

In deze dienstenwijzer leggen wij uit wie wij zijn en wat u van ons kan en mag verwachten.

Wie zijn wij?

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten. Wij zijn een onafhankelijke tussenpersoon voor al uw verzekeringen en hypotheek in Friesland. Onze medewerkers voldoen aan de hoogste eisen van vakbekwaamheid en integriteit. Zo zorgen wij ervoor dat uw verzekeringspakket en/ of hypotheek naadloos aansluit bij uw persoonlijke situatie.

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal. Daarnaast is ons kantoor volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde verzekeraars, banken of hypotheekverstrekkingen. Dat verzekert u van een objectief advies.

Wij zijn aangesloten bij

Wij zijn bij een aantal organisaties geregistreerd, zodat uw rechten en de kwaliteit van ons advies gewaarborgd blijven.

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt toezicht op ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen, pensioenen en verzekeren. Alleen als een onderneming aan de strenge eisen van de AFM voldoet, ontvangt zij een vergunning om bepaalde financiële diensten te verlenen. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12040551.

Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl/registers.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)

Uiteraard doen wij onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben wilt u ons daar zo spoedig mogelijk over informeren?

Komen wij er samen niet uit, dan kunt u contact zoeken met het Klachteninstituut. Dit is een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Ons aansluitnummer bij het KiFiD is 300.014825 en kunt u controleren op www.kifid.nl.

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 011.814.24.

Stichting Erkend Hypotheek & Financieel Adviseur (SEH)

In het register van SEH staan wij geregistreerd onder nummer 16815

Wat doen wij voor u?

Wij bieden u een uitgebreid financieel advies. Hieronder leest u waarover wij u kunnen adviseren.

Hypothek

Bij het afsluiten van een hypotheek komt heel wat kijken. U gaat veelal een langdurige verplichting aan, soms wel voor 30 jaar. Wij begeleiden u bij het gehele proces van zoeken en afsluiten van de hypotheek die bij u past. Omdat gebeurtenissen als overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en pensioen de betaalbaarheid van uw hypotheek in gevaar kunnen brengen, bespreken en analyseren we ook deze risico's.

Levensverzekeringen en uitvaartverzekeringen

Levensverzekeringen worden vaak gebruikt om te zijner tijd een hypotheek geheel of gedeeltelijk af te lossen, pensioen te financieren of om een bedrag ineens uit te keren bij overlijden. Er zijn zeer veel mogelijkheden op dit gebied waarbij wij u adviseren, voor u bemiddelen en het contact tussen u en de levensverzekeraar verzorgen.

Ook op het gebied van uitvaartverzekeringen kunnen wij voor u een passend advies uitbrengen.

Schadeverzekeringen

Ons kantoor kan voor u de meest gunstige verzekeringen adviseren en bemiddelen. Dit geldt voor verzekeringen op het gebied van uw inboedel, opstal, aansprakelijkheid, rechtsbijstand, reis en annulering, auto en dergelijke. Door alle verzekeringen mee te nemen in het advies wordt voorkomen dat er onnodige overlappingsen in uw verzekeringen zitten. Daarnaast komt u wellicht in aanmerking voor een interessante pakketkorting.

Overbruggingskrediet

Als u een nieuw huis koopt dat u voor een deel wilt betalen met de verkoop van uw huidige woning, maar deze woning nog niet verkocht heeft, kunt u deze periode overbruggen door een overbruggingskrediet af te sluiten. Wij adviseren u over de vorm en de voorwaarden. Vervolgens nemen we u al het papier- en regelwerk uit handen om het overbruggingskrediet af te sluiten en af te wikkelen nadat uw huidige woning is verkocht.

Hoe werken wij?

Over het algemeen werken wij als volgt:

Oriëntatie

In een eerste gesprek wordt met u kennisgemaakt. Er wordt gekeken naar uw persoonlijke situatie en uw wensen. De kosten voor dit gesprek nemen wij voor onze rekening. Na deze oriëntatie kunt u beslissen of u met ons verder wilt. Zo ja, dan maken wij een opdrachtbevestiging waarin onze werkzaamheden en kosten nauwkeurig zijn omschreven.

Inventarisatie

Aan de hand van onze inventarisatie stellen wij een Persoonlijk Klantprofiel op. Hierin worden de volgende zaken vastgelegd:

- Uw doelstellingen en uw wensen;
- Uw financiële positie (zoals uw inkomen, verplichtingen en vermogen);
- Uw kennis en ervaring met financiële producten;
- Uw leefsituatie en risicobereidheid.

Advies

De inventarisatie en het Persoonlijk Klantprofiel bespreken we met u. Op basis hiervan gaan wij bekijken welke financiering, verzekering of hypotheekconstructie het beste past bij uw wensen en mogelijkheden. Als er sprake is van een complex product, dan kijken wij ook naar de risico's van overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en pensioenwensen.

Bemiddeling

Wij bemiddelen met banken en verzekeraars om voor u de meest gunstige voorwaarden en/of rente te krijgen. Als u een keuze heeft gemaakt, dan begeleiden wij uw administratieve zaken die bij het afsluiten horen.

Nazorg

Nadat uw verzekering of hypotheek is afgesloten blijven wij u ondersteunen. Tijdens de looptijd verrichten wij werkzaamheden zoals het adviseren, het afwickelen van schades en andere voorkomende zaken.

Wat betaalt u voor onze werkzaamheden?

Alle werkzaamheden binnen dit veelal intensieve adviestraject doen wij graag voor u. Dit is natuurlijk niet gratis. U betaalt ons voor de tijd, kennis en kunde die wij voor u inzetten. Deze investering is goed besteed, want met een goed financieel advies bespaart u ook veel geld! Het eerste gesprek dat u bij ons op kantoor voert, is altijd voor onze rekening. In dit intakegesprek leren wij elkaar kennen en kunnen wij u onze dienstverlening en kosten verder toelichten.

Vervolgens spreken wij met u af op welke wijze u voor onze diensten betaalt. We kunnen op de volgende manieren voor onze werkzaamheden worden betaald:

- Advies tegen vast tarief;
- Advies tegen een uurtarief (€ 125,00 per uur).
- Bij schadeverzekeringen (niet complex) maken de kosten onderdeel uit van de prijs van het product. Voor aanvullende diensten worden vooraf afspraken met u gemaakt.

Voorafgaand aan onze dienstverlening worden de afspraken hierover schriftelijk vastgelegd in een dienstverleningsopdracht. In onze dienstverleningsdocumenten zijn onze gemiddelde tarieven opgenomen. De dienstverleningsdocumenten kunt u op onze site vinden.

Wat verwachten wij van u?

U mag aan onze adviezen en dienstverlening zeer hoge eisen stellen. Wij verwachten daarnaast ook een paar dingen van u.

- U verstrekt de juiste gegevens. 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 verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar gerechtigd is bij schade deze niet of niet geheel te vergoeden.

- Als u elders verzekeringen hebt lopen, dan is het voor ons belangrijk dat wij dat weten. Deze informatie is nodig om te bepalen of er in uw geval sprake is van onder- of juist oververzekering.
- Als uw persoonlijke situatie wijzigt of er zich wijzigingen voordoen met betrekking tot verzekerde zaken, verwachten wij van u dat u dit aan ons doorgeeft. Het is belangrijk om te voorkomen dat belangrijke risico's onverzekerd blijven. Onder wijziging van persoonlijke situatie vallen onder meer de volgende onderwerpen: geboorte, samenwonen, huwelijk, scheiding, overlijden, wijziging van bestemming van uw woning, wijziging van beroep, relevante verandering van inkomen, aanschaf van kostbare zaken, aan- en verbouw van uw woning, verhuizing en beëindiging van of wijziging in elders lopende verzekeringen.
- Wij vragen u de gegevens uit de ontvangen stukken te controleren op juistheid en onjuistheden zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.

Wat kunnen wij nog meer voor u doen?

Wij vertrouwen erop dat deze dienstenwijzer u voldoende inzicht en vertrouwen heeft gegeven in onze dienstverlening en werkwijze. Hebt u vragen, aarzel dan niet om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.

Van Andel Financieel Advies B.V.

Hempenserweg 27A
8935 BC Leeuwarden
058-2802123
info@vanandelfinancieeladvies.nl
www.vanandelfinancieeladvies.nl

Van Andel Hypotheken

Hempenserweg 27A
8935 BC Leeuwarden
058-2802123
info@vanandelhypotheke.nl
www.vanandelhypotheke.nl

Ons kantoor is op werkdagen geopend van 9.30uur tot 17.30 uur. Eventueel kunt u buiten kantooruren een afspraak maken.