

Dienstenwijzer



Voor **financieel advies**
bij elke stap

Van Bruggen
ADVIESGROEP



vanbruggen.nl

Van Bruggen Adviesgroep Enschede
Gasfabriekstraat 41
7541 WD Enschede
0800 1800
enschede@vanbruggen.nl
www.vanbruggen.nl/enschede
KvK nummer: 90220951

Openingstijden

Maandag:	09:00 - 17:00
Dinsdag:	09:00 - 17:00
Woensdag:	09:00 - 17:00
Donderdag:	09:00 - 17:00
Vrijdag:	09:00 - 17:00
Zaterdag:	Gesloten
Zondag:	Gesloten

Buiten openingstijden op afspraak



Hendrik Kooijmans

Uw financieel adviseur



Nadine Volkerink

Uw makelaar



Financieel advies

Keuzes, wensen en dromen, het leven zit er vol mee. Studeren, werken of een jaar gaan reizen? Samenwonen, trouwen, kinderen krijgen en in welke volgorde? Veel van deze keuzes hebben effect op uw financiële situatie en vice versa. Een vaste baan of eigen ondernemerschap? Een huis huren of kopen? En wanneer gaan sparen, of toch beleggen, voor nu of juist voor later?

De adviseurs van Van Bruggen Adviesgroep zijn ook mensen met wensen en dromen. Wij kennen deze keuzes uit eigen ervaring én hebben ons gespecialiseerd in de financiële mogelijkheden. Van het lenen voor een huis tot het verzekeren van uw eigendommen. Of voor het sparen voor kinderen, kleinkinderen of voor uzelf voor later. Samen met u bekijken wij hoe we uw wensen kunnen realiseren en wat de effecten van uw beslissingen zijn. Gewoon in begrijpelijke taal.

In deze brochure kunt u lezen dat wij graag de tijd nemen om u en uw persoonlijke situatie te leren kennen. Wij zijn ervan overtuigd dat een goed financieel plan moet bijdragen aan het realiseren van uw dromen.

Op welke momenten onze adviseurs het verschil kunnen maken? Dat zijn er veel:



WONEN



KINDEREN



SCHEIDEN



WERKEN/ONDERNEMEN



PENSIOEN



WERKLOOSHEID



SAMENWONEN/
TROUWEN



ARBEIDSONGESCHIKTHEID

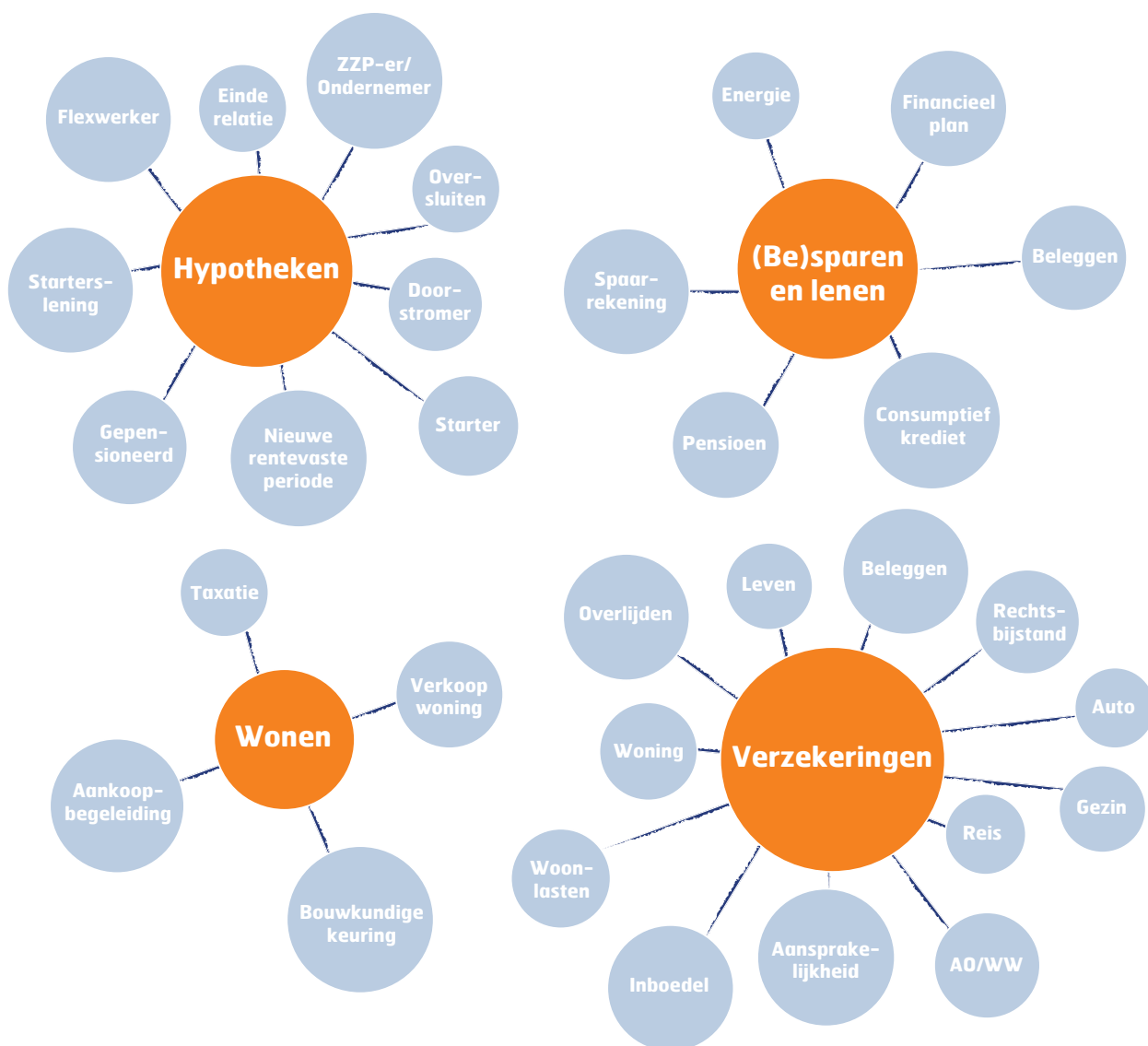


OVERLIJDEN

Bedankt voor uw vertrouwen

Van Bruggen Adviesgroep staat voor onafhankelijk financieel advies. Advies op het gebied van uw hypotheek, uw verzekeringen of voor alle andere financiële en woongerelateerde vragen die u heeft.

Wij vertellen alles wat u wilt weten, en meer. Want kiest u voor een Van Bruggen-adviseur, dan kiest u niet alleen voor een ervaren expert. U kiest ook voor de landelijke, onafhankelijke organisatie en een uitgebreid netwerk van deskundigen. Dat netwerk zetten wij in om u te helpen met specialistische activiteiten, zoals het taxeren of het bouwkundig keuren van uw woning. Zo kunnen wij onze onafhankelijkheid altijd waarborgen.



Ons adviestraject

Financieel advies is geen éénrichtingsverkeer, wij hebben ook veel informatie van u nodig. Over uw financiële situatie, over uw woning, uw inkomensgegevens en uw pensioengegevens. Maar ook vragen wij naar uw dromen, wensen en plannen voor de toekomst. Wij gaan als volgt te werk:

Oriëntatie

- ✓ Kennismaking
- ✓ Uitleg Van Bruggen Adviesgroep
- ✓ Uw wensen en mogelijkheden
- ✓ Uitleg over benodigheden en kosten

Inventarisatie

- ✓ Uitleg over hypotheek en verzekeringen
- ✓ Analyse van uw wensen en mogelijkheden
- ✓ Invloeden om rekening mee te houden
- ✓ Uitleg over het verdere traject

Bemiddeling

- ✓ Definitief maken van het advies
- ✓ Compleet maken van uw dossier
- ✓ Aanvraag definitieve offerte
- ✓ Heldere uitleg van de offerte
- ✓ Verzorgen van het daadwerkelijke financiële product

Advies

- ✓ Advies over de hypotheekvorm en de geldverstrekker
- ✓ Advies over de hoogte van de hypotheek, de rente en de maanlasten
- ✓ Inzicht in de financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid, werkloosheid, uit elkaar gaan en overlijden én onze oplossingen.
- ✓ Verzekeringen en service

Service

- ✓ Informatie over belangrijke wijzigingen in wet- en regelgeving

Onze vergoeding

Bij ons kunt u rekenen op een onafhankelijk, duidelijk en deskundig advies. Standaardoplossingen bestaan niet voor ons. Eerst willen we u en uw situatie leren kennen. Daar nemen we graag de tijd voor en dan gaan we pas aan het werk met een onderbouwd plan op basis van uw mogelijkheden, wensen en dromen.

Hoe we dat doen?

Wij nodigen u altijd uit voor een kennismakingsgesprek. Voor dat gesprek én de koffie rekenen wij geen kosten. En mogen we voor u aan het werk? Dan vertellen wij u duidelijk wat wij gaan doen en wat daarvoor de kosten zijn.

Wij leveren advies op maat. Datzelfde geldt voor de bijbehorende kosten. Dat kostenplaatje berekenen we voor u en leggen wij u helder uit. Een indicatie van de tarieven kunt u vinden in ons Dienstverleningsdocument op de website of op te vragen bij uw adviseur.

U betaalt ons rechtstreeks voor onze dienstverlening. Wij ontvangen geen provisie van aanbieders. Met uitzondering van schadeverzekeringen en consumptief krediet: daarvoor ontvangen wij een vergoeding van de aanbieder als beloning voor onze werkzaamheden (dit is niet van toepassing op woonlasten- en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen).



Ons service-abonnement

Wanneer ons werk erop zit, blijven wij graag uw financiële vraagbaak. U kunt ervoor kiezen om ons te benaderen op het moment dat u vragen heeft. Een alternatief is dat wij pro-actief en regelmatig bekijken of uw financiële producten nog bij u passen. Zodat u niet teveel betaalt en misschien wel het meest belangrijke: dat u goed verzekerd bent.

Met het Comfort Servicepakket weet u dat u goed advies krijgt op het juiste moment en heeft u:

- ✓ Uw eigen financiële aanspreekpunt
- ✓ 24/7 bewaking van uw hypotheek
- ✓ Melding van financiële wijzigingen en nieuws
- ✓ Begeleiding, advies en hulp bij renteherziening
- ✓ Begeleiding bij het claimen van verzekerde dekkingen bij overlijden, werkloosheid en arbeidsongeschiktheid
- ✓ Hulp bij fiscale vragen over uw woning
- ✓ Scan van uw schadeverzekeringen
- ✓ Juridische vraagbaak
- ✓ Jaarlijkse vergelijking van uw energierekening



Lidmaatschappen en registraties

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM (www.afm.nl) ziet toe op de deskundigheid en integriteit van financieel adviseurs middels de Wet Financieel Toezicht (Wft). Ons kantoor heeft een vergunning en is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12049449. U kunt dit controleren in het register van de AFM op www.afm.nl/registers.

Klacht?

Wij doen ons uiterste best om u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben, laat u ons dat dan zo snel mogelijk weten. Wij proberen dan samen met u tot een oplossing te komen.



Lukt het niet om er samen uit te komen? Dan kunt u zich richten tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Dat kan digitaal via www.kifid.nl of schriftelijk via:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

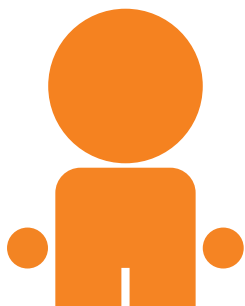
070 333 8 999

Ons aansluitnummer bij het Kifid is: 300.018604. In plaats van uw klacht voor te leggen aan het Kifid kunt u er ook voor kiezen om een gang naar de burgerlijk rechter te maken.

Heeft u nog vragen of wilt u meer weten? Bel gratis 0800 1800 of ga naar www.vanbruggen.nl

versie 03.00

Privacyverklaring



Hoe gaan wij om met uw gegevens?

Al uw gegevens worden binnen Van Bruggen Adviesgroep vertrouwelijk en met de grootste zorg behandeld. In deze privacyverklaring leggen wij u graag uit:

- ✓ Welke persoonsgegevens wij van u verzamelen en waarom.
- ✓ Welke rechten u heeft, als betrokkene van wie wij persoonsgegevens verwerken.
- ✓ En tot slot tot wie u zich kunt richten als u vragen of een klacht heeft.

Waarom verwerken wij uw persoonsgegevens?

Om u goed te kunnen adviseren over financiële producten en/of de aan- of verkoop van een woning, verwerken wij uw persoonsgegevens in overeenstemming met de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG). Ook gebruiken wij uw gegevens om:

- ✓ Overeenkomsten voor u tot stand te brengen, zoals een overeenkomst voor een hypotheek met een geldverstrekker en/of een overeenkomst voor een verzekering(-en) met een verzekeraar en/of een koopovereenkomst voor uw woning.
- ✓ De financiële afwikkeling te regelen van onze dienstverlening.
- ✓ U goed te informeren over belangrijke zaken gedurende de tijd dat de afgesloten financiële producten lopen.

Zonder uw persoonsgegevens kunnen wij onze dienstverlening niet (op maat) verzorgen. Wij zijn ook verplicht, door de Wet Financieel Toezicht (Wft), om persoonsgegevens te verwerken voor financiële producten.

Welke persoonsgegevens verwerken wij?

Voor de dienstverlening rondom de koop van een woning verwerken wij de volgende gegevens:

- ✓ Uw naam, adres, telefoon en emailgegevens
- ✓ Gegevens over de woning
- ✓ Uw identificatiegegevens (paspoort/identiteitsbewijs)
- ✓ Uw nationaliteit en burgerlijke staat
- ✓ Uw bankrekeninggegevens



Voor de dienstverlening van financiële producten verwerken wij naast bovenstaande gegevens ook gegevens die inzicht geven in uw financiële situatie, uw wensen en behoeften en de mate waarin u bereid bent om risico's te lopen. Het gaat om de volgende gegevens:

- ✓ Uw financiële gegevens, zoals inkomen, vermogen, hypotheek, kredieten, pensioen en verzekeringen
- ✓ Uw gezinssituatie en beroep
- ✓ Uw BSN-nummer

Wij gaan vertrouwelijk en zorgvuldig met uw gegevens om

Wij respecteren uw privacy en behandelen uw persoonlijke gegevens altijd vertrouwelijk. Wij hebben maatregelen genomen om te voorkomen dat onbevoegde derden kennismaken of misbruik kunnen maken van deze gegevens. Onze medewerkers zijn verplicht om uw gegevens geheim te houden en wij delen uw gegevens alleen met derden wanneer dat noodzakelijk is voor een specifiek onderdeel van uw opdracht. Met derden bedoelen wij onder andere geldverstrekkers, verzekeraars, taxateurs, woningsites, auditbedrijf, makelaars en notarissen. Wij geven daarbij alleen de noodzakelijke gegevens voor de gevraagde werkzaamheden.

Van Bruggen Adviesgroep is een franchiseorganisatie. Wij delen uw persoonsgegevens met onze franchisegever om ons te ondersteunen in bepaalde werkzaamheden. Bijvoorbeeld de financiële afwikkeling van onze dienstverlening en de informatievoorziening gedurende de looptijd van uw financiële producten.



Bewaartermijnen

Wij bewaren en verwerken uw persoonsgegevens niet langer dan noodzakelijk is of volgens de wettelijk verplichte termijn. In het geval van financiële producten bewaren wij uw gegevens 5 jaar nadat de financiële producten zijn geëindigd. In het geval van aan- of verkoop van een woning betekent dat tot 5 jaar na de overeenkomst voor de woning. Na het verstrijken van deze termijn wissen wij uw gegevens. Deze termijn kan niet ingekort worden omdat wij uw gegevens nodig hebben, wanneer u vragen heeft, om u te informeren over belangrijke wijzigingen in wetgeving of producten of indien u in de toekomst het idee heeft dat u geen juist financieel advies heeft gekregen.



Uw rechten

U kunt ons vragen om de persoonsgegevens die wij van u verwerken in te zien. Als wij onjuiste gegevens van u hebben opgeslagen dan kunt u ons schriftelijk vragen de gegevens te wijzigen. Ook kunt u ons vragen om de door u verstrekte gegevens in digitale vorm aan u over te dragen. En u kunt bezwaar maken als wij uw persoonsgegevens gebruiken voor andere doeleinden dan wij met u hebben afgesproken. Wilt u gebruik maken van één van deze rechten? Dan kunt u schriftelijk contact met ons opnemen.



Vraag of een klacht

Heeft u een vraag of een klacht over de verwerking van uw persoonsgegevens, dan helpen wij u graag verder. U vindt onze contactgegevens voorin deze dienstenwijzer. Komen wij er echter niet uit dan heeft u het recht om een klacht in te dienen bij de privacy toezichthouder: de Autoriteit Persoonsgegevens.





Van Bruggen
ADVIESGROEP

**Van Bruggen Adviesgroep is een landelijke organisatie van zelfstandige financieel adviseurs.
Er is dus altijd een adviseur bij u in de buurt!**

Centrale organisatie: Van Bruggen Adviesgroep, Kerklaan 6, 7311 AG Apeldoorn
Bel **0800 1800** of ga naar **vanbruggen.nl**