

Edisonstraat 8-d
Oud-Beijerland
Postbus 1213
3260 AE Oud-Beijerland
T : 0186 - 62 75 00
E : info@hoekscheadvies.nl

JBAN : NL37RABO0369996674
AFM : 12006427
KvK : 24350070
BTW : 812500374
KifID : 300.003571
WWW.HOEKSCHHEADVIES.NL

Dienstenwijzer

Hoeksche Advies

Met deze Dienstenwijzer maken wij u wegwijs bij Hoeksche Advies.
Naast algemene informatie over ons kantoor vindt u hier informatie over onze dienstverlening, tarieven, klachtenregeling en over andere aspecten.

Bezoekadres

Edisonstraat 8-d
3261 LD Oud-Beijerland

Correspondentieadres

Postbus 1213
3260 AE Oud-Beijerland

Hoeksche Advies adviseert en bemiddelt sinds 2003 als onafhankelijk intermediair op het gebied van verzekeringen, pensioenen en vermogen aan zowel particulieren, bedrijven, Zelfstandigen zonder Personeel en Vereniging van Eigenaren. Wij onderhouden de adviesrelatie met onze klanten en bouwen deze verder uit, waarbij wij streven naar een hoge mate van vakbekwaamheid en persoonlijke betrokkenheid.

1. Bereikbaarheid en openingstijden

Telefoon : 0186 - 627500
Internet : www.hoekscheadvies.nl
E-mail : info@hoekscheadvies.nl

Emile Troost : 06 - 22206603
Edward van der Velden : 06 - 51786527
John van der Linden : 06 - 23814561

Openingstijden

Maandag tot en met vrijdag van 9.00 uur tot 17.30 uur.
Buiten kantooortijden op afspraak.

Op onze website staan noodnummers van diverse verzekeringsmaatschappijen. In geval van nood kunt u ons ook bereiken op onze mobiele telefoonnummers. Deze staan tevens op onze website, maar kunt u ook af luisteren op ons antwoordapparaat.

2. Waarvoor kunt u bij ons terecht?

Hoeksche Advies heeft een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) voor het adviseren en bemiddelen ten aanzien van de volgende financiële diensten en/of producten:

Verzekeringen:

- ▶ Schadeverzekeringen
- ▶ Levensverzekeringen

Pensioen:

- ▶ Pensioenverzekeringen
- ▶ Premiepensioenvorderingen

Vermogen:

- ▶ Betaalrekeningen
- ▶ Elektronisch geld
- ▶ Spaarrekeningen
- ▶ Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (Nationaal Regime beleggingsfondsen)

Verzekeringen

Binnen het adviesgebied verzekeringen worden al uw verzekeringszaken goed en voordelig geregeld. We hebben de mogelijkheid onafhankelijk te bemiddelen voor nagenoeg alle gerenommeerde verzekeringsmaatschappijen.

U kunt hierbij denken aan o.a. brandverzekeringen, aansprakelijkheidsverzekeringen, motorrijtuigenverzekeringen, recreatieverzekeringen, levensverzekeringen maar ook inkomensverzekeringen, arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en ziektekostenverzekeringen.

Wij nemen voor u zo veel mogelijk zorg uit handen met betrekking tot het indienen en behandelen van schades. De dekking van de schade wordt beoordeeld door de verzekeringsmaatschappij.

Pensioen

Een goed pensioenadvies is voor werkgevers en voor werknemers noodzakelijk. Wetgeving gerelateerd aan de pensioenregeling verandert snel. Wij zijn u van dienst bij alle onderdelen die nodig zijn om een pensioenregeling op de juiste wijze uit te voeren. Onze dienstverlening bestaat uit drie onderdelen: advies, beheer en communicatie van de pensioenregeling.

Vermogen

Als onafhankelijk spaar- en vermogensadviseur verrichten wij advies- en beheerwerkzaamheden voor vermogende particulieren of voor particulieren die door middel van regelmatige inleg willen sparen of beleggen voor bijvoorbeeld (een aanvulling op) pensioen, het aflossen van een hypotheek of voor een ander specifiek doel.

Hypotheek en kredieten

Wij hebben er bewust voor gekozen zelf niet te bemiddelen en te adviseren in hypotheek en kredieten. Wij werken samen met gerenommeerde hypotheekadvieskantoren.

3. Dienstverlening

Elke klant is voor ons uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. In het algemeen ziet onze dienstverlening er als volgt uit:

- ▶ **Kennismakingsgesprek**
In een eerste gesprek informeren wij u over onze dienstverlening en de kosten die wij hiervoor rekenen.
- ▶ **Inventarisatie en analyse**
Wij inventariseren uw wensen en mogelijkheden en brengen, indien nodig, uw financiële situatie in kaart.
- ▶ **Advies**
Wij adviseren over mogelijke oplossingen en over hoe u deze wensen kan realiseren. Hierbij baseren wij ons advies op onze kennis van de producten van financiële instellingen waarmee wij regelmatig samenwerken. Wij zijn vrij in onze advisering. Met geen enkele bank of verzekeringsmaatschappij zijn wij een verplichting aangegaan om specifiek de producten van die instelling te adviseren of te bemiddelen.
- ▶ **Bemiddeling**
Wij verzorgen de contacten tussen u als klant en de financiële instelling waarbij u overweegt een financieel product af te nemen.
- ▶ **Nazorg en beheer**
Wij begeleiden u na aanschaf van het gewenste financiële product. Deze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over het betreffende product. Ook staan wij u bij wanneer u veranderingen wilt aanbrengen in dit product.

4. Hoe komen wij tot een advies?

Adviesvrij

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

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, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

Keuze van verzekeringsmaatschappijen en banken

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. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring hoe de instelling zich opstelt als een beroep wordt gedaan op een (schade)uitkering.

Op uw verzoek geven we u een overzicht van de maatschappijen waarmee wij frequent zaken doen.

Wanneer wij u adviseren over een bepaalde financiële dienst, dan onderzoeken wij eerst of een product van één van de door ons geselecteerde aanbieders voldoet aan uw wensen.

5. Wij vragen ook iets 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. In de relatie die wij met u hebben, vragen wij u, afhankelijk van actualiteiten, ons ook regelmatig te informeren. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie, of dat u recent grote uitgaven hebt gedaan voor uw woning. Maar denkt u bijvoorbeeld ook aan een verhuizing, een andere baan of andere werkzaamheden, huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

Totaalbeeld

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken wanneer alle puzzelstukjes bekend zijn. 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 totaalbeeld te hebben. Wij vragen u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket door ons ook te informeren over de risico's welke u elders reeds heeft afgedekt.

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 zo nodig 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. Indien mogelijk controleren wij deze documenten ook.

6. Uw privacy

Uw persoonsgegevens

Om u goed te kunnen adviseren welke financiële producten bij uw situatie passen, gaan wij met u in gesprek. In dit gesprek stellen wij u verschillende vragen. Deze vragen hebben betrekking op uw kennis van en ervaring met financiële diensten, uw financiële situatie, zoals inkomen, uitgaven en vermogen, uw wensen en behoeften voor zover relevant voor het financiële advies en uw bereidheid om bepaalde risico's zelf te dragen, dan wel uw wens om deze juist af te dekken, bijvoorbeeld door middel van een verzekering.

Met de gegevens die wij van u ontvangen, gaan wij zorgvuldig om. Wij hebben technische en organisatorische maatregelen genomen om te voorkomen dat onbevoegde derden kennis kunnen nemen van deze gegevens.

Wij gebruiken de gegevens die wij van u krijgen om een analyse van uw financiële situatie te maken. Hieruit volgt dan ons advies over welke maatregelen u kunt nemen om de door u gewenste financiële zekerheid te realiseren.

Zowel in het kader van het opstellen van dit advies als wanneer u ons vraagt onderdelen van dit advies uit te voeren, kan het voorkomen dat wij contact moeten zoeken met verzekeraars, geldverstrekkers, expertisebureaus, arbeidsdeskundigen en anderen die relevant zijn bij de uitvoering van de voor u te realiseren financiële zekerheid.

Bij verzekeraars gaat het dan om de informatie die zij nodig hebben om te kunnen bepalen of en zo ja onder welke condities zij aan u een offerte willen uitbrengen voor een verzekering. Bij expertisebureaus gaat het om gegevens die nodig zijn om de waarde van uw pand of andere bezittingen te kunnen taxeren. Bij arbeidsdeskundigen gaat het om uw contactgegevens, zodat de arbeidsdeskundige in het kader van een aanvraag van arbeidsongeschiktheidsverzekering contact met u kan zoeken.

Wij geven de van u ontvangen persoonsgegevens alleen aan derden door wanneer dat nodig is om een bepaald onderdeel van uw opdracht uit te voeren. Wij geven daarbij alleen die gegevens door die deze derden ook echt nodig hebben om de door ons gevraagde werkzaamheden voor u uit te voeren.

Hoe lang bewaren wij uw gegevens?

Wij bewaren de gegevens niet langer dan nodig om de opgedragen werkzaamheden voor u uit te voeren. Uiterlijk zeven jaar nadat de verzekeringen die wij voor u tot stand hebben gebracht zijn geëindigd, vernietigen wij de persoonsgegevens die wij van u in dit kader hebben ontvangen.

Wat zijn uw rechten?

U bent onze klant. Dus u heeft het recht om te bepalen welke gegevens wij van u wij wel of niet ontvangen. Maar daarnaast heeft u nog andere rechten. Wij vatten deze hieronder samen.

- U mag ons altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van u hebben. Dit overzicht verstrekken wij u kosteloos.
- Wanneer u meent, dat wij bepaalde gegevens over u onjuist in onze administratie hebben verwerkt, dan kunt u om correctie vragen. Wij stellen dit zeer op prijs, omdat wij uiteraard alleen ons werk goed kunnen doen, wanneer de gegevens waarmee wij voor u werken correct zijn.
- Indien u niet langer wilt dat wij bepaalde gegevens in onze administratie hebben geregistreerd, dan kunt u ons verzoeken deze gegevens te verwijderen. Uiteraard voldoen wij in dat geval aan uw verzoek.
- Wij hebben hierboven aangegeven op welke wijze wij de van u ontvangen gegevens gebruiken. Mocht u op enig moment dit gebruik willen beperken, bijvoorbeeld dat wij bepaalde gegevens niet aan een bepaalde organisatie mogen doorgeven, dan kunt u ons dit laten weten. Ook aan dit verzoek zullen wij dan uiteraard voldoen.
- Indien u dat wenst, kunt u ons vragen uw gegevens door te zenden aan een derde. Bijvoorbeeld uw accountant, advocaat of bank. Na ontvangst van uw verzoek zullen wij zo spoedig mogelijk uw verzoek uitvoeren.
- Wanneer wij van derden persoonlijke informatie over u ontvangen, bijvoorbeeld van uw verzekeraar, accountant, bank of andere financieel adviseurs dan informeren wij u over de bron waaruit wij deze informatie hebben ontvangen.

Klachten over de wijze waarop wij met uw persoonsgegevens omgaan

Zoals hierboven aangegeven, proberen wij zo zorgvuldig mogelijk met uw persoonsgegevens om te gaan. Heeft u vragen over de wijze waarop binnen ons kantoor wordt omgegaan met uw persoonsgegevens? Aarzel dan niet en neem hierover contact met ons op. Wij zullen dan ons best doen om deze vragen zo goed mogelijk te beantwoorden.

Mocht u klachten hebben over de wijze waarop ons kantoor met uw persoonsgegevens is omgegaan, dan spreken wij de wens uit dat u hierover contact opneemt met de directie van ons kantoor. Wij beloven u dat deze klacht aandacht krijgt.

Mocht u toch van mening blijven, dat wij niet zorgvuldig genoeg met uw persoonsgegevens zijn omgegaan, dan kunt u een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens: www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.

7. Algemeen

Algemene voorwaarden

Wij werken met algemene voorwaarden. Onze algemene voorwaarden kunt u bij ons opvragen of downloaden via onze website: www.hoekscheadvies.nl.

Aansprakelijkheid

Wij zijn in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Iedere aansprakelijkheid van Hoeksche Advies en de door ons kantoor bij de uitvoering van de opdracht ingeschakelde personen is beperkt tot maximaal het verzekerde bedrag waarop de beroepsaansprakelijkheidsverzekering dekking biedt inclusief het door Hoeksche Advies te dragen eigen risico.

In het geval dat de beroepsaansprakelijkheidsverzekering geen dekking verleent, is de aansprakelijkheid van Hoeksche Advies en de bij de uitvoering van de opdracht ingeschakelde personen, beperkt tot maximaal het totaal van het, ter zake de opdracht die aan de ontstane schade ten grondslag ligt, aan de opdrachtgever in rekening gebrachte honorarium. Op verzoek wordt aan belanghebbenden nadere informatie over de beroepsaansprakelijkheidsverzekering verstrekt.

Meer informatie over onze aansprakelijkheid vindt in onze algemene voorwaarden op www.hoekscheadvies.nl.

8. 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.

In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen. Uw klacht wordt behandeld volgens onze klachtenregeling: een vaststaande procedure die voor u waarborgt dat de klacht correct, adequaat en vlot wordt behandeld. Binnen drie werkdagen zullen wij schriftelijk reageren op uw klacht. Wij stellen vervolgens alles in het werk om te komen tot een oplossing waarmee u kunt instemmen. Meer informatie over onze klachtenbehandeling vindt in onze algemene voorwaarden op www.hoekscheadvies.nl.

Daarna eventueel naar het klachteninstituut

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

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
Adres : Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoon : 070 - 3338999
Internet : www.kifid.nl

Wij zijn bij het Kifid geregistreerd onder nummer 300.00.3571.

9. Lidmaatschappen en registraties

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

- ▶ Autoriteit Financiële Markten (AFM)
- ▶ Kamer van Koophandel (KvK)
- ▶ Register Adviseur in Assurantiën (RAiA)
- ▶ Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
- ▶ Dutch Securities Institute (DSI)
- ▶ Beroepsvereniging van Beleggingsprofessionals (VBA)

Autoriteit Financiële Markten

De Stichting Autoriteit Financiële Markten (AFM) houdt namens de overheid toezicht op de deskundigheid en integriteit van financiële dienstverleners. Hoeksche Advies is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12006427. 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 0900 - 5400540.

Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de kamer van koophandel Dordrecht staan wij geregistreerd onder dossiernummer 24350070

Registeradviseur in Assurantiën

Verzekerd van kwaliteit, professionaliteit, deskundigheid, integriteit en onafhankelijkheid. Dat zijn de kernwaarden van de Registeradviseur in Assurantiën, RAiA. De RAiA adviseur kiest ervoor om zich kwalitatief te onderscheiden in zijn dienstverlening naar de consument en verder te gaan dan de wettelijke vereisten met betrekking tot de kennis en deskundigheid. Het doel van de RAiA adviseur is om u kwaliteit te bieden in zijn persoonlijke financieel advies.

Dutch Securities Institute

Het kwaliteitsstempel (Deskundigheid, Screening, Integriteit) voor financieel dienstverleners die aan hoge deskundigheids- en integriteitseisen voldoen en over voldoende ervaring in het vak beschikken. In het register van het DSI Amsterdam staan wij geregistreerd onder deelnemernummer 227519.

Beroepsvereniging van Beleggingsprofessionals

De VBA (Vereniging van Beleggingsanalisten) is in Nederland dé beroepsvereniging als het gaat om de belangenbehartiging van beleggingsprofessionals én hun klanten. De vereniging heeft als belangrijkste doelstelling de kwaliteit en integriteit van beleggingsprofessionals te handhaven en te verbeteren.

10. Kosten van advies en bemiddeling

Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u daarbij aan vergunningen, opleidingen, software, salarissen en kosten van huisvesting. Afhankelijk van de diensten en/of producten die u afneemt kennen wij drie beloningsmodellen: provisie, vaste tarieven of een uurtarief. Ook een combinatie van deze beloningen is mogelijk.

Tarieven

Wij informeren u graag over ons beloningsmodel en onze tarieven. In ons tarievenoverzicht staan onze tarieven en ons beloningsmodel nader gespecificeerd. Indien wij afwijken van onze standaard tarieven, melden wij u dat vooraf.

Indien wij vooraf niet goed kunnen inschatten hoeveel werk met een bepaalde opdracht gemoeid is, verrichten wij deze diensten op declaratiebasis. U betaalt ons dan rechtstreeks voor onze dienstverlening op basis van het aantal uren dat wij voor u hebben gewerkt vermenigvuldigd met ons uurtarief.

Op www.hoekscheadvies.nl vindt u actuele versie van ons tarievenoverzicht.

Oprichtbevestiging

Indien u gebruik wenst te maken van onze dienstverlening, worden de gemaakte afspraken ten aanzien van onze dienstverlening en de vergoeding vastgelegd in een opdrachtbevestiging. U weet vooraf dus exact waar u aan toe bent.

Btw

De genoemde tarieven zijn vrij van btw voor zover de dienstverlening leidt tot de totstandkoming van een of meerdere financiële producten (bemiddeling). Indien dit niet het geval is, moeten wij btw of assurantiebelasting in rekening brengen over onze advieskosten. Ons btw-nummer is: 812500374.

Provisietransparantie

Tijdens het adviestraject informeren wij u per af te sluiten financieel product over de aard en de hoogte van de eventuele provisiebeloning conform de wettelijke bepalingen.

11. Vragen?

Onze dienstverlening omvat meer dan wij in deze Dienstenwijzer 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!