



Wij willen ons graag aan u voorstellen en u informeren over onze werkwijze.

1 WIE ZIJN WIJ?

HVDS.Advies BV handelend onder de naam: Holtrigter Financiële Diensten.
Prof. Rontgenstraat 8,
7311 AM Apeldoorn
Telefoon: 055-5414014
Email: info@holtrigter-fd.nl
Internet: www.holtrigter-fd.nl

Ons kantoor is op werkdagen geopend van 9.00 tot 17.00 uur. U kunt ons bezoeken op afspraak. Buiten kantooortijden wordt de telefoon beantwoord door een telefoonteam.

2 REGISTRATIE EN LIDMAATSCHAPPEN

Wettelijke verplichtingen

Ons bedrijf is ingeschreven bij:

- Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12020530.
- Kamer van Koophandel onder nummer 08068493
- Beroepsaansprakelijkheidsverzekering HDI V-061-476-674-3

Lidmaatschappen

Ons bedrijf is aangesloten bij:

- SEH, Stichting Erkenningsregeling Hypotheek-adviseurs onder nummer 1917
- KiFid, Klachten Instituut Financiële Dienstverlening onder nummer 300013195
- NVHP, St. Certificering Ned. Vereniging van Hypothecair Planners nummer 1490
- SVC Compliance 70201

3 ONZE DIENSTVERLENING

Holtrigter Financiële Diensten biedt u deskundig advies op het gebied van:

- hypotheke
- levensverzekeringen
- schadeverzekeringen
- aanvullende lijfrenteregelingen
- sparen & beleggen

- consumptief krediet
- inkomensplanning
- relatiebreuk
- stoppen met werken
- inzicht verkrijgen in uw financiële situatie
- budget financieel beheer

Tevens treden wij op als bemiddelaar voor financiële producten die wij u adviseren.

4 MANIER VAN WERKEN

Als wij met u een zakelijke relatie aangaan, richten wij ons op de lange termijn. Wij stellen er dan ook prijs op u goed te leren kennen en nodigen u eerst uit voor een kennismakingsgesprek. Daarin wordt besproken wat u van ons kunt verwachten en wat onze werkwijze is.

Desgewenst maken wij een Holtrigter Top Advies Plan dat bestaat uit vijf stappen:

4.1 Inventarisatie

Financiële planning start met het creëren van een helder overzicht van uw financiële, fiscale en erfrechtelijke positie. Uw wensen, doelstellingen en verwachtingen worden uitgebreid besproken.

4.2. Analyse

De door u aangeleverde gegevens worden verwerkt en vertaald in diverse scenario's, door de Financiële foto krijgt u inzicht in hoe u er financieel voorstaat en wat de gevolgen zijn van: overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en pensionering.

4.3 Advies

Op basis van de inventarisatie zal worden bekeken wat u het beste kunt doen in uw specifieke situatie, waarbij ook de financiële producten worden beoordeeld. Vervolgens alles aan u wordt gepresenteerd in een financieel rapport.

4.4 Uitvoer

Als bemiddelaar kunnen wij u helpen bij het tot stand komen of aanpassen van de financiële producten. Denk hierbij aan hypotheek, levensverzekeringen, spaar - of beleggingsproducten en het informeren van en overleggen met de notaris en of advocaat.

4.5 Evaluatie en periodiek onderhoud

Een financieel plan is een dynamisch geheel: uw omstandigheden maar ook de wet en regelgeving kunnen wijzigen. Daarom is het verstandig uw financieel plan jaarlijks te laten onderhouden. Omdat het meeste werk bij aanvang wordt gedaan, zijn de kosten van het jaarlijkse onderhoud beperkt.

Voor toegang tot deze marktpartijen maken we meestal gebruik van een aantal eigen Agentschappen, o.a.:

- Obvion
- Aegon
- Delta Lloyd
- Reaal/VIVAT
- Allianz
- Nationale Nederlanden
- ASR

- De Amersfoortse
- Zwitserleven/VIVAT
- Klaverblad
- Cardif
- Axent
- NNEK vermogensbeheer

en een aantal volmacht-/ inkooporganisaties:

- VSP Vandien Service Provider volmacht
- Landelijke Netwerk Inkoopcombinatie
- Havelaar en Van Stolk beursmakelaars
- CFSN Kredietendesk

4.6 Execution only

In de praktijk is het mogelijk dat u als consument, indien u voldoende financieel kennis heeft, af te zien van een uitgebreid advies. In de opdracht worden u kennis en vaardigheden getoetst en verstrekt u de opdracht om een bepaald product voor u aan te vragen en ziet u af van het adviestraject.

4.7 Onderhoud

Uw levensomstandigheden, inkomsten en wensen zullen in de loop van uw leven veranderen. Het is wettelijk verplicht om jaarlijks te kijken of de producten nog voldoen aan uw persoonlijke omstandigheden. In een onderhoudsabonnement (zie 6) spreken we met elkaar af wanneer en hoe uw situatie opnieuw wordt bekeken. Wij gaan na of alles nog voldoet en zorgen desgewenst voor aanpassingen.

5 HOE WORDEN WIJ BELOOND

De beloningsstructuur is afgestemd op de situatie dat u ons een exclusieve opdracht verstrekt tot dienstverlening. Uw opdracht en wensen zullen wij vastleggen in een opdrachtbevestiging met een duidelijke omschrijving van de te verwachten kosten.

5.1 Hypotheken, levensverzekeringen en overige financiële producten zoals spaarproducten, Betalingsbeschermer, inkomen vervangende verzekeringen en uitvaartverzekeringen

Voor financiële adviezen en bemiddeling en de verder afhandeling van uw hypotheek- of financiële producten hanteren wij vaste tarieven. Om u helderheid in de wijze van beloning te geven hanteert ons kantoor een beloningwijzer. Hierin staat precies aangegeven wat onze dienstverlening u kost en op welke wijze wij hiervoor beloond worden. Het uitgangspunt is dat onze dienstverlening een vast tarief kent.

Het kan zijn dat wij voor de toegang tot de geldverstrekker of verzekeraar gebruik moeten maken van een serviceprovider welke een vergoeding van € 250,- tot € 650,- per dossier in rekening brengt. Deze kosten worden aan u doorberekend. Levensverzekeringen vanaf 01.01.2013 zijn netto, dat wil zeggen dat deze zonder provisie opgemaakt zijn en dat de adviezen bij de cliënt in rekening gebracht worden. Over reeds bestaande contracten zal de verzekeraar nog steeds een vergoeding blijven uitbetalen op de wijze zoals die destijds van toepassing was.

5.2 schadeverzekeringen

De bemiddeling voor schadeverzekeringen zoals opstal-, inboedel-, aansprakelijkheid-, auto-, caravan- en oude inkomen vervangende verzekeringen wordt doorgaans beloond op basis van een provisie welke varieert tussen de 15 % en 27,5 % van de jaarpremie. Voor deze producten kan ook een vaste prijs worden afgesproken. De schadeverzekeringen zullen wij zoveel

mogelijk onderbrengen in de volmacht van VSP Vandien Serviceprovider. Indien dit niet mogelijk is zullen wij dit provinciaal onderbrengen bij VSP of via onze eigen aanstelling bij de diverse verzekeringsmaatschappijen.

5.3 beloningsbeleid personeel

Binnen onze onderneming kennen wij geen variabele beloning toe om de motivatie en de betrokkenheid te vergroten en de individuele en organisatiebrede prestatie te belonen. Aan onze organisatie is een freelance schadeadviseur verbonden die voor eigen risico werkt. Hij ontvangt de door de schademaatschappijen toegekende provisie onder aftrek van kantoorkosten.

6 ONDERHOUDSABONNEMENT

Zoals eerder vermeld is het onderhoud van uw hypotheek, financiële plan of product verplicht. Jaarlijks heeft u contact met uw financieel adviseur. De frequentie van adviescontact met uw financieel planner of adviseur kunt u verhogen van één naar vier keer per jaar. Voor dit beheer kan een onderhoudsabonnement worden afgesloten.

Indicatie particulier onderhoudsabonnement:

- Holtrigter Top Advies Basis v.a. € 32,50 per maand
- Hypotheek Advies Basis v.a.€ 20,00 per maand

7 WAT VERWACHTEN WIJ VAN U?

7.1 Juiste en volledige informatieverstrekking

Om ons werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met uw verwachtingen en onze afspraken, vragen wij u ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om (wijzigingen in) uw persoonlijke situatie of samenlevingssituatie (zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing enz.), elders lopende financiële producten, veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie e.d. Wij verzoeken u dan ook ons te helpen dit totaalbeeld te vervolmaken.

7.2 Informatie doornemen

Aanvullend op onze financiële dienstverlening sturen wij of onze businesspartners onze klanten regelmatig schriftelijke of digitale informatie. Soms gaat het om informatie die wij wettelijk verplicht zijn u te zenden. Soms informeren wij u ook over (nieuwe) financiële producten die mogelijk interessant voor u kunnen zijn. Wij verzoeken u deze informatie aandachtig door te nemen en ons desgewenst te raadplegen.

7.3 Controle

Polissen en andere formele documenten worden door ons op juistheid gecontroleerd. Wij vragen u echter deze ook zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen.

8 BEËINDIGING VAN DE RELATIE

U hebt het recht de relatie met ons kantoor op het door u gewenste moment te beëindigen zonder opzeggingstermijn en zonder kosten. Indien er verzekeringen via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de verzekeringsmaatschappij(en) verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze. Van onze kant zijn wij ook vrij de relatie met u

te beëindigen. In dit geval kunnen wij de verzekeraar(s) verzoeken de bij ons lopende verzekeringen over te boeken naar een andere adviseur.

9 VERREKENING OPENSTAANDE UREN

Wij zenden u een nota voor de gewerkte uren als de relatie gedurende het advies- of bemiddelingsproces verbroken wordt.

10 PERSOONSgegevens

Bij het adviseren over en het afsluiten van financiële producten of diensten vragen wij veel vertrouwelijke informatie van klanten. Klanten moeten ervan uit kunnen gaan dat wij op een zorgvuldige wijze omgaan met de informatie die een klant ons verstrekt en dat deze informatie niet zonder de uitdrukkelijke toestemming van de klant wordt gedeeld met anderen. Dit is vastgelegd in ons privacyreglement. In die zin is een zorgvuldige omgang met het vastleggen en uitwisselen van persoonlijke gegevens een voorwaarde voor een zorgvuldige financiële dienstverlening. Vertrouwelijkheid is een belangrijk aspect voor onze onderneming en de houding van de daarin werkzame professionals. Voor een effectieve uitvoering van onze werkzaamheden is het noodzakelijk dat wij persoonlijke gegevens uitwisselen met aanbieders en bijvoorbeeld schadeherstellers en tegenpartijen omdat dit de kern van onze taken als financieel dienstverlener raakt. Daarnaast is het mogelijk dat wij op grond van wettelijke verplichtingen informatie verstrekken aan bijvoorbeeld de Nederlandse Belastingdienst of de Autoriteit Financiële Markten. Wij hebben de door ons gehouden persoonsadministratie in kaart gebracht en verwerkt in ons intern gehouden verwerkingsregister. Klanten en andere betrokkenen kunnen deze, op verzoek, ontvangen. Hier vinden zij informatie over de gegevens die wij verwerken en over de partijen met wie wij deze gegevens kunnen uitwisselen.

11 ALGEMENE VOORWAARDEN

Hierbij verklaren wij dat voor onze dienstverlening de Algemene Voorwaarden Holtrigter Financiële Diensten juli 2019 van toepassing zijn. U kunt deze voorwaarden bij ons opvragen of nalezen op de website www.holtrigter-fd.nl.

12 KLACHTENREGELING

Wij streven er naar u goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Toch kan er wel eens wat fout gaan. Voor die gevallen zijn wij verzekerd voor beroepsaansprakelijkheid. Klachten over onze dienstverlening horen wij graag direct en rechtstreeks van u. Met u kunnen wij dan nagaan hoe wij tot een oplossing kunnen komen. Mocht dat niet tot uw tevredenheid lukken, dan heeft u de mogelijkheid uw klacht voor te leggen aan:

Het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening:
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Tel. 070-333 89 99

Informatie over het Klachteninstituut kunt u vinden op de website www.kifid.nl of op de algemene informatiesite www.financiëleklacht.nl. Voor informatie over klachten naar aanleiding van hypotheekbemiddeling kunt u terecht op www.kfdkeurmerk.nl.