

## **A. Inleiding**

De wetgever hecht waarde aan goede voorlichting op het gebied van verzekeringen en kredietverlening. Daarom is het wettelijk voorgeschreven aan welke punten een financieel dienstverlener minimaal aandacht moet besteden in de voorlichting aan en advisering van jou als consument en/of ondernemer. In onze voorlichting trachten wij dan ook zo goed mogelijk te voldoen aan de inhoud van deze wettelijke verplichting.

## **B. Wie zijn wij?**

Het Hypotheken Lokaal B.V. is een op 27 januari 2023 opgericht hypotheek- en assurantie advieskantoor dat (voornamelijk) particulieren adviseert over financiële risico's en adviseert en bemiddelt bij het vinden en het afsluiten van hypothecaire geldleningen.

Het Hypotheken Lokaal B.V.

Beatrixpark 2

7101 BN WINTERSWIJK

tel.nr. 0543 – 72 92 70

[www.hypothekenlokaal.nl](http://www.hypothekenlokaal.nl)

[info@hypothekenlokaal.nl](mailto:info@hypothekenlokaal.nl)

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12049158

Aard van de dienstverlening

Met de vergunning die wij hebben mogen wij adviseren en bemiddelen in:

- Hypothecair krediet
- Levensverzekeringen
- Particuliere schadeverzekeringen
- Consumptief krediet
- Spaarrekeningen
- Betaalrekeningen

## C. Wat doen wij?

Algemeen:

1. Uit hoofde van ons werk beschikken wij over gegevens van jou als klant. Conform de huidige privacywetgeving, de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG), zullen wij jouw persoonsgegevens niet zonder jouw toestemming aan derden ter beschikking stellen.
2. Wij adviseren je bij het vinden en afsluiten van het gewenste product. Bij deze advisering betrekken wij meerdere verzekeraars en geldverstrekkers. Bij onze adviezen gaan wij uit van een beperkte groep verzekeraars en geldverstrekkers. Wij doen op dit moment zaken met circa 30 aanbieders waarvan wij de producten bij onze advisering betrekken. Dat neemt niet weg dat wij met bijna alle marktpartijen zaken kunnen doen.
3. Tijdens de looptijd van de verzekering/lening kun je vanzelfsprekend uitleg krijgen over, en wijzigingen doorgeven met betrekking tot via onze bemiddeling afgesloten polissen en andere financiële producten;
4. Mocht je schade ondervinden dan kun je advies krijgen hoe verder te handelen.

Uit de aanbieders van financiële producten en diensten zullen wij een aanbod selecteren dat goed past bij jouw persoonlijke wensen. Deze vergelijking maken wij op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt daar de hoogte van de verzekeringspremie onder, en het rentepercentage van een geldlening. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaringen met die instelling. Omdat wij op deze wijze werken kunnen wij als een ongebonden, objectieve bemiddelaar voor jou optreden.

### Hypothecair krediet

Als je een woning koopt zul je hiervoor waarschijnlijk een hypothecaire geldlening afsluiten. Dat is een heel belangrijk adviesmoment. Immers je beslist hier over een verplichting die je aangaat voor een langere periode, soms wel tot 30 jaar. Bij zo'n beslissing moet je als consument op veel zaken letten. Niet alleen op de hoogte van de rente maar ook op de periode waarvoor je de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen. Zo zijn er nog meer adviesaspecten die voor jou belangrijk zijn. Wij mogen je op het gebied van hypotheek van advies dienen. Ook mogen wij namens jou de onderhandelingen en gesprekken voeren met financiële instellingen om te komen tot een voor jou passende offerte.

### Levensverzekeringen en particuliere schadeverzekeringen

Verzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige Solex-verzekering tot een woonhuisverzekering; van een uitvaartverzekering tot een complexe verzekering om jouw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee je te zijner tijd de schuld van jouw hypotheek aflost kan een vorm van een verzekering zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren op het gebied van levensverzekeringen en particuliere schadeverzekeringen. Ook mogen wij het contact tussen jou en de verzekeraar verzorgen.

Ondanks het feit dat ons kantoor 'alles in huis heeft' voor een goed advies, hebben wij er voor gekozen om dit onderdeel te laten verzorgen door de medewerkers van Lammers & Wellink. Dit kantoor is in hetzelfde bedrijfsverzamelgebouw gevestigd, en we hebben goede ervaring met hen. Vaak is er sprake van collegiaal advies en worden gemeenschappelijke adviesgesprekken gehouden. Wij vinden het van groot belang dat de voorkomende risico's in beeld worden gebracht, en deze waar nodig ook goed en betrouwbaar verzekerd worden. Kijk hiervoor op [www.lammers-wellink.nl](http://www.lammers-wellink.nl).

#### Consumptief krediet

Soms kom je onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat je een nieuwe baan krijgt in een andere stad en voor het woon-werkverkeer een auto moet aanschaffen. De financiering van een dergelijke onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet zoals een lease-overeenkomst. Ons kantoor mag je daarover adviseren en voor jou de contacten onderhouden met de verstrekker van die kredietovereenkomst.

#### Betalen en sparen

Sparen en vermogen opbouwen kun je op verschillende manieren doen. Door bijvoorbeeld geld te storten op een spaarrekening. Ook op dit terrein mogen wij je met raad en daad bijstaan. Zowel in de fase van advisering als bij de bemiddeling tussen jou en de financiële instelling.

#### **D. Wat verwachten wij van jou?**

1. In elk geval dat je de juiste en meest volledige gegevens verstrekt. Dit is in jouw eigen belang. Mocht in geval van schade achteraf blijken dat je onjuiste of onvolledige informatie hebt gegeven, dan kan het zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar bij schade gerechtigd is deze niet of niet geheel te vergoeden.
2. Dat je wijzigingen m.b.t. verzekerde zaken en evidente wijzigingen in jouw persoonlijke situaties aan ons, de geldverstrekker of de verzekeraar doorgeeft.
3. Wij verwachten van je dat je de ontvangen stukken controleert. Vooral bij telefonisch doorgegeven wijzigingen, maar ook in andere gevallen, kunnen in het communicatietraject fouten of misverstanden sluipen. Als er iets niet duidelijk of onjuist is weergegeven, bel ons dan even. Wij gaan er dan mee aan de slag en zullen het zo nodig laten corrigeren.
4. Als je wijzigingen telefonisch aan ons doorgeeft verzoeken wij je deze wijzigingen voor de zekerheid en duidelijkheid ook schriftelijk te bevestigen. Dit kan per e-mail of traditionele post.

## **E. Onze bereikbaarheid**

Wij zijn op werkdagen (maandag tot en met vrijdag) van 09.00 uur tot 17.00 uur geopend. Bij noodgevallen, 's avonds en in het weekend zijn wij telefonisch te bereiken onder de volgende telefoonnummers; 06 – 4247 4400 en/of 06- 1415 2027. Als wij niet (direct) bereikbaar zijn, kun je de aanwijzingen van de voice-mails volgen.

## **F. De premie**

Premiebetalingen kunnen op verschillende wijzen plaatsvinden. Onze algemene regeling is dat de verzekeringsmaatschappij rechtstreeks ten laste van jouw bankrekening incasseert. Als daarvan afgeweken wordt maken wij daarover vooraf een afspraak.

## **G. Onze relatie met verzekeraars en/of financiële instellingen.**

Wij zijn volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij in vrijheid financiële producten en/of verzekeringsproducten van de verzekeraars of financiële instellingen waar wij een (sub-)agentschap van hebben kunnen adviseren. Dat neemt niet weg dat wij niet met alle verzekeraars of financiële instellingen zaken doen. Bij onze adviezen gaan wij uit van de producten van een beperkte groep verzekeraars of financiële instellingen.

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten en/of een aandeel in ons kapitaal.

## **H. Hoe worden wij beloond?**

Wij brengen voor ons financieel advies en onze bemiddeling kosten in rekening. Je krijgt van ons een aparte rekening voor de kosten die voor het financieel advies en/of de bemiddeling betaald moeten worden. Het bedrag hiervoor staat in onze Vergelijkingskaarten. Hierin staat beschreven wat wij voor je kunnen doen. Zo kun je ons vergelijken met anderen. Deze formulieren vind je vanzelfsprekend ook op onze site.

Verzekeringspremies voor schadeverzekeringen betaal je rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij. Wij ontvangen van de maatschappij(en) vervolgens een deel hiervan ter dekking van onze bedrijfskosten. Als je die verzekeringspremie hebt betaald, dan heb je ook betaald voor onze dienstverlening. Als er extra diensten aan je worden geleverd waardoor er rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht, informeren wij je hierover steeds vooraf.

## **I. Onze kwaliteit**

1. Ons kantoor heeft een vergunning van de AFM onder nummer 12049158. Een vergunning is een wettelijke verplichting om te kunnen adviseren en bemiddelen bij verzekeringen en (hypothecaire) geldleningen.
2. Ons kantoor is ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 86497456.
3. Ons kantoor is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, kortweg Kifid, onder nummer 300.018507).
4. Wij zijn in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering.
5. Ons kantoor is aangesloten bij Stichting Erkend Hypotheekadviseurs.

Dit betekent dat wij zijn aangesloten bij een of meer organisaties die van haar/hun leden een bepaalde kwaliteitsnorm eisen. Deze norm geldt zowel voor het advies, de wijze van advisering en de wijze waarop vakkennis van adviseurs op peil wordt gehouden. Dit laatste vindt plaats door middel van permanente educatie.

## **J. Beëindiging relatie**

Je hebt het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. Je kunt de betreffende verzekeringsmaatschappij of geldverstrekker verzoeken lopende contracten over te dragen naar de adviseur van jouw keuze. Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie met je te beëindigen. Dit laat onverlet dat bestaande contracten in stand blijven.

## **K. Klachten**

Uiteraard doen wij ons best om je zo goed mogelijk van dienst te zijn. Als je een klacht hebt over een afhandeling of onze werkwijze in het algemeen of over gebrekkige informatie over de wijze van onze dienstverlening, verzoeken wij je ons daar zo spoedig mogelijk schriftelijk over te informeren. Na ontvangst van jouw klacht nemen wij contact met je op.

Alle klachten worden door de directie behandeld.

Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kun je met jouw klacht terecht bij Kifid. Zie hiervoor [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

Je kunt je desgewenst ook tot de burgerlijke rechter wenden.