

DIENSTENWIJZER VAN DER DOELEN

Wij maken graag heldere afspraken met u over onze dienstverlening en de bijbehorende kosten. In deze dienstenwijzer leest u daar meer over.

Over van der Doelen

Op een informele en betrokken wijze ondersteunen wij onze zakelijke en particuliere relaties op het gebied van hypotheek, risicobeheer en verzekeringen. Dit doen wij vanuit onze kantoren in Geffen, Berlicum en Nistelrode. We kennen onze klanten persoonlijk en geven graag advies op maat.

Onze kantoren

Locatie Geffen

Dorsplein 1
5386 CL Geffen
073-5325510

www.vanderdoelen.nu
info@vanderdoelen.nu

Openingstijden van
maandag t/m vrijdag
van 8:30 tot 17:00

Locatie Berlicum

Kerkwijk 7
5258 KA Berlicum
073-3035303

www.vanderdoelen.nu
info@vanderdoelen.nu

Openingstijden van
maandag t/m vrijdag
van 8:30 tot 17:00

Locatie Nistelrode

Laar 36 A
5388 HC Nistelrode
0413-229951

www.vanderdoelen.nu
info@vanderdoelen.nu

Openingstijden van
maandag t/m vrijdag
van 8:30 tot 17:00

Registratie AFM en certificeringen

De AFM houdt toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer financiële adviseurs. Wij zijn bij de AFM geregistreerd onder nummer 12007004. Het register van vergunningshouders kunt u raadplegen op www.afm.nl.

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staat Van der Doelen ingeschreven onder nummer 16070682. Van der Doelen Hypotheken staat ingeschreven onder nummer 73048933.

Onze dienstverlening

Op grond van onze vergunning en certificeringen mogen wij de volgende activiteiten verrichten:

- Adviseren en bemiddelen in particuliere schadeverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in zakelijke schadeverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in (overlijdens)risicoverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in inkomensverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in zorgverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in vermogensopbouwende producten
- Adviseren en bemiddelen in hypothecair krediet
- Adviseren en bemiddelen in betaalrekeningen
- Adviseren en bemiddelen in spaarrekeningen
- Optreden als erkend MKB- en risicoadviseur

Aard van onze dienstverlening

Binnen het kader van onze vergunning(en) kunnen wij u op de volgende manieren van dienst zijn:

1. Inventariseren van uw wensen, behoeften en risicobereidheid, het vastleggen van uw klantprofiel;
2. Informatie verstrekken over in de markt beschikbare, passende financiële constructies en producten;
3. Voorleggen van alternatieven en berekeningen op basis van verschillende producten en aanbieders;
4. De consequenties van te nemen beslissingen inzichtelijk maken;
5. Het toelichten en motiveren van het verstrekte advies;
6. Schriftelijk vastleggen en ondertekenen van het advies.

Daarop aansluitend helpen wij u met het aangaan van overeenkomsten tussen u en de financiële aanbieder van uw keuze. Ook daarna blijven wij u begeleiden met onze advisering. Indien het nodig en wenselijk is, onderhouden wij namens u de contacten met de banken en verzekeringsmaatschappijen.

Diploma's en permanente educatie

Wij besteden veel aandacht aan het volgen van de laatste ontwikkelingen en het op peil houden van onze kennis. Wij streven naar bepaalde kwaliteitsnormen en eisen dit ook van onze medewerkers. Deze normen gelden voor zowel het advies, de wijze van advisering en de wijze waarop de vakkennis van medewerkers op peil wordt gehouden. Onze adviseurs volgen permanente educatie en zijn zodoende in het bezit van alle vereiste diploma's en certificaten.

Privacy

Dagelijks komen wij in aanraking met vertrouwelijke gegevens. Het spreekt vanzelf dat wij zeer zorgvuldig omgaan met deze informatie. Wij gebruiken de door u verstrekte gegevens uitsluitend voor het doel waarvoor u ze aan ons verstrekt heeft. Uiteraard volgen wij de bepalingen van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG). Voor de privacyverklaring verwijzen wij u naar onze website.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlener (KiFiD)

Wij besteden grote zorg aan de kwaliteit van onze dienstverlening. Mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben en wij komen samen niet tot een adequate en bevredigende oplossing, dan kunt u zich wenden tot de volgende onafhankelijke instantie:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoon 070 - 333 8 999
E-mail info@kifid.nl

Wij zijn aangesloten bij het KiFiD onder aansluitnummer 300.004047 en onderschrijven het reglement van dit instituut.

Geen zeggenschap

Wij zijn een volledige zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

Selectie van aanbieders

Uit alle geselecteerde banken en verzekeringsmaatschappijen waarmee wij zakendoen, selecteren we een aanbod dat goed past bij uw persoonlijke situatie. Hierbij kijken we bijvoorbeeld naar de hoogte van de premie, maar belangrijker nog de kwaliteit van de voorwaarden en onze ervaringen met de aanbieders. Uiteraard bent u bij ons vrij in de eindkeuze van aanbieders en producten.

Onze beloning

Om onze diensten te kunnen verlenen, maken wij kosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. In de beloning voor onze dienstverlening zijn er twee keuzemogelijkheden, te weten:

- De kosten van onze werkzaamheden kunnen worden gefinancierd door de bank of verzekeraar waarmee wij u in contact brengen. Dit heet provisie.
- Beloning voor onze diensten op basis van een vaste prijs gekoppeld aan de gewenste dienstverlening.

Voor levensverzekeringen, hypotheek, uitvaartverzekeringen, betalingsbeschermers, individuele arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en vermogensproducten mogen wij geen provisie ontvangen van banken of verzekeraars. Wij brengen de kosten voor onze werkzaamheden bij deze producten bij u rechtstreeks in rekening. Voordat wij aan de opdracht beginnen, wordt er een vaste prijs afgesproken voor ons advies en onze bemiddelingswerkzaamheden. U weet dus van te voren wat u gaat betalen.

Daarnaast bieden wij nog aanvullende diensten aan, welke op basis van een vast uurtarief plaatsvinden. Uw adviseur wordt betaald middels een vast salaris, dus niet afhankelijk van gesloten productie. Dit om een degelijk advies voor u te waarborgen.

Wij verwachten 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 gegevensverstrekking

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 actualiteiten - dat u ons regelmatig informeert. Bijvoorbeeld wanneer er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie of wanneer u recent grote uitgaven hebt gedaan aan uw woning of bedrijfspand.

Totaalbeeld

Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen, is het voor ons belangrijk om een totaalbeeld te hebben van uw financiële dienstenpakket. Zo kan worden voorkomen dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico, omdat wij denken dat u dit elders al geregeld had.

Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen binnen uw persoonlijke situatie en/of uw bedrijf, die van invloed kunnen zijn op het pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing of nieuwe producten die u vervaardigt.

Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen, zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Vaak gaat het om informatie die wij op basis van een wettelijke verplichting aan u verzenden. 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. Uiteraard controleren wij deze documenten ook.

Natuurlijk is er nog veel meer te vertellen

We hopen dat u een beeld heeft gekregen van wat wij voor u kunnen betekenen. Natuurlijk is dat veel meer dan u in deze dienstenwijzer kunt lezen. Stel ons daarom gerust uw vragen. Wilt u meer weten over wat wij voor u kunnen doen of hoe wij werken? Wij vertellen het u graag in een persoonlijk gesprek.