



**Klein Adviesgroep**  
Hypotheeken & Verzekeringen

# Dienstenwijzer

## Wie zijn wij?

De aankoop van een woning of het verkrijgen van een goede verzekering, het zijn belangrijke fases in een mensenleven! Klein Adviesgroep is al meer dan 25 jaar een begrip voor dit soort financiële vraagstukken. Wij begeleiden u op een persoonlijke en professionele manier en helpen u graag op weg.

Ons team bestaat uit daadkrachtige medewerkers met oprechte interesse in het wel en wee van onze klanten. Dit uit zich in persoonlijk contact, een gedegen advies en afspraken wanneer het u het beste uitkomt. Met onze goede service hebben we een klantenbestand opgebouwd tot ver buiten onze eigen regio.

In een tijd waarin digitaal veel mogelijk is, ook bij ons, richten wij ons op het menselijke aspect. Tijdens een goed gesprek bespreken wij graag met u alle mogelijkheden. Samen met u komen we tot de beste oplossing.

*Adviseren is als een reis: ontdekken, verkennen en met een goed gevoel naar huis gaan.  
Klein Adviesgroep, een begrip sinds 1993!*

## Over deze dienstenwijzer

In deze dienstenwijzer informeren wij u over onze diensten en onze werkwijze. Op basis van dit document bent u niet verplicht om onze diensten af te nemen of een overeenkomst met ons aan te gaan voor een financieel product.

Op alle dienstverlening en producten van Klein Adviesgroep zijn onze algemene voorwaarden van toepassing. De actuele versie is altijd te raadplegen op [www.kleinadviesgroep.nl](http://www.kleinadviesgroep.nl).

## Service & Contact

*Klein Adviesgroep  
Hypotheeken & Verzekeringen*

Dahliastraat 1a	Tel: 0345-510000
4101 HA Culemborg	info@kleinadviesgroep.nl
Postbus 64	www.kleinadviesgroep.nl
4100 AB Culemborg	Noodnummer: 06-11 888 444
Tel: 0345-510000	K.v.K.: 11028538

## Registraties en lidmaatschappen

Klein Adviesgroep is bij onder andere de volgende organisaties geregistreerd, zodat uw rechten en de kwaliteit van ons advies gewaarborgd blijven.

### Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt toezicht op de deskundigheid en integriteit van financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12003733.

### Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel voor Midden-Nederland staan wij geregistreerd onder nummer 11028538.

### Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het KiFiD, een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Ons aansluitnummer bij KiFiD is 300.001337.

## Onze dienstverlening

Hierna leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn.

### Verzekeringen

Klein adviesgroep geeft u inzicht in de verplichte en aanvullende verzekeringen en helpt u bij het afsluiten van de juiste verzekeringen, zodat u niet onder- of over verzekerd bent. We nemen samen uw situatie door en geven u een goed inzicht in alle verzekeringsopties. In onze advisering zoeken we samen met u naar de beste verhouding tussen prijs en kwaliteit.

#### - *Schadeverzekeringen*

Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om de verzekering van uw inboedel, aansprakelijkheid, woonhuis, reis of van uw auto. Wij hebben de bevoegdheid om zowel te adviseren als te bemiddelen op het gebied van schadeverzekeringen. Naast het adviseren en bemiddelen begeleiden wij ook mensen bij schadeclaims. Onder andere schadeformulieren invullen, aansprakelijkheid stelling sturen, experts inschakelen, kortom alles wat met schade te maken heeft.

### Hypothecair krediet

Het afsluiten van een hypotheek is een grote beslissing met een behoorlijke impact op je financiële situatie. Het is daarom belangrijk dat je een goed en onafhankelijk hypotheekadvies krijgt. Klein adviesgroep bemiddelt niet voor een specifieke bank of geldverstrekker maar heeft voor u de keuze uit een groot aantal aanbieders. Op die manier vinden we altijd de beste deal voor u!

*Lees voor meer informatie ons dienstverleningsdocument hypotheken.*

Indien u een woning koopt zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Bij zo'n beslissing dient u als consument op veel zaken letten. Niet alleen op de hoogte van de rente maar ook op de periode waarvoor u de rente vastzet en voorwaarden zoals wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen. Zo zijn er nog meer adviesaspecten die voor u belangrijk zijn. Wij kunnen u op het gebied van hypotheek van advies dienen en onderhandelingen voeren met financiële instellingen om te komen tot een voor u passende offerte.

## **Financieringen**

Voor een noodzakelijke of gewenste aankoop kunt u een lening afsluiten. U kunt daarbij kiezen uit verschillende opties. De meest voorkomende zijn de persoonlijke lening en het doorlopend krediet. Hieronder leggen we uit wat deze verschillende leenvormen inhouden.

### **- *Persoonlijke lening***

Denkt u na over een verbouwing van uw woning zoals een aanbouw, een dakkapel, een nieuwe keuken of de aanschaf van een auto of caravan?

En u wilt zekerheid omtrent looptijd en rente? Dan is een aflopend krediet iets voor u. Deze kredietvorm wordt vaak gebruikt om productaankopen te financieren waarbij de gehele koopsom in één keer moet worden voldaan en er daadwerkelijk wordt afgelost.

Voor een aflopend krediet betaalt u maandelijks een vast bedrag aan rente en aflossing over een vaste looptijd. U weet dan van tevoren waar u aan toe bent. Voor alle vormen van aflopend krediet gelden deze producteigenschappen. Daarnaast voldoet een persoonlijke lening aan alle eisen om fiscaal te profiteren van renteaftrek bij de financiering en aankoop of verbouwing van uw eigen woning.

### **- *De mogelijkheden voor een (senioren) lening***

Dat kan nuttig zijn voor b.v. een verbouwing, aankoop keuken of boot. U kunt een persoonlijke lening afsluiten t/m uw 74 jarige leeftijd en deze dient vóór uw 78e levensjaar te zijn beëindigd. Een enkele bank biedt onder speciale voorwaarden de mogelijkheid voor een looptijd tot 180 maanden om een aldaar lopend rentekrediet (zonder aflossing) om te zetten naar een persoonlijke lening.

### **- *Eigen woning krediet***

Er is ook een persoonlijke lening met meer mogelijkheden en een extra rentekorting indien u in het bezit bent van een eigen woning. Vraag er om bij uw adviseur. Voor die producteigenschappen verwijzen wij u naar de pagina omtrent het 'Eigen Woning Krediet'. Wij beschikken over een Eigen Woning Krediet die u kunt afsluiten t/m 68 jaar en deze dient afgelost te zijn in de maand waarin u 74 jaar wordt.

### **- Zelfstandigen**

Zelfstandigen met een huurwoning kunnen nu ook een lening krijgen voor een besteding in de prive sfeer. Geen jaarcijfers nodig voor ondernemers met vrije beroepen. Aantoonbare ervaring en een aanslag inkomstenbelasting van de afgelopen 2 jaar is voldoende.

### **- Financial lease voor auto's en bedrijfsmiddelen**

Financial lease is een kredietvorm op basis van Huurkoop met eveneens een vaste looptijd en een vaste rente. Voor die producteigenschappen verwijzen wij u naar de pagina omtrent financial lease.

## **Notarieel**

Ieder mens en iedere situatie is anders. Een huis kopen, een huwelijk of echtscheiding, bij schenkingen en overlijden alles is speciaal. Sommige zijn zo groot dat ze bij de notaris moeten worden vastgelegd. Ook daarin kunnen wij u adviseren en begeleiden.

## **Nazorg dienstverlening tegen betaling.**

Wanneer u via uw adviseur een product heeft afgesloten heeft hij een doorlopende zorgplicht die voortvloeit uit de Wft (Wft-zorgplicht). Naast deze 'Wft-zorgplicht' kan het zijn dat hij na het afsluiten van het product ook andere werkzaamheden voor u moet verrichten die verband houden met het product of uw persoonlijke situatie.

Voor nazorg brengen wij u een vergoeding in rekening die in verhouding staat tot de geleverde werkzaamheden. Een vergoeding voor dergelijke nazorg kunt u met ons regelen middels een dienstverleningsovereenkomst nazorg of op basis van declaratie van gewerkte uren.

Sinds de invoering van het provisie verbod wordt er steeds meer voor gekozen om de relatie te blijven monitoren middels een dienstverleningsovereenkomst nazorg.

## **Consumptief krediet**

De financiering van een dergelijke onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet. Ons kantoor mag u daarover adviseren en voor u de contacten onderhouden met de verstrekker van het krediet.

## **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 staat dan ook centraal binnen onze onderneming.

## **Onze beloning c.q. inkomsten.**

Onze dienstverlening is niet gratis. Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan huisvesting, opleidingen, licenties, software, vergunningen en salarissen.

## **Beloning directie-en medewerkers**

De beloning van de directie en medewerkers bestaat uit een vast inkomen als salaris en een jaarlijks terugkerende vakantietoeslag. Er is hier dan ook geen sprake van prestatie beloning. De belangen van onze relaties worden daarom zorgvuldig behandeld.

## **Schadeverzekeringen**

Vergoeding via de premie. De kosten voor onze dienstverlening betreft schadeverzekeringen wordt betaald uit de premie die u betaalt. Als u de premie heeft betaald, dan heeft u ook betaald voor onze dienstverlening.

## **Consumptief krediet**

Wij mogen van de wet voor het bemiddelen in kredieten uitsluitend betaald worden door de aanbieder van het krediet. Wij ontvangen van de aanbieder van het krediet dan ook een vergoeding voor onze dienstverlening. Als u de rente heeft betaald, dan heeft u ook betaald voor onze dienstverlening. Andere afspraken zijn wettelijk niet toegestaan.

## **Levensverzekeringen, hypotheek, fiscaal bankspaarrekeningen (complexe producten)**

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 –Hypotheek](#)
- [Dienstverleningsdocument –Risico's afdekken](#)
- [Dienstverleningsdocument –Vermogen opbouwen](#)

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

## **Wat vragen wij 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**

Om u een passend advies te geven zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. De informatie die u ons verstrekt is mede bepalend voor onze adviezen. Daarom is het belangrijk dat u ons correct informeert over uw huidige situatie en dat u ons informeert bij relevante wijzigingen in uw situatie. Denk hierbij aan wijzigingen in uw inkomenssituatie of recente grote uitgaven voor uw woning.

## **Totaalbeeld**

Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben. Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico omdat wij konden denken dat u dit elders al geregeld had. Daarom vragen wij u mee te werken aan het verstrekken van alle relevante gegevens van uw financiële dienstenpakket.

## **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, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

## **Informatie doornemen**

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het om informatie die wij u wettelijk verplicht zijn te zenden. 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 te contacteren. In ieder geval vragen wij u de polissen andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

## **Persoonsgegevens**

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten te behartigen, zullen wij u om een aantal persoonsgegevens vragen. Wij gaan zorgvuldig om met alle persoonsgegevens die u aan ons verstrekt. Deze gegevens gebruiken wij niet voor andere doeleinden dan om uw opdracht uit te voeren, of u informatie te verschaffen die voor uw situatie of afgenomen dienstverlening relevant zijn. Wij verstrekken uw gegevens nooit aan derden. Behalve wanneer het op grond van de wet of openbare orde verplicht is om uw gegevens aan een daartoe aangewezen instantie te verstrekken.

## **Als u een klacht hebt**

Indien u een klacht hebt, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen.

Indien wij er samen niet uitkomen, kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). U kunt zich hiervoor wenden tot:

*Klachteninstituut Financiële Dienstverlening*

*Postbus 93257*

*2509 AG Den Haag*

Aan de behandeling van uw klacht zijn voor u geen kosten verbonden.