

## **A&S FINANCIEEL ADVIES**

ALGEMENE INFORMATIE OVER ONS KANTOOR EN ONZE DIENSTVERLENING

Behoudens uitzondering door de wet gesteld mag zonder schriftelijke toestemming van de rechthebbende op het auteursrecht, niets uit deze uitgave worden verveelvoudigd en/of openbaar gemaakt worden door middel van druk, fotokopie, mail of anderszins.

versie 2-2013

### **Informatie over onze dienstverlening**

Op grond van de Wet financieel toezicht zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst onderstaande informatie te verstrekken. Dit sluit perfect aan bij onze wens om u nader met ons kennis te laten maken.

### **Wie wij zijn?**

A&S Financieel Advies is sinds 2003 actief op de financiële markt en is opgericht door drs. J.C.A. van Engelshoven. A&S Financieel Advies is een eenmanszaak. De dienstverlening bestaat uit het informeren, adviseren over en bemiddelen in financiële producten voor zowel particulieren als zakelijke klanten voor diverse financiële producten. Verderop in deze dienstwijzer komen wij onder andere terug op “wat is onze werkwijze”, “voor welk advies kunt u bij ons terecht” en “met welke financiële dienstverleners werken wij samen”.

A&S Financieel Advies is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken, hypotheekverstrekkers en maatschappijen. Hierdoor kunnen wij maatwerkadvies creëren.

### **Onderstaand de belangrijkste gegevens van ons kantoor:**

Naam kantoor: A&S Financieel Advies

Postadres : Postbus 5011  
6130 PA SITTARD

Bezoekadres : Debijestraat 36  
6164 BG Geleen

Telefoon : 046-4009669

E-mail : [info@asfinancieeladvies.nl](mailto:info@asfinancieeladvies.nl)

Website : [www.asfinancieeladvies.nl](http://www.asfinancieeladvies.nl)

WFT reg.nr : 12005649

KVK-nr : 14077446

### **Registratie AFM**

A&S Financieel Advies is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer: 12005649

### **De aard van onze dienstverlening**

Ons kantoor heeft de vergunning om te adviseren en te bemiddelen in:

- schadeverzekeringen
- ziektekosten
- levensverzekeringen
- individuele pensioenen
- hypotheeken
- kredieten
- spaarrekeningen
- beleggingen

### **Bedrijfsfilosofie**

Wij geloven niet alleen maar in hypotheekadvies. Uiteraard maakt een hypotheek een belangrijk onderdeel uit van uw totale financiële situatie, maar er zijn veel meer zaken waar u rekening mee moet houden. Wij zien het als onze taak om u duidelijkheid te geven over alle belangrijke financiële risico's die bij de aankoop of verbouwing van een woning om de hoek komen kijken. Naar ons idee gaat hypotheekadvies veel verder dan alleen de maandlasten hiervan! U kunt hierbij denken aan risico's als: wat te doen bij overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid, pensioen.

Door stil te staan bij bovengenoemde gebeurtenissen krijgt u voorafgaand aan de financiering van uw woning een helder overzicht van alle belangrijke scenario's en financiële risico's voor een langere periode. Zodoende komt u tijdens de looptijd van uw hypotheek nooit voor verrassingen te staan. Wij vinden derhalve een Persoonlijk Financieel Advies een must! Natuurlijk is zo'n plan een momentopname. In de toekomst kunnen zich allerlei zaken voordoen waardoor het Financieel Plan moet worden bijgesteld. Betrokkenheid en service staan bij ons dan ook hoog aangeschreven, vandaar dat wij persoonlijk

contact erg belangrijk vinden om uw financiële situatie zo goed mogelijk up-to-date te houden.

### **Onze werkwijze**

Een Persoonlijk Advies kan alleen maar tot stand komen door een correcte inventarisatie van uw gegevens, uw wensen en uw doelstellingen. Op basis van deze gegevens stellen wij een zgn. klantprofiel op. Het klantprofiel vormt de basis van het uiteindelijke advies en zal de volgende elementen bevatten:

- inventariseren en informeren (financiële positie, wensen en doelstellingen)
- opstellen klantprofiel
- advies en aanbod
- keuze en motivatie
- uitvoering advies
- update advies

Op basis van het opgestelde klantprofiel selecteren wij de meest passende oplossing uit het totale productenaanbod. In het uiteindelijke advies zullen wij altijd onze keuzes motiveren en vastleggen. Indien het advies door ons wordt uitgewerkt zullen wij u regelmatig benaderen om te bekijken of er wijzigingen hebben plaatsgevonden in uw persoonlijke situatie. Dit kan namelijk aanleiding zijn om uw Persoonlijk Financieel Advies op onderdelen bij te stellen.

### **Hypotheken**

Bij het kopen of verbouwen van een huis, hoort een goed financieel plan. Naast uitleg over de verschillende hypotheekvormen zoals een aflossingsvrije-, spaar-, beleggings- en hybride-, en levenhypotheek zetten wij voor u ook diverse gezinsrisico's in kaart. Zodoende kunt u een hypotheekvorm kiezen die past bij uw persoonlijke situatie, nu maar ook in de toekomst.

### **Levensverzekeringen**

Via levensverzekeringen kunt u sparen en/of beleggen voor later. Uiteraard kunt u een levensverzekering sluiten ter aflossing van uw hypotheek of voor bijvoorbeeld ter aanvulling op uw inkomen vanaf pensioendatum. Ook kunt u een verzekering nemen die uitkeert bij overlijden om zodoende uw nabestaanden financieel goed verzorgd achter te laten. Omdat de premies, kosten en dekkingen voor iedere situatie anders kunnen liggen staan wij u graag bij in uw keuze voor dergelijke producten.

### **Sparen en beleggen**

Op het gebied van sparen en beleggen zijn er vele mogelijkheden. Denk aan sparen bij uw eigen bank of via een internet spaarrekening met een overwegend hogere rentevergoeding. Spaargeld kunt u ook beleggen met de kans op een hoger rendement. Bijvoorbeeld voor het aflossen van (een deel van) uw hypotheek of een aanvullend inkomen voor later. Aangezien beleggen ook met meer risico's gepaard kan gaan dient een belegging goed bij u te passen. Een belegging dient dus aan te sluiten bij uw persoonlijke risicoprofiel, uw wensen en uw doelstellingen. Door alle voor- en nadelen van de diverse spaarvarianten helder voor u uiteen te zetten kunt u gemakkelijker een keuze maken.

### **Zorg en inkomen**

De voortdurende verschraving van ons sociale zekerheidsstelsel dient u steeds meer zelf te regelen. Kosten in verband met ziekte of verlies van inkomen door arbeidsongeschiktheid of werkloosheid zijn zaken waartegen u zich goed kunt beschermen. Denk hierbij aan een ziektekostenverzekering, of een arbeidsongeschiktheids- of werkloosheidsverzekering. Het maakt hierbij niet uit of u in loondienst bent of zelfstandig ondernemer; voor beiden bestaan diverse oplossingen. Wij selecteren de juiste producten bij uw persoonlijke wensen en mogelijkheden.

### **(Pré) Pensioen**

Uw inkomen later is wellicht nog ver weg, maar verdient wel aandacht. Wij zetten uw toekomstige inkomenssituatie in kaart zodat u tijdig inzicht heeft en eventuele maatregelen kunt treffen. Wij adviseren en bemiddelen hierbij in individuele pensioenen.

### **Schadeverzekeringen**

Hieronder vallen met name de auto-, inboedel-, kostbaarheden-, opstal- en AVP verzekeringen. Maar ook (gezins-) rechtsbijstand- en reisverzekeringen. Of bedrijfsmatige verzekeringen voor uw panden, vrachtauto's, inventaris en aansprakelijkheid.

### **Adviesvrijheid, onafhankelijkheid en aandelenbelang**

Wij vinden het belangrijk u te informeren over het feit dat wij met geen enkele financiële instelling (bank, verzekeraar of vermogensbeheerder) contractuele verplichtingen hebben om specifiek, uitsluitend of procentueel de producten van die instelling in ons advies te betrekken. Tevens is er geen enkele financiële instelling welke in het bezit is van de aandelen van ons kantoor of beschikt over een andersoortig belang.

Hierdoor kunnen wij u onafhankelijk adviseren en worden wij slechts beperkt door het aantal instellingen welke wij hebben bij de verschillende banken, verzekeraars en vermogensbeheerders.

### **Hoe worden wij beloond?**

De beloning voor onze dienstverlening met betrekking tot schadeverzekeringen bestaat uit provisie, die door de geldverstrekker of verzekeraar rechtstreeks aan ons wordt betaald. U wordt daarvoor niets in rekening gebracht. Deze provisie is afhankelijk van de hoogte van de verzekeringspremies of verzekerde som. Wij ontvangen een deel van de beloning direct en een deel doorlopend. Voor het afsluiten van nieuwe (complexe)

financiële producten zoals hypotheek, levensverzekeringen, individuele pensioenen en uitvaartverzekeringen ontvangen wij geen vergoeding van de bank, geldverstrekker of verzekeringsmaatschappij. Wij spreken met u een vaste vergoeding af; afhankelijk van de complexiteit van de bemiddeling. Deze kosten hebben wij gespecificeerd in het "dienstverleningsdocument".

Voor onderhoud of update van uw hypotheek of Financieel Plan zullen wij géén aanvullende declaraties in rekening brengen tenzij gezien de omvang van de werkzaamheden en na vooroverleg met u dit redelijkerwijs noodzakelijk is.

### **Selectie van aanbieders**

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hiermee werken wij met diverse maatschappijen en bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus een ongebonden selectief bemiddelaar.

Onderstaand treft u een overzicht van alle financiële dienstverleners waarmee ons kantoor een samenwerkingsverband heeft getroffen.

#### *Banken, geldverstrekkers en Levensverzekeringen:*

- ABN AMRO
- Aegon
- Allianz
- ASR
- Bank of Scotland
- BLG Hypotheken
- BNP Paribas
- Callas
- Cordares
- De Goudse
- Dela verzekeringen en uitvaart
- Delta Lloyd
- Delta Lloyd Bank België
- Directbank
- Erasmus
- Florius Hypotheken

- Generali
- GMAC Hypotheken
- Hypinvest
- Hypotrust
- ING Bank
- Interlloyd
- KBC Bank België
- Legal & General
- Leidsche Verzekeringen
- Loyalis
- MONUTA Uitvaart
- MNF Bank
- Nationale Nederlanden
- Nederlandse Hypotheekbank
- Obvion Hypotheken NV
- OHRA
- Onderlinge 's-Gravenhage
- Reaal
- SNS Bank
- Syntrus Achmea
- WestlandUtrecht Bank
- Woonfonds
- Universal Leven (Allianz)
- Zwitserleven

#### *Schadeverzekeringen*

- BSB Volmachten Geleen, gevolmachtigde van:
  - AEGON
  - ARAG
  - Ardanta
  - ASR
  - Chartis A.S.
  - DAS
  - DÉLA
  - Delta Lloyd
  - Europeesche
  - Generali
  - London
  - Allianz Global Assistance
  - MONUTA
  - Nationale Nederlanden
  - REAAL Verzekeringen

#### *Beleggingsinstellingen*

- Noord Nederlands Effectenkantoor
- Nyenburgh BV

#### **Wat verwachten wij van u?**

Om ons werk goed te kunnen doen is het van essentieel belang dat u juiste en volledige gegevens aan ons verstrekt. Deze gegevens vormen namelijk de basis voor de totstandkoming van uw Persoonlijk Financieel Plan. Op basis van onjuiste en onvolledige informatie kunnen zich situaties voordoen die verstrekking gevolgen kunnen hebben. Daarnaast kunnen financiële dienstverleners op basis van hun voorwaarden eventueel uitkeringen weigeren, contracten verbreken of overeenkomsten niet erkennen.

Ook vinden wij het erg belangrijk dat u wijzigingen in uw persoonlijke situatie alsmede wijzigingen van verzekerde zaken of bestemmingen van onroerend goed tijdig aan ons en/of de verzekeraar en geldverstrekker doorgeeft. U kunt hierbij denken aan situaties als verandering werkgever of dienstverband, gezinsuitbreiding, samenwonen, huwelijk, echtscheiding of beëindiging samenleving, overlijden, verhuizen etc. Alleen op deze manier kunnen we ervoor zorgen dat uw Persoonlijk Financieel Plan up-to-date blijft.

#### **Onze deskundigheids- en kwaliteitskenmerken**

Wij zijn als kantoor bij de volgende instellingen verplicht of vrijwillig aangemeld:

- Autoriteit Financiële Markten (AFM), registratienummer 12005649 / [www.afm.nl](http://www.afm.nl)
- Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH) : Erkend Hypotheekadviseur nr 17466 / [www.seh.nl](http://www.seh.nl)
- DSi Financieel Adviseur / [www.dsi.nl](http://www.dsi.nl)
- Stichting Financiële Dienstverlening (St.FD) / [www.stfd.nl](http://www.stfd.nl)
- Klachtinstituut Financiële Dienstverlening (KIFID) / [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)
- Beroepsaansprakelijkheidsverzekering bij Schouten Insurance International

- Inkooporganisatie De Financiële Makelaar/ [www.definancielemakelaar.nl](http://www.definancielemakelaar.nl)
- Inkooporganisatie CFSN Kredietendesk / [www.cfsn.nl](http://www.cfsn.nl)
- Inkooporganisatie De Expiratiedesk / [www.expiratiedesk.nl](http://www.expiratiedesk.nl)

### **Beëindiging relatie met ons kantoor**

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 de betreffende financiële dienstverleners verzoeken lopende verzekeringen, hypotheek of beleggingsrekeningen over te dragen naar een ander financieel advieskantoor van uw keuze. De genoemde producten blijven dan gewoon doorlopen waardoor het niet nodig is om financiële producten te moeten afkopen, premievrij maken of oversluiten. Mochten wij onverhoopt aanleiding hebben om de relatie met u te beëindigen dan zullen wij u dit tijdig en schriftelijk melden.

### **Klachtenprocedure**

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u echter een klacht hebben over een afhandeling van uw dossier, over onze werkwijze in het algemeen of over gebrekkige informatie over de wijze van onze dienstverlening, verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Wij zullen ons uiterste best doen om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen.

Mocht u van mening zijn dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u zich wenden tot: KiFiD, Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG

Den Haag. Telefoonnummer 0900-3552248. E-mail: [info@kifid.nl](mailto:info@kifid.nl)

Het KiFiD is een door het ministerie van Financiën erkende geschilleninstantie. Wij zijn wettelijk verplicht ons bij deze instantie aan te melden en conformeren ons aan de werkwijze en het bindende advies. Deze KiFiD procedure voorziet in bemiddeling door de Ombudsman Financiële Dienstverlening. Hij gaat onderzoeken of er mogelijkheden zijn voor bemiddeling. Vooralsnog zal voor de fase Ombudsman geen klachtengeld worden geheven. Mocht de Ombudsman niet slagen in zijn bemiddeling, dan kan de klacht als geschil worden voorgelegd aan de Geschillencommissie. Deze commissie werkt met Geschillenkamers met specialismen voor verzekeringen, bank/ en hypotheekzaken, beleggingen en consumptief krediet. Momenteel is klachtengeld door de klager verschuldigd.

Kifid kosten 2013:

De procedure bij de Ombudsman Financiële Dienstverlening is kosteloos.

De kosten voor behandeling door de Geschillencommissie bedragen voor de consument meestal € 50,- en € 100,- als de Ombudsman een zaak (kennelijk) ongegrond heeft verklaard. Voor een procedure bij de Commissie van Beroep is het tarief voor de consument € 500,- en voor de dienstverleners wordt een percentage-tarief gehanteerd.

Indien u meer informatie wilt hebben over de KiFiD,; [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

### **Tot slot**

Wij hopen u op deze wijze duidelijk en naar tevredenheid te hebben geïnformeerd over onze werkwijze en zien u graag voor lange tijd als relatie aan ons kantoor verbonden!