspunt.

Hoe kunt u ons bereiken?

Wij hebben een drietal vestigingen waaruit wij werken. U kunt ons vinden aan:

- Graaf Adolfstraat 8 te Hardinxveld-Giessendam (3372 CB);
- Watersnip 6 te Hardinxveld-Giessendam (3371 JR);
- Melkweg 6-B te Bleskensgraaf (2971 VK);

U kunt ons daarnaast bereiken via:

Telefoon: (06) 43 27 02 48

Telefoon: (06) 57 21 22 32

E-mail: info@vanakenboogaard.nl

Website: www.vanakenboogaard.nl

Welke lidmaatschappen en registraties hebben wij?

Deskundigheid en kwaliteit hebben wij net zo hoog in het vaandel staan als de persoonlijke en laagdrempelige benadering. Zo zijn wij in het bezit van de vereiste diploma's volgens de Wet op het Financieel Toezicht (WFT). Daarnaast zijn wij bij verschillende organisaties geregistreerd.

De belangrijkste zijn:

- Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt krachtens de wet toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer financiële adviseurs. Wij zijn bij de AFM geregistreerd onder nummer: **12046981**.

- Kamer van Koophandel (KvK)
In het handelsregister van de KvK staat Van Aken & Boogaard geregistreerd onder nummer **76090132**.
- Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)
Wij doen onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn, maar mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kunt zich wenden tot het KiFiD. Dit is een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Wij zijn onder nummer **300.017531** bij het KiFiD aangesloten.
- Federatie Financieel Planners (FFP)
In dit register staan gecertificeerd financieel planners. Een gecertificeerd financieel planner met het FFP-keurmerk is een objectieve professional die het klantbelang voorop stelt. De financieel planner helpt bij het in kaart brengen van de financiële situatie van nu en in de toekomst. Deskundigheid, objectiviteit en integraal advies voor zowel de particulier als de ondernemer staan centraal.
- Erkend Financieel Adviseur (EFA)
In dit register staan erkend financieel adviseurs. Bij een erkend financieel adviseur bent u verzekerd van een breed financieel advies van hoge kwaliteit.

Hoe is onze dienstverlening?

Traject

Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een brede oriëntatie op financiële producten, kunt u van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met uw huidige financiële situatie, uw mogelijkheden en uw specifieke wensen en doelstellingen. Het traject bij Van Aken & Boogaard bestaat uit een zestal stappen:

1. Kennismaking (oriëntatie)

De kennismaking is een geheel vrijblijvende (korte) oriëntatie waarin u uw wensen kenbaar maakt en wij kijken wat wij voor u kunnen betekenen. U krijgt van ons algemene informatie waaronder in ieder geval dit document. Na afloop kunt u beslissen of en hoe u verder gebruik wilt maken van onze diensten.

2. Inventariseren

Bij de inventarisatie brengen wij uw huidige persoonlijke situatie uitgebreid in kaart. Hierbij inventariseren we ook uw huidige financiële situatie en bestaande voorzieningen. We bespreken uw wensen en doelstellingen en hebben het ook over hoe u tegen financiële tegenvallers aankijkt (wat zijn de -financiële- consequenties als uw inkomen verandert als gevolg van bijvoorbeeld arbeidsongeschiktheid, werkloosheid, pensioen en/of overlijden). Maar ook gaan wij in dit gedeelte van het gesprek na waar uw prioriteiten liggen indien bepaalde keuzes rondom een hypotheek of complex financieel product moet worden gemaakt.

3. Analyse

Nadat wij ons een goed beeld hebben gevormd van uw wensen en de situatie nu en in de toekomst gaan wij uw gegevens en stukken analyseren. Aan de hand van de gegevens maken wij een eerste selectie van mogelijke vormen van hypothecaire geldleningen of complexe financiële producten die passen bij uw situatie. In deze fase lichten wij de verschillende mogelijkheden toe en geven aan wat naar ons oordeel de voor- en nadelen van de mogelijkheden zijn.

4. Advies

Op basis van de verkregen informatie komen wij uiteindelijk tot een concreet advies. In dit advies geven wij exact aan:

- welke hypothecaire geldlening of welk complex financieel product;
- bij welke maatschappij;
- tegen welke condities / voorwaarden;

naar ons oordeel het beste bij uw wensen en mogelijkheden past.

Wij verwerken ons advies in een adviesrapport die we met u bespreken. In dit adviesrapport staat overzichtelijk -met behulp van tabellen en grafieken- welke gevolgen de besproken risico's hebben op uw netto besteedbaar inkomen.

5. Bemiddeling

Wanneer u naar aanleiding van het advies besluit om een hypothecaire geldlening of complex financieel product af te nemen, kunnen wij hierbij voor u bemiddelen bij de overeenkomst met de aanbieder van het product. Dit met het doel dat de door ons geadviseerde constructie op correcte wijze ook door de bank en/of verzekeringsmaatschappij wordt uitgevoerd. De definitieve acceptatie ligt uiteindelijk bij de aanbieder van het product.

6. Nazorg (administratie en beheer)

U kunt met al uw vragen over de hypothecaire geldlening en/of complex financieel product bij ons terecht. Daarnaast kunt u bij ons informeren over wijzigingen in de markt en wetgeving die van invloed zijn op uw product. Wij blijven graag bij uw situatie betrokken zodat wij u altijd goed kunnen (blijven) adviseren. De inhoud van de nazorg is beperkt tot:

- Administreren en archiveren van uw persoonlijke gegevens;
- Administreren en archiveren van de hypothecaire geldlening en aanverwante verzekeringen en/of het complexe financiële product;
- Informeren wanneer het einde van uw rentevastperiode in zicht komt (bij hypothecaire geldlening);
- Beantwoorden van uw vragen over het door ons geadviseerde product of dienst;
- Actualiseren van uw product of dienst indien hier aanleiding voor kan zijn. Mogelijk brengt dit extra kosten met zich mee; dit zal dan vooraf met u overlegd worden.

Producten

Wij staan ingeschreven bij de AFM. Op basis hiervan mogen wij, zowel bij een bancaire instelling als bij een verzekeraar, adviseren en bemiddelen in de volgende producten:

- Hypotheken;
- Verzekeringen;
- Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen;
- Vermogensopbouw voor pensioenaanvulling;
- Consumptieve kredieten;
- Betalen en sparen;

Hypotheken

Indien u een woning koopt zult u hier waarschijnlijk een hypothecaire geldlening voor afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers u beslist over een verplichting die u voor een langere periode, soms wel tot 30 jaar, aangaat. Bij zo'n beslissing is het voor u als klant belangrijk om op veel zaken letten. Niet alleen op de hoogte van de rente maar ook op de periode waarvoor u de rente vastzet en op de mogelijkheden om de lening vervroegd af te lossen. Zo zijn er nog meer adviesaspecten die voor u belangrijk zijn. Wij mogen u op het gebied van hypotheken van advies voorzien. Ook mogen wij namens en voor u onderhandelingen voeren met financiële instellingen om te komen tot een voor u passende offerte. Dat uw advies in goede handen is, wordt bevestigd door onze registraties als Erkend Financieel Planner en/of Erkend Financieel Adviseur.

Verzekeringen

Verzekeringen zijn er in vele vormen en voor vele doelen. Levensverzekeringen zijn er van een eenvoudige verzekering, om bijvoorbeeld de uitvaart te bekostigen, tot complexe verzekeringen om uw pensioen of de financiële gevolgen van het overlijden te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost kan een vorm van levensverzekering zijn. Daarnaast kunt u het financiële risico op bijvoorbeeld schade voor uzelf, uw woning en/of uw auto afdekken. Hulp bij juridische stappen of uw reis verzekeren? Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren op het gebied van verzekeringen en het benodigde contact te verzorgen tussen u en de verzekeraar.

Arbeidsongeschiktheidsverzekering

Het risico van arbeidsongeschiktheid komt statistisch gezien vaker voor dan het risico op overlijden, maar toch wordt dit niet altijd verzekerd. Door het juiste inzicht te geven bij de gevolgen van arbeidsongeschiktheid en u de verschillende kenmerken en opties van de verzekering uit te leggen, vertrouwen wij erop u passend te kunnen adviseren. Naast het adviseren in deze verzekering mogen wij ook voor u de bemiddeling met de verschillende verzekeraars voeren.

Vermogensopbouw voor pensioenaanvulling

Als u in loondienst bent, bouwt u wellicht pensioen op bij een pensioenfonds. Dit komt tezamen met de AOW beschikbaar bij het bereiken van de daarvoor gerechtigde leeftijd. Ondernemers hebben -in veel gevallen- geen aansluiting bij een pensioenfonds en zij zijn afhankelijk van de voorzieningen die zij zelf regelen. Zowel voor ondernemers als voor klanten in loondienst is het mogelijk om zelf vermogen op te bouwen als aanvullende pensioenvoorziening. Wij kunnen u inzicht geven in de mogelijkheden voor het opbouwen van een pensioenaanvulling. Daarnaast kunnen wij u bijstaan in de advisering en de bemiddeling tussen u en de bancaire instellingen en/of verzekeraars.

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. Heeft u op dat moment de financiële middelen niet beschikbaar, dan kan dit mogelijk gefinancierd worden. De financiering van een dergelijke onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet. Wij mogen u daarover adviseren en voor u de contacten onderhouden met de verstrekker van het krediet.

Betalen en sparen

Voor dagelijkse bankzaken heeft u een betaalrekening nodig. Een betaalrekening is tegenwoordig op een eenvoudige manier rechtstreeks bij de aanbieder te sluiten. Wilt u hierover advies, dan kunnen wij u daarin bijstaan. Zo ook bij sparen, want sparen kunt u op verschillende manieren doen. Door geld te storten in een spaarrekening met een vaste of variabele rente, in een deposito of op een direct opeisbare rekening. Ook op dit gebied kunnen en mogen wij u van advies voorzien. Ook bij de bemiddeling tussen u en de financiële instelling staan wij voor u klaar.

Hoe komen we tot een advies?

Onafhankelijk en ondernemersvrijheid

Van Aken & Boogaard heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Er is ook geen enkele financiële instelling, zoals een bank of verzekeringsmaatschappij, die een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming heeft. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren, wat wij -op basis van uw persoonlijke wensen en doelstellingen- belangrijk vinden, gaat hiermee hand in hand met onze vrijheid als ondernemer. Wij zijn dus volledig onafhankelijk in onze advisering.

Keuze van aanbieders

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Wij werken met speciale vergelijkingsprogramma's die het mogelijk maken om een objectieve analyse te maken van nagenoeg de hele markt. Uit al deze aanbieders zullen wij u een aanbod selecteren dat goed past bij uw persoonlijke wensen en doelstellingen. Deze vergelijking maken wij op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie en de hoogte van de rente ook onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring met een instelling - hoe die zich opstelt indien een beroep wordt gedaan op een uitkering of de manier van handelen bij een eventuele aanpassing in uw product- spelen hierin een rol. Omdat wij op deze wijze werken kunnen wij als een ongebonden, objectieve bemiddelaar voor u optreden.

Wat verwachten wij van u?

U weet wat u van Van Aken & Boogaard kunt verwachten, maar 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 verstrekt. In de relatie die wij met u hebben vragen wij van u, afhankelijk van de actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. Bijvoorbeeld indien er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie, of dat u recent grote uitgaven heeft gedaan voor uw woning. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

□ 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 heeft afgesloten en u zich ook elders laat begeleiden. Ook in dit geval is het voor ons belangrijk een totaalbeeld te hebben. Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico omdat wij konden denken dat u dit elders geregeld heeft. Daarom vragen wij u mee te werken aan het volmaken van het totaalbeeld van uw financiële portefeuille.

□ Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vragen wij u ons 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 echtscheiding, een geboorte, werkeloos of arbeidsongeschikt worden. Hiermee stelt u ons in staat om uw financiële producten aan uw nieuwe situatie aan te passen. Als gewijzigde (levens)omstandigheden aanleiding geven om een volledig nieuw advies te geven, zullen wij dat aan u laten weten. In dat geval bespreken wij met u ook de eventuele kosten die aan het advies verbonden zijn. In geval van twijfel of u een wijziging moet doorgeven, kunt u natuurlijk altijd contact met ons opnemen.

□ **Informatie voor u**

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het om informatie die wij u wettelijk verplicht zijn te zenden. Maar ook kunnen wij u informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten.

Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zo nodig te raadplegen. In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

Hoe worden wij beloond?

Voordat wij aan een opdracht beginnen, maken wij een inschatting van zowel de inhoud van de dienstverlening als van de kosten die hiermee gemoeid zijn. Op het moment dat meerwerk ontstaat, bespreken wij met u de hoogte van de financiële consequenties. Indien u gebruik wenst te maken van onze dienstverlening, worden de afspraken ten aanzien van onze dienstverlening en de daaraan verbonden beloning vastgelegd in een Dienstverleningsovereenkomst. U weet dan vooraf exact waar u aan toe bent.

Is BTW van toepassing?

Mogelijk is onze nota met BTW belast. Wanneer de intentie van onze dienstverlening gericht is op het tot stand komen van een financieel product, mogen wij de nota zonder BTW bij u in rekening brengen. Is de intentie niet aanwezig, dan zal de nota mét BTW zijn. De BTW wordt dan aan u doorberekend.

Intrekking opdracht

Wanneer u tussentijds een opdracht intrekt, zijn wij gerechtigd en genoodzaakt de gemaakte kosten bij u in rekening te brengen. In de betreffende Dienstverleningsovereenkomst is de hoogte van de kosten bij intrekking van de opdracht opgenomen.

Beëindiging relatie met ons kantoor

Indien er omstandigheden zijn waardoor u niet meer van onze diensten gebruik kan of wilt maken, heeft u het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt de bewuste aanbieders verzoeken lopende hypotheek en/of verzekeringen over te dragen naar een ander financieel advieskantoor van uw keuze.

Klachtenregeling

Wij streven ernaar om u op het gebied van financiële diensten zo goed en zorgvuldig mogelijk van dienst te zijn. Maar ook wij kunnen fouten maken en dat kan ertoe leiden dat u een klacht heeft. Als u een klacht heeft, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan ons. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen. Komen wij er samen niet uit, dan kunt u zich met uw klacht wenden tot het KiFiD.

Het KiFiD is bereikbaar via:

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

T: (070) 333 89 99

E: consumenten@kifid.nl

Aansprakelijkheid

Van Aken & Boogaard heeft een beroepsaansprakelijkheidsverzekering conform de richtlijnen van de AFM afgesloten.

Privacy

Van Aken & Boogaard verwerkt persoonsgegevens en conformeert zich aan de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG). Uw rechten en de wijze van verwerking worden nader in een privacy statement uiteengezet. De privacy statement is beschikbaar op onze website www.vanakenboogaard.nl. U kunt altijd een fysiek exemplaar van ons privacy statement opvragen.

Tot slot

De belangen van onze klanten worden door Van Aken & Boogaard op het brede terrein van financiële diensten behartigd. Wij hopen u met deze informatiewijzer een goed beeld van onze dienstverlening, onze werkwijze en de verwachtingen te hebben gegeven. Toch omvat onze dienstverlening meer dan wij u in dit document kunnen aangeven. Heeft u vragen, aarzelt u dan niet om contact met ons op te nemen. Wij zijn u graag van dienst.