

Dienstenwijzer

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

Wie zijn wij?

Verhelder Adviesgroep is een onafhankelijke financieel dienstverlener in Noord-Nederland. In een klein team van specialisten wordt gewerkt aan passende verzekeringsadviezen en creatieve financiële oplossingen. Zij voldoen aan de hoogste eisen van vakbekwaamheid en integriteit. Zo wordt ervoor gezorgd dat het verzekeringspakket of de financieringsvorm naadloos aansluit bij uw persoonlijke of zakelijke situatie.

Adviesvrij-- Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal. Ons kantoor is 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 hypotheekverstrekkers. Dat verzekert u van een objectief advies. Wij doen zaken met meerdere verzekeraars en financiële instellingen. Wij hebben echter geen enkele verplichting om met hen zaken te doen.

Registraties

Verhelder Adviesgroep is 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. Verhelder Adviesgroep is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12043263. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op afm.nl/registers. Wij hebben een vergunning om te adviseren en te bemiddelen in: - Hypothecair krediet - Levensverzekeringen - Schadeverzekeringen (particulier en zakelijk) — Inkomensverzekeringen — Vermogen -Zorgverzekeringen - Consumptief krediet - Betaalrekeningen - Elektronisch geld - Spaarrekeningen -Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (=adviseren in beleggingsfondsen)

Overige organisaties waar Verhelder Adviesgroep geregistreerd is:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)-- Uiteraard doen wij ons 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?

En komen wij er samen niet uit, dan kunt u contact zoeken met het Klachteninstituut, een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Ons aansluitnummer bij het KiFiD is 300.016078 en kunt u controleren op kifid.nl. Wij hebben bij het KiFiD aangegeven dat hun eventuele uitspraak voor ons bindend advies is.

Kamer van Koophandel (KvK)-- In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 62654896.

Wat doen wij voor u?

Verhelder Adviesgroep biedt u een uitgebreid financieel advies. Dat betekent dat we u niet alleen adviseren over verzekeringen, maar ook over tal van zaken die daarop van invloed zijn of mee samenhangen. Bijvoorbeeld hypotheek, toekomstvoorzieningen, startersregelingen of sparen en beleggen.

Hypotheek-- Bij het afsluiten van een hypotheeklening komt heel wat kijken. U gaat veelal een langdurige verplichting aan, soms wel voor 30 jaar. Verhelder Adviesgroep begeleidt 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 (bank)sparen-- Levensverzekeringen en banksparen 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 Verhelder Adviesgroep adviseert, bemiddelt en het contact tussen u en de levensverzekeraar verzorgt. Ook het openen van een spaar- of betaalrekening kunnen wij voor u regelen.

Pensioenen--Veel mensen staan niet stil bij hun pensioen. Het is immers geregeld via de werkgever. Toch zijn er verschillende redenen om wél na te denken over uw inkomen voor later. U bent door scheiding bijvoorbeeld een deel van uw pensioen kwijtgeraakt, of u hebt door het wisselen van werkgever een pensioengat of een tekort op uw nabestaandenpensioen. Wij kunnen u helpen de consequenties te beoordelen en waar mogelijk uw pensioensituatie te verbeteren.

Beleggingsfondsen en —rekeningen-- Ook beleggingsrekeningen met beleggingsfondsen kunnen gebruikt worden om uw hypotheek af te lossen, zoals bijvoorbeeld een effectenhypotheek. Wij adviseren u over de kansen en risico's die hieraan verbonden zijn, zodat u vooraf precies weet waarom deze mogelijkheden wel of niet bij uw persoonlijke situatie kunnen passen. Eventueel plaatsen wij orders voor u.

Schadeverzekeringen-- Verhelder Adviesgroep kan voor u de meest gunstige verzekering adviseren en bemiddelen, ook in combinatie met andere verzekeringen zoals aansprakelijkheid-, rechtsbijstand-, reis- of autoverzekeringen. Door alle verzekeringen mee te nemen in het advies voorkomt u dat er onnodige overlappingen in de verzekeringen zitten en komt u veelal in aanmerking voor een interessante pakketkorting.

Consumptief krediet-- Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe baan krijgt en daarvoor een auto moet aanschaffen. De financiering van een dergelijke onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een consumptief krediet. Wij kijken dan of dit krediet in uw financiële plaatje past, voor nu, en in de toekomst.

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. Verhelder Adviesgroep adviseert 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.

Begeleiding echtscheiding-- Natuurlijk begeleiden wij u het liefst bij de leuke kanten van het leven, zoals het aankopen van een nieuw huis. Maar ook in mindere tijden kunt u op onze professionele begeleiding rekenen. Zo kunnen de financiële gevolgen van een echtscheiding zeer complex zijn. Met name waar het gaat om uw hypotheek en aanverwante producten zoals bijvoorbeeld uw pensioen. Verhelder Adviesgroep adviseert u en laat u zien wat de consequenties en mogelijkheden zijn voor uw lopende of eventueel nieuw af te sluiten hypotheek en verzekeringen.

Begeleiding aanvraag Starterslening SVn-- Voor starters op de woningmarkt zijn er voorzieningen die het kopen van een huis of appartement makkelijker kunnen maken. Wij adviseren en berekenen voor u de mogelijkheden van het verkrijgen van een Starterslening. Wij begeleiden u bij de aanvraag en nemen al het papier- en regelwerk uit handen.

Hoe gaan wij voor u te werk?

Wij zijn ons zeer bewust dat verzekeringen, financiële producten of hypotheke voor de meeste mensen geen alledaagse kost zijn. Daarnaast is elke klant voor ons uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. In het algemeen is onze dienstverlening als volgt:

Kennismaken-- Voor zowel u, als voor ons is het van groot belang dat wij van elkaar weten wie we zijn. Omdat er in een later stadium veel vertrouwelijke informatie wordt uitgewisseld is een goede vertrouwensband voor ons heel belangrijk.

Oriëntatie-- Wij geven duidelijkheid over wat wij voor u doen, wat u van ons krijgt en wat u daarvoor betaalt. De kosten van het oriëntatiegesprek nemen wij voor onze rekening. Als u na de oriëntatie besluit de volgende stap te nemen, maken we samen met u een opdrachtbevestiging waarin onze werkzaamheden en kosten nauwkeurig zijn omschreven.

Inventarisatie-- Wij inventariseren samen met u uw persoonlijke situatie en doelstellingen. In het klantprofiel zullen de volgende zaken worden vastgelegd: - uw doelstellingen en wensen - uw financiële positie: zoals inkomen, verplichtingen en vermogen - uw kennis en ervaring met financiële producten - uw leefsituatie en risicobereidheid: de mate waarin u bereid bent risico's te nemen.

Advies-- Aan de hand van uw situatie en zo nodig het klantprofiel onderzoeken we welke verzekering, financiering of hypotheekconstructie het beste past bij uw wensen en bestedingsmogelijkheden. Bij complexe producten kijken wij onder andere naar de risico's van overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid en naar uw pensioenwensen. Resultaat is maatwerkadvies: - welke verzekering of financieringsvorm past het beste bij u - bij hypotheke en of kredieten: wat zijn de maximale lasten die u kunt of wilt dragen - welk product van welke bank of verzekeraar is voor u interessant.

Bemiddeling-- Verhelder Adviesgroep gaat bemiddelen met banken en verzekeraars om voor u de meest gunstige voorwaarden en rente te krijgen. Heeft u een definitieve keuze gemaakt, dan begeleiden wij voor u alle administratieve zaken die met het definitief afsluiten van de verzekering of hypotheek samenhangen.

Nazorg-- Onze dienstverlening houdt niet op nadat uw verzekering of hypotheek is afgesloten. Indien tijdens de looptijd van het product er werkzaamheden gedaan moeten worden, en hier kosten voor in rekening gebracht zullen worden, dan hoort u dat van ons voordat de werkzaamheden beginnen. Middels ons nazorg abonnement komt u niet voor vervelende verrassingen te staan.

Wat betaalt u voor onze werkzaamheden?

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

Het is ook mogelijk dat wij met u afspreken dat u onze kosten rechtstreeks betaalt. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'declaratie' of 'fee'. Als het gaat om pensioenen of hypotheke doen wij dit standaard, voor andere complexe producten doen wij dit in overleg. In de meeste gevallen zal het tot gevolg hebben dat de prijs van het financiële product dat u aanschaft, lager wordt. Bijvoorbeeld doordat de premie of rente lager wordt, de kosten worden immers niet verrekend in de premie of de rente, maar u betaalt ons apart. Ook combinaties van deze vergoedingen zijn binnen ons kantoor mogelijk.

Overzicht uren- en prijsindicaties-- Of wij nu door de financiële instelling beloond worden of door u rechtstreeks, in beide gevallen ziet u wat onze beloning is voordat u besluit een financieel product via onze bemiddeling aan te schaffen. Voor advies aan zelfstandig ondernemers en particulieren geldt het standaardtarief van € 140,-. Het is van de situatie afhankelijk of er BTW gerekend moet worden. Indien het de intentie was om een hypotheek af te sluiten, maar niet daadwerkelijk afsluit (onvrede, niet voldoende leencapaciteit, ed) dan is er geen BTW verschuldigd. Wanneer u alleen advies wil afnemen, en niet de intentie heeft om de hypotheek te laten bemiddelen, dan moet Verhelder Adviesgroep wettelijk BTW in rekening gaan brengen. Het standaard uurtarief wordt dan € 169,40 inclusief BTW.

Hoe worden onze medewerkers beloond?--In onze dienstverlening staan de belangen van onze klanten centraal. Dit vindt onder meer zijn uitwerking in de wijze waarop wij onze medewerkers belonen. De hoogte van de beloning (salaris en andere arbeidsvoorwaarden) van onze medewerkers is niet afhankelijk van de hoeveelheid of de soort financiële product(en) die hij of zij adviseert. Zij ontvangen uitsluitend een vast salaris. Een eventuele verhoging van het vaste salaris is evenmin afhankelijk van de hoeveelheid of de soort geadviseerde financiële producten.

Wat vragen wij van u?-- 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 volgens 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.

Wat kunnen wij nog meer voor u doen?

We hopen dat onze dienstenwijzer 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.

Verhelder Adviesgroep

Groningerstraat 34

9401 BK ASSEN

0592 239 239

hypotheken@verhelderadviesgroep.nl

Op werkdagen zijn wij geopend van 8.30 uur tot 17.30 uur. Eventueel kunt u met ons een afspraak buiten kantooruren maken. Buiten kantooruren kunt u ons antwoordapparaat/voicemail inspreken.