

STAALS *Van de Laar*
Hypothec ■ Verzekering ■ Vermogen

DIENSTENWIJZER

Inhoudsopgave

Inleiding en kantoorgegevens	Pagina 3
De bedrijfsfilosofie van Staals & Van de Laar	Pagina 3
Voor welk advies kunt u bij ons terecht?	Pagina 4
Hoe vrij zijn wij in ons advies?	Pagina 6
Ons intern beloningsbeleid	Pagina 6
Wat vragen wij van u?	Pagina 6
Uw privacy	Pagina 7
De premie	Pagina 7
Beëindiging relatie met ons kantoor	Pagina 7
Als u een klacht heeft	Pagina 8
Lidmaatschappen en registraties	Pagina 8
Aansprakelijkheid	Pagina 9
Algemene voorwaarden	Pagina 9

Inleiding

Voor u ligt de Dienstenwijzer van Staals & Van de Laar. In deze Dienstenwijzer informeren wij u graag over wie wij zijn en wat wij voor u kunnen betekenen. Ook treft u informatie aan over waar wij voor staan en bij welke instanties wij, verplicht of vrijwillig, zijn aangesloten.

Op alle activiteiten van Staals & Van de Laar is de Wet op het Financieel Toezicht (WFT) van toepassing. De WFT eist dat wij u tijdig informeren over de aard van de dienstverlening die wij u kunnen bieden. Dat sluit goed aan bij onze wens om u nader kennis met ons te laten maken.

Staals & Van de Laar BV

Staals & Van de Laar is reeds vanaf 1976 de vertrouwde financiële dienstverlener van Asten en omgeving. De heer G.A.M. Staals heeft het bedrijf gesticht als Staals Makelaardij en is in 2005 door schoonzoon, Antoine van de Laar en dochter, Patricia van de Laar - Staals overgenomen.

Onze dienstverlening bestaat uit het informeren en adviseren over en bemiddelen in financiële producten aan zowel particulieren als ondernemers op vele vakgebieden zoals schadeverzekeringen, levensverzekeringen, hypotheek, vermogensbeheer en aanverwante producten.

Onze bereikbaarheid en openingstijden

Naam kantoor	: Staals & Van de Laar B.V.
Kantooradres	: Vlinderveld 10
Postcode en Vestigingsplaats	: 5721 PX ASTEN
Postadres	: Postbus 76 5720 AB ASTEN
Telefoon	: 0493-692643
Fax	: 0493-693852
E-mail	: info@staalsvdlaar.nl
Website	: www.staalsvdlaar.nl

Openingstijden

Ma t/m vrijdag van 09:00 uur tot 17:30 uur en 's avonds op afspraak. Op de dienstverlening van Staals & Van de Laar B.V. zijn algemene voorwaarden van toepassing. Deze vindt u op onze website. U kunt ze ook bij ons opvragen.

De bedrijfsfilosofie van Staals & Van de Laar

Ons doel is om u inzicht te geven in de kansen die er zijn om uw financiële positie te verbeteren, maar ook om de risico's die uw financiële positie bedreigen te benoemen en in beeld te brengen. We streven naar een optimaal financieel advies voor u. Denkend vanuit uw situatie en met als uitgangspunt de wensen en doelen die u geformuleerd hebt. Denk hierbij aan:

- ✓ Hypotheek en woonwensen
- ✓ Overlijden
- ✓ Ziekte en Arbeidsongeschiktheid

- ✓ Werkloosheid
- ✓ Dromen en Sabbatical leave
- ✓ (Pré) pensioen

Door stil te staan bij bovenstaande gebeurtenissen krijgt u, voorafgaand aan het samenstellen van ons advies, een helder overzicht van alle belangrijke scenario's, financiële mogelijkheden en risico's voor een langere periode. U komt dan tijdens de looptijd van uw financiële producten niet voor verrassingen te staan. Natuurlijk is een dergelijk plan een momentopname.

In de toekomst kunnen zich allerlei zaken voordoen waardoor een financieel plan moet worden bijgesteld. Vandaar dat wij het belangrijk vinden om gedurende de looptijd van onze relatie periodiek met u contact te hebben. Zodoende kunnen wij ervoor zorgen dat uw persoonlijk financieel plan aan uw eisen blijft voldoen. Samen maken wij afspraken over de invulling, nazorg en frequentie van deze dienstverlening.

Voor welk advies kunt u bij ons terecht?

U kunt bij ons terecht voor advies over, bemiddeling in en onderhoud van alle financiële producten waar wij in het kader van het toezicht door de Autoriteit Financiële Markten (AFM) een vergunning voor hebben. Wij zullen altijd proberen u hiermee zo goed mogelijk van dienst te zijn.

Voor de volgende financiële diensten en producten beschikken wij over een vergunning:

- ✓ Betaalrekeningen
- ✓ Consumptief krediet
- ✓ Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)
- ✓ Elektronisch geld
- ✓ Hypothecair krediet
- ✓ Inkomensverzekeringen
- ✓ Schadeverzekeringen particulier en zakelijk
- ✓ Spaarrekeningen
- ✓ Vermogen
- ✓ Zorgverzekeringen

Betaalrekening

Een betaalrekening is een product waarmee u geld kunt aanhouden en girale betalingen kunt doen en ontvangen. In het kader van uw financieel advies kunnen wij u adviseren betaalrekeningen.

Consumptief krediet

Indien u een consumptieve uitgave wilt of moet financieren, kunnen wij hierin voor u adviseren en bemiddelen. Vormen van consumptieve kredieten zijn bijvoorbeeld een persoonlijke lening of een doorlopend krediet.

Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (Beleggingsrekeningen)

Voor advies en bemiddeling in producten welke vallen onder het toezicht in het kader van het zgn. Nationaal Regime Mifid kunt u bij ons terecht. Bij deze producten moet u denken aan een beleggingsrekening op basis van modelportefeuilles of beleggingsfondsen van de bank of beleggingsinstelling of een lijfrente beleggingsrekening.

Uw liquide vermogen kunt u 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. Aan de hand van een vragenlijst wordt uw risicoprofiel vastgesteld op het gebied van uw financiële positie, risicobereidheid, ervaring en uw wensen en uw doelstellingen.

Elektronisch geld

Elektronisch geld wordt in de Wet op het financieel toezicht ("Wft") omschreven als een geldwaarde die is opgeslagen op een elektronische drager of een geldwaarde die op afstand, dat wil zeggen buiten de bank, is opgeslagen in een centrale rekeningadministratie. Een voorbeeld van een elektronische drager is een chipknip.

Hypothecair krediet (Hypotheken)

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

Overbruggingskrediet

Als u een nieuw huis koopt dat u voor een deel wilt betalen met de verkoop van uw huidige woning, maar deze woning nog niet verkocht heeft, kunt u deze periode overbruggen door een overbruggingskrediet af te sluiten. Staals & Van de Laar adviseert u over de vorm en voorwaarden. Vervolgens nemen we u al het papier- en regelwerk uit handen om het overbruggingskrediet af te sluiten en af te wikkelen nadat uw huidige woning is verkocht.

Begeleiding echtscheiding

De financiële gevolgen van een echtscheiding kunnen complex zijn, met name waar het gaat om uw hypotheek. Staals & Van de Laar adviseert u en laat u zien wat de consequenties en mogelijkheden zijn voor uw lopende of eventueel nieuwe hypotheek.

Begeleiding aanvraag Starterslening SVN of Koopsubsidie

Voor starters zijn er verschillende voorzieningen die het kopen van een huis makkelijker maken. Staals & Van de Laar adviseert u daarover en begeleidt u bij de aanvraag van een Starterslening of Koopsubsidie.

Overige zaken die betrekking hebben op uw hypotheek

Een hypotheek heeft vaak een lange looptijd. Gedurende deze periode kan er van alles wijzigen in uw omstandigheden, wensen of mogelijkheden. Denkt u maar eens aan het verbouwen van uw woning, het wijzigen van de rentestand of het verliezen van uw baan. In alle gevallen dat er iets van invloed is op uw hypotheek of als u vragen heeft staat Staals & Van de Laar voor u klaar. Wij bekijken samen met u de nieuwe situatie en bepalen vervolgens of aanpassing van de hypotheek gewenst en mogelijk is.

Schadeverzekeringen

Hieronder vallen particuliere verzekeringen zoals bijvoorbeeld de auto-, inboedel-, opstal- en aansprakelijkheidsverzekeringen. Maar ook rechtsbijstand- en reis verzekeringen. Bedrijfsmatige verzekeringen voor uw panden, vrachtauto's, inventaris en aansprakelijkheid.

Verzekeringsoplossingen ter dekking van verlies van inkomen door arbeidsongeschiktheid of werkloosheid. Door de voortdurende versobering 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, een woonlastenverzekering of een arbeidsongeschiktheidsverzekering. 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.

Spaarrekening

Op het gebied van sparen zijn er vele mogelijkheden. Denk aan sparen bij een bank of via een internet spaarrekening al dan niet voor een bepaalde tijd. Door alle voor- en nadelen van de diverse spaarvarianten helder voor u uiteen te zetten kunt u gemakkelijker een keuze maken.

U dient hierbij rekening te houden dat vaak geldt: hoe hoger de rente des te meer risico en voorwaarden aan de rekening zijn verbonden. U moet hierbij bijvoorbeeld denken aan of de rekening valt onder het Nederlandse of een buitenlandse depositogarantieregeling en of uw spaargeld vrij opneembaar is.

Vermogen

Vermogensopbouwproducten zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost, kan een vorm van vermogensopbouw zijn. Wij informeren u over de mogelijkheden van de dekkingen, premies en kosten in uw situatie en staan u graag bij in uw keuze.

Hoe vrij zijn wij in ons advies?

Adviesvrij

Wij zijn volledig vrij in onze advisering. Dit betekent dat ons kantoor geen enkele verplichting heeft om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen.

Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling, zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Onze vrijheid als ondernemer betekent concreet voor u dat wij informeren en adviseren in uw belang.

Keuze van aanbieders

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Vaak hebben deze aanbieders tientallen verschillende financiële producten. Wij maken een selectie van de maatschappijen waar we zaken mee doen. Deze selectie maken wij op basis van een aantal criteria; de hoogte van de premie, de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring hoe de instelling zich opstelt als een beroep wordt gedaan op een uitkering. Op uw verzoek geven we u een overzicht van de maatschappijen waarmee wij zaken doen. Wanneer wij u adviseren over een bepaalde financiële dienst, dan maken wij samen met u de keuze voor een product van één van de door ons geselecteerde aanbieders dat voldoet aan uw wensen.

Ons interne beloningsbeleid

De beloning van onze medewerkers bestaat voor het 100% uit een vast salaris. De vaste salarissen zijn bij ons bedrijf marktconform. Wij beoordelen en sturen onze medewerkers regelmatig aan op integer, solide en klantgericht handelen. Deze beoordeling bepaalt mede de hoogte van het vaste salaris.

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

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. Een goed advies staat of valt namelijk met een volledig beeld van uw gegevens. Wij vragen u daarom alle informatie die mogelijk relevant kan zijn voor de aan u te verstrekken adviezen aan ons te overleggen. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

Totaalbeeld

Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een goed totaalbeeld te hebben. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld 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. Ook het doorgeven van gewijzigde mobiele telefoonnummers en e-mailadressen stellen wij op prijs. Zodat wij u altijd kunnen bereiken en onze dienstverlening aan u zo optimaal mogelijk kunnen uitvoeren.

Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen, kunt u van ons informatie ontvangen die wij u wettelijk verplicht zijn aan te bieden, en/of kunt u informatie ontvangen waarmee u zich nog beter kunt oriënteren op de door ons aangeboden financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons indien nodig of gewenst te raadplegen. In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

Uw privacy

Vanwege onze dienstverlening beschikt Staals & Van de Laar BV over gegevens van u als klant. Conform de Wet bescherming persoonsgegevens zullen deze niet zonder uw toestemming aan derden ter beschikking worden gesteld. Alle gegevens die op uw situatie betrekking hebben archiveren wij in een persoonlijk dossier. Onze gegevensverwerking is gemeld bij de Autoriteit Persoonsgegevens in Den Haag onder meldingsnummer m1602383. De (persoons)gegevens worden gebruikt voor onze advies-, bemiddelings- en schaderegelingsfunctie.

De premie

Premiebetalingen kunnen op verschillende wijzen plaatsvinden. Onze algemene regeling is dat de premies rechtstreeks door de betreffende verzekeraar worden geïncasseerd. Als daarvan afgeweken wordt maken wij daarover vooraf met u een afspraak.

Het is belangrijk dat u de premies tijdig betaalt. Indien u de premie niet tijdig betaalt kan de verzekeraar in bepaalde omstandigheden bij schade weigeren deze te vergoeden. Ook kan dan de verschuldigde premie alsnog gerechtelijk worden geïncasseerd. De hieraan verbonden kosten kunnen aan u in rekening worden gebracht. Als u verwacht niet op tijd te kunnen betalen, informeert u ons dan tijdig zodat we naar een oplossing kunnen zoeken. Indien u op grond van de verzekeringsvoorwaarden recht hebt op gehele of gedeeltelijke premierestitutie, zullen wij namens u de contacten met de verzekeraar hierover verzorgen.

Beëindiging relatie met ons kantoor

Indien er omstandigheden zijn waardoor u niet meer van de diensten van ons kantoor gebruik kan of wilt maken, heeft u het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt de bewuste aanbieders 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 te maken of over te

sluiten. Mochten wij onverhoopt aanleiding hebben om de relatie met u te beëindigen dan zullen wij u dit tijdig en schriftelijk melden.

Als u een klacht heeft

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht hebt.

Eerst de klacht kenbaar maken aan ons

Indien u een klacht hebt, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. Uw klacht wordt behandeld volgens onze klachtenregeling: een vaststaande procedure die voor u waarborgt dat de klacht correct, adequaat en vlot wordt behandeld. Binnen maximaal 48 uur zullen wij schriftelijk reageren op uw klacht. Wij stellen uiteraard alles in het werk om te komen tot een oplossing waarmee u kunt instemmen.

Daarna eventueel naar het klachteninstituut

Indien wij er samen niet uitkomen kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen. U kunt zich hiervoor wenden tot: Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Telefoon: 0900 – 355 22 48

E-mail: info@kifid.nl

Internet: www.kifid.nl

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

Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- ✓ Autoriteit Financiële Markten (AFM)
- ✓ Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
- ✓ Kamer van Koophandel (KvK)
- ✓ Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH)

Autoriteit Financiële Markten

De Stichting Autoriteit Financiële Markten (AFM) houdt namens de overheid toezicht op de deskundigheid en integriteit van financiële dienstverleners. Staals & Van de Laar BV is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12016389. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl. Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het Meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0800 – 540 05 40.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u toch een klacht hebben over onze dienstverlening, en komen wij er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Staals & Van de Laar BV is bij het Kifid geregistreerd onder nummer 300.011100. Kijk op www.kifid.nl voor meer informatie.

Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel Brabant staan wij geregistreerd onder dossiernummer 17171557.

Erkend Financieel Adviseur

Onze adviseur, Antoine van de Laar, is als Erkend Financieel Adviseur ingeschreven bij de Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH) onder nummer 9238. Een Erkend Financieel Adviseur wordt door de SEH pas erkend als kennis en ervaring zijn aangetoond. Als Erkend Financieel Adviseur hebben wij de Beroepscode van EFA ondertekend. Kijk op www.mijnerkendfinancieeladviseur.nl voor meer informatie.

Aansprakelijkheid

Staals & Van de Laar BV is in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Voor u geeft dit extra zekerheid. Iedere aansprakelijkheid van Staals & Van de Laar BV is beperkt tot het bedrag waarop de door de betrokken rechtspersoon afgesloten beroepsaansprakelijkheidsverzekering aanspraak geeft.

Algemene voorwaarden

Op onze dienstverlening zijn de Algemene voorwaarden van Staals & Van de Laar BV van toepassing. Deze worden op verzoek aan u toegezonden.

Nog vragen?

Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in dit Dienstverleningsdocument kunnen aangeven. Heeft u vragen of wenst u een nadere toelichting, aarzelt u dan niet om ons te benaderen. Wij zijn u graag van dienst. Op www.staalsvdlaar.nl vindt u telkens de meest actuele versie van onze Dienstenwijzer, de standaard DVD's en Algemene voorwaarden.