

Wie zijn wij?

Van Tol Financial service is een financieel dienstverlener in Barendrecht. Ik adviseer, bemiddel en bied (meestal op verzoek, maar ook uit eigen beweging) nazorg op het gebied van financiële producten. Bovendien kunt u ook advies krijgen over reeds lopende financiële producten als hypotheekverzekeringen etc. Deze behoeven in het verleden niet via mijn kantoor te zijn afgesloten.

Van Tol is zich zeer bewust dat financiële producten voor de meeste mensen geen alledaagse kost is. Daarom doe ik mijn uiterste best om:

- duidelijkheid te geven over wat wij voor u doen, wat u van ons krijgt en wat u daarvoor betaald.
- hét advies te geven dat past bij uw persoonlijke situatie, wensen en mogelijkheden;
- ook na het afsluiten van een financieel product een vinger aan de pols te houden en u bij te staan met vragen;
- uiterst zorgvuldig om te gaan met uw wensen, geld en persoonlijke gegevens;

Om dit te waarborgen is Van Tol financial service bij een aantal organisaties geregistreerd, waaronder de Autoriteit Financiële Markten (AFM (verplicht)). De AFM houdt toezicht op ondernemingen die actief zijn in verzekeren, hypotheek, pensioenen, sparen, lenen en beleggen. Alleen indien een onderneming aan de strenge eisen van de AFM voldoet, ontvangt zij een vergunning om financieel advies te verlenen. Uiteraard heb ik zo'n vergunning. Voorts zijn wij lid van het klachten instituut KIFID en hebben wij een klachtenregeling.

Wat doen wij voor u?

Ons kantoor is ingeschreven bij de AFM. Op basis hiervan mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. 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 aansprakelijkheid of arbeidsongeschiktheid. Wij hebben de bevoegdheid om zowel te adviseren als te bemiddelen op het gebied van dergelijke verzekeringen.

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 te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost kan een vorm van levensverzekering zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren op het gebied van levensverzekeringen. Ook mogen wij het contact tussen u en de levensverzekeraar verzorgen.

Hypotheek

Om een huis te kunnen kopen wordt meestal een hypotheek afgesloten. Daarbij leent u (een deel van) de koopsom van een geldverstrekker, bijvoorbeeld een bank of verzekeringsmaatschappij. In ruil voor de lening, geeft u uw woning in hypotheek (in onderpand). Bij het afsluiten van een hypotheeklening komt heel wat kijken. U gaat bovendien een langdurige verplichting aan, soms wel voor 30 jaar. Bijmans Assurantiën begeleidt u bij het gehele proces van zoeken en afsluiten van de hypotheek die bij u past. Bovendien houden we ook na het afsluiten een vinger aan de pols.

Indien u dat wenst kunnen wij, nadat de hypothecaire geldlening of complex financieel product is afgesloten, gedurende de looptijd van het product u blijven ondersteunen. U kunt met al uw vragen over de hypotheek of complex financieel product bij ons terecht. Maar desgewenst kunnen wij controleren of deze nog past bij uw situatie. Deze situatie kan en zal immers in de loop der tijd veranderen.

Bankspaarproducten

Bankspaarproducten zijn (vaak) geblokkeerde rekeningen voor opbouw van kapitaal t.b.v. de aflossing van een hypotheek of het doen van periodieke uitkeringen. (Lijfrente) Ook de lijfrente zelf kan via een bankspaarproduct worden geregeld (Direct ingaande uitkering)

Op welke wijze komen wij tot een advies?

Adviesvrij

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

Keuze van aanbieders

Wij behoren geheel tot de ongebonden bemiddelaars. Wij maken een selectie van de financiële producten die banken en verzekeraars voeren. Hiermee werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

Wat betaalt u voor onze werkzaamheden?

Declaratie bij complexe producten: rechtstreekse beloning

Bij complexe producten (hypotheek, levensverzekering, en arbeidsongeschiktheidsverzekering) betaalt u aan ons de gewerkte uren welke u van ons wenst af te nemen. Daarnaast zijn enkele diensten op basis van een vaste fee beschikbaar. In de tabel laten wij als voorbeeld een aantal diensten zien. Hierbij geven wij aan hoeveel uur wij gemiddeld besteden aan de advisering en begeleiding van een dergelijke dienst. Vanzelfsprekend geven wij u vooraf een duidelijke indicatie van de totaal te verwachten kosten. Een belangrijke wijziging t.o.v. het verleden is dat ook advieskosten, het maken van berekeningen etc. als advieskosten worden gedeclareerd, ook als u besluit geen product af te sluiten.

Provisie bij schadeverzekeringen, consumptieve kredieten en spaarrekeningen: beloning via aanbieder (bank of verzekeraar)

Onze inkomsten bestaan in dit geval uit een vergoeding die wij van de financiële instellingen ontvangen waar u met onze begeleiding een financieel product aanschaf. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'provisie'. De financiële instelling zal deze kosten bijna altijd verwerken in de prijs van het financiële product.

Wat vragen wij van ú?

Om u zo goed mogelijk te kunnen adviseren, zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. Daarom vragen we u ons zo volledig mogelijk inzicht te geven in uw persoonlijke en financiële situatie en wensen. Dit kan soms persoonlijk gevoelige informatie zijn zoals kredieten, alimentatie of achterstanden op kredieten in het verleden. Om uw belangen echter optimaal te kunnen behartigen, is het belangrijk alle elementen in kaart te hebben. Zo voorkomt u dat u een verkeerd advies krijgt of onnodig bepaalde risico's loopt. Uiteraard gaan wij met alle informatie die u ons verstrekt, uiterst vertrouwelijk om.

Als u van ons informatie ontvangt

Wij besteden de uiterste zorg aan de informatie en documenten die u van ons ontvangt. Controleer echter altijd ook zelf de polissen en andere contracten om te zien of deze zijn opgesteld conform uw wensen en de door u verstrekte gegevens. Lees ook de andere informatie die wij u verstrekken aandachtig zodat u uw financiële situatie nog beter kunt afstemmen op de actuele ontwikkelingen en voordelen die daaruit voortvloeien. Heeft u vragen, neem dan gerust contact met ons op.

Als uw situatie wijzigt

Geef gedurende de looptijd van uw financieel product altijd alle wijzigingen in uw persoonlijke situatie aan ons door, die van invloed kunnen zijn op uw hypotheek of andere producten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een

huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden. Twijfelt u of een wijziging relevant is, neem dan altijd even contact met ons op.

Als u een klacht heeft

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële producten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen wel eens fouten maken. Of misschien voelt u zich niet correct behandeld. Aarzel in dat geval niet direct contact met ons op te nemen zodat we de eventuele fout snel kunnen oplossen.

Mochten wij er samen met u niet uitkomen, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen: Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Postbus 93257 ; 2509 AG Den Haag ; 0900 – 35 52 248 ; www.kifid.nl Schadevergoeding zal nimmer hoger zijn dan onze beroepsaansprakelijkheidsassuradeur toekent.

Onze tarieven

Wij hebben standaard dienstverleningsdocumenten via de AFM ontwikkeld met de diverse tarieven. Gemiddeld komt ons uurtarief op € 110,= (en afhankelijk van de dienst plus wettelijke omzetbelasting of vrijgesteld hiervan.. Wij hanteren geen onderhoudsabonnement. Wel adviseren wij om uw verzekeringen jaarlijks te laten controleren, en indien nodig aan te passen. Hiervoor brengen wij advieskosten en eventueel aanpassingskosten in rekening. Voor deze controle en eventuele aanpassingen rekenen wij ons uurtarief indien het producten betreft die provisie-vrij zijn. Ons uurtarief kan uiteraard wijzigen. Uiteraard staat het ons ons vrij een voorschotbedrag in rekening te brengen.

Bij te late betaling , van onze diensten !!

Het is toegestaan om incassokosten in rekening te brengen als als een klant niet betaald. Het minimumbedrag is wettelijk vastgelegd op 40,= (voor consumenten) het maximum bedrag 6775,= . De berekenmethode is wettelijk vastgelegd

Hoofdsom tot en met	Toepasselijk percentage	Maximum
€ 2.500,--	15% over de hoofdsom	€ 375,-- (min. € 40,--)
€ 5.000,--	€ 375,-- + 10% over (hoofdsom minus € 2.500,--)	€ 625,--
€ 10.000,--	€ 625,-- + 5% over (hoofdsom minus € 5.000,--)	€ 875,--
€ 200.000,--	€ 875,-- + 1% over (hoofdsom minus € 10.000,--)	€ 2.775,--
Boven de € 200.000,--	€ 2.775,-- + 0,5% over (hoofdsom minus € 200.000,--)	€ 6.775,--

Uiteraard sturen wij eerst een herinnering.

Wat kunnen wij nog meer voor u doen?

Afsluiten en onderhouden van schade verzekeringen

Afsluiten en onderhouden van levensverzekeringen

Bankspaarproducten

Belastingaangiften IB en erfbelasting

Afhandeling van nalatenschappen regelen

Beheer en eventueel wijziging en beoordeling van lopende financiële producten. (hypotheek, lijfrente spaarproducten etc.)

We hopen dat dit Dienstverleningsdocument u voldoende inzicht en vertrouwen geeft in onze dienstverlening en werkwijze.

Uiteraard kunnen we hier echter nooit volledig zijn. Hebt u vragen, aarzelt u dan niet om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.

Openingstijden:

Werkdagen van 9:00 tot 17:30 uur / bij voorkeur op afspraak