

Dienstenwijzer

Hypotheeken, verzekeringen en financiële planning



Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële diensten. Graag laten wij u zien wat onze werkwijze is. In onze werkwijze staat u als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad. In deze brochure staan kort en bondig onze algemene gegevens, openingstijden, informatie over onze dienstverlening en waar u terecht kunt met klachten.

Wie zijn wij?

Geld in Huis Groningen
Verlengde Hereweg 76
9722 AG Groningen
Postbus 6069
9702 HB Groningen
www.geldinhuus.nl/groningen

Bereikbaarheid

U kunt ons op de volgende manieren bereiken:
Telefoon kantoor: (050) – 853 37 22
E-mail: groningen@geldinhuus.nl

Natuurlijk kunt u ons ook op kantoor bezoeken. Op werkdagen zijn de openingstijden van 09.00 tot 17.30 uur. U kunt, in overleg, een afspraak buiten kantoortijden maken.

Onze communicatie met u voeren wij in het Nederlands en in het Engels en kan op verschillende manieren plaatsvinden: schriftelijk, per e-mail, telefonisch of in een persoonlijk gesprek. Wij vernemen graag uw voorkeur.

Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- AFM
- NVHP
- EFA
- St CFD
- Kifid

Voor welk advies kunt u bij ons terecht?

U kunt bij ons terecht voor advies over, bemiddeling in en onderhoud van alle financiële producten waar wij in het kader van het toezicht door de AFM een vergunning voor hebben. Ook kunt u bij ons terecht voor advies over de sociale wetgeving in Nederland en voor juridische vragen. Voor de volgende financiële diensten en producten beschikken wij over de vergunning voor adviseren en bemiddelen:

- Hypothecair krediet
- Schadeverzekeringen zakelijk
- Schadeverzekeringen particulier
- Zorgverzekeringen
- Inkomensverzekeringen
- Vermogen / levensverzekeringen
- Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen
- Banksparen
- Betaalrekeningen
- Spaarrekeningen
- Consumptief krediet

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 12020686. Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0900-5400540.

Erkend Hypothecair Planner

De NVHP maakt zich sterk voor verantwoord hypotheekadvies. Hypothecair Planners zijn ervaren hypotheekbemiddelaars. De Hypothecair Planner adviseert op juridische, fiscaal en economisch gebied over inkomensplanning en vermogensopbouw. De leden onderwerpen zich onder meer aan gedragscodes op het gebied van onafhankelijkheid van advies en integriteit. Bij ons is de Erkend Hypothecair Planner geregistreerd onder het lidnummer 56.

De Stichting Erkend Financieel Adviseur (EFA)/voorheen(SEH)

Bij ons kantoor zijn Erkend Financieel Adviseurs werkzaam en deze zijn ingeschreven in het SEH / EFA register onder de nummers 5257 en 16273. Een Erkend Hypotheekadviseur stelt hoge eisen aan deskundigheid, verantwoordelijkheidsgevoel en (sociale) vaardigheden. Middels permanente educatie blijven zij op de hoogte van de actuele ontwikkelingen op financieel gebied.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Wij doen ons 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 u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.014233.

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staat het bedrijf met statutaire naam RUBOFIN BV geregistreerd onder nummer 50309625

Persoonsgegevens

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten te behartigen, zullen wij u om een aantal persoonsgegevens vragen. Wij gaan hier zorgvuldig mee om. De verwerking van persoonsgegevens heeft ons kantoor aangemeld bij het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP). Ons registratienummer is 1077086.

Hoe 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

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 gehele markt.

Uit al deze aanbieders zullen wij een aanbod selecteren dat goed past bij uw persoonlijke wensen. Deze vergelijking maken wij op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie en de rente onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring met de instelling hoe die zich opstelt indien een beroep wordt gedaan op een uitkering. Omdat wij op deze wijze werken, kunnen wij als een ongebonden, objectieve bemiddelaar voor u optreden.

Wat doen wij voor u?

Samen met u inventariseren wij de risico's waar u mee te maken heeft en kunt krijgen. Vervolgens gaan wij samen met u na welke risico's verzekerd dienen te worden. Hierbij geven wij advies over de producten die naar uw en ons oordeel het beste aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Daarna begeleiden wij u en bemiddelen wij voor u bij de gekozen maatschappijen en zorgen ervoor dat het allemaal goed en duidelijk afgehandeld wordt.

Als u een klacht hebt

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht heeft. Indien u een klacht heeft, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan ons kantoor. In de meeste gevallen kunnen wij uw klacht snel verhelpen. Indien wij er samen niet uitkomen, kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Hun contactgegevens zijn:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257 /2509 AG DEN HAAG
Telefoon: 0900-3552248/ E-mail: info@kifid.nl



Hoe zit het met onze kosten? Hoe worden wij beloond?

Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. Deze kosten worden op verschillende wijzen vergoed.

Ons kantoor heeft er primair voor gekozen om bij schadeverzekeringen onze kosten onderdeel te laten zijn van de prijs van het product. Bij verzekeringen is dat de premie.

De premie betaalt u rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij. Vervolgens draagt deze een deel hiervan aan ons af ter dekking van onze bedrijfskosten.

Als u de premie betaalt, dan heeft u ook betaald voor onze dienstverlening tenzij u vooraf andere afspraken met ons hebt gemaakt.

Voor complexe producten zoals bijvoorbeeld hypotheek, arbeidsongeschiktheids-, uitvaart-, en overlijdensrisicoverzekeringen geldt dat wij werken op basis van directe beloning. Over de hoogte van deze kosten en een beschrijving van het adviesproces verwijzen wij u graag naar onderstaande documenten:

Dienstverleningsdocument – Hypotheekvraag
Dienstverleningsdocument – Risico's afdekken
Dienstverleningsdocument – Vermogen opbouwen

Deze documenten zijn te raadplegen op onze internetsite of kunt u bij ons opvragen.

Beëindiging van de relatie.

Indien er omstandigheden zijn waardoor u niet meer van de diensten van ons kantoor gebruik kan of wilt maken dan heeft u het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt een ander intermediair verzoeken de lopende financiële producten over te nemen, waardoor het niet nodig is de producten af te kopen of over te sluiten. Mochten wij onverhoopt aanleiding hebben om de relatie te beëindigen dan is dat ook mogelijk en zullen wij u dit tijdig en schriftelijk melden.

BTW betalingen, hoe is dit geregeld?

Mogelijk is onze nota belast met BTW. Wanneer de intentie van het advies gericht is op het tot stand komen van een hypotheek, levensverzekering of schadeverzekering, mogen wij u een nota zonder BTW sturen. Wanneer dit niet zo is, zijn wij verplicht om u BTW in rekening te brengen.

U krijgt van de financiële instelling waar uw producten zijn ondergebracht periodiek een overzicht van de betreffende producten en de te betalen bedragen. U betaalt rechtstreeks aan de verzekeraar, geldverstrekker of vermogensbeheerder.

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 verstrekt. In de relatie die wij met u hebben vragen wij van u, afhankelijk van de actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. Bijvoorbeeld als er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie of als 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 best 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 een totaalbeeld te hebben.

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, samenwonen, een huwelijk en/of een geboorte. Maar ook als u werkloos of arbeidsongeschikt raakt.

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 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. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

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 informatiedocument kunnen aangeven. Heeft u vragen, aarzel dan niet om ons een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.



Samenvattend staat Geld in Huis voor :

**Uw persoonlijke wensen staan centraal
helder & betrouwbaar advies
duidelijkheid over de beloning
persoonlijke begeleiding
deskundigheid en kwaliteit
samenwerken, structuur en totaal advies.**