



## **Dienstenwijzer Cor de Roo Assurantie- en Hypotheekadvies BV**

*Ons kantoor heeft zich gespecialiseerd in financiële diensten.  
In deze dienstenwijzer geven wij een weergave van onze werkwijze.  
Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad.  
In deze dienstenwijzer kunt u nalezen hoe wij werken en wat wij van u verwachten.  
Hierna vindt u, kort en bondig, onze algemene gegevens, openingstijden,  
informatie over onze dienstverlening en waar u terecht kunt met klachten.*

### **Wie zijn wij ?**

Cor de Roo Assurantie- en hypotheekadvies bv.  
Duivenvoorde 223  
3334 EH ZWIJNDRECHT

Ons kantoor behartigt uw belangen op het gebied van financiële diensten.

### **Bereikbaarheid**

Wij zijn op werkdagen bereikbaar tijdens kantooruren. Daarnaast zullen wij u, indien aanwezig, ook buiten de kantooruren te woord staan.

Telefoon: 078-6103240  
Mobiel: 06-55193876  
Fax: 078-6102928  
Mail: info@corderooassurantie.nl

In geval van nood zijn wij buiten kantooruren bereikbaar via  
telefoonnummer 06-55193876

U kunt uiteraard ook buiten kantooruren een afspraak met ons maken.

### **Lidmaatschappen en registraties**

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

- AFM
- SEH (Stichting Erkenningregeling Hypotheekadviseurs)
- Kifid

### **Autoriteit Financiële Markten (AFM)**

De AFM is verantwoordelijk voor het wettelijk toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12007231. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op [www.afm.nl](http://www.afm.nl).

### **Kifid**

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u onverhoopt een klacht hebben, dan kunt u zich echter wenden tot het Klachten Instituut Financiële Dienstverlening. Wij zijn daar aangesloten onder nummer 300.004228.

### **Kamer van Koophandel**

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 24352173

### **Onze dienstverlening**

Ons kantoor is ingeschreven bij de AFM. Op basis hiervan mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Hierna leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn.



### *Schadeverzekeringen*

Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om de verzekering van uw inboedel of van uw auto. Wellicht hebt u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Wij hebben de bevoegdheid om zowel te adviseren als te bemiddelen op het gebied van schadeverzekeringen.

### *Levensverzekeringen*

Levensverzekeringen 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 levensverzekering zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren op het gebied van levensverzekeringen. Ook mogen wij het contact tussen u en de levensverzekeraar verzorgen.

### *Hypothecair krediet*

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

### *Consumptief krediet*

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe baan krijgt in een andere stad en voor het woon-werkverkeer een auto moet aanschaffen. De financiering van een dergelijk onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet. Ons kantoor mag u daarover adviseren en voor u de contacten onderhouden met de verstrekker van het krediet.

### *Betalen en sparen*

Sparen kunt u op verschillende manieren doen. Door geld te storten op een spaarrekening. Maar ook via bedrijfspaarregelingen of via deelname aan de levensloopregeling. Ook op dit terrein mogen wij onze relaties met raad en daad bijstaan.

Zowel in de fase van advisering als bij de bemiddeling tussen u en de financiële instelling.

### ***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. Dit garandeert de vrijheid in advisering.

#### *Keuze van aanbieders*

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Wij werken met een aantal aanbieders samen. Verder hebben we de mogelijkheid als sub-agent producten onder te brengen bij een de BAE groep in Eindhoven.

Uit de aanbieders zullen wij een aanbod selecteren dat goed past bij uw persoonlijke wensen. Deze vergelijking maken wij op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring met de instelling hoe die zich opstelt indien een beroep wordt gedaan op een uitkering. Omdat wij op deze wijze werken kunnen wij als een ongebonden, objectieve bemiddelaar voor u optreden.

Nadrukkelijk stellen we, dat we bij onze keuze in eerste instantie kijken naar de producten van de maatschappijen waarmee wij samenwerken:



|                      |   |
|----------------------|---|
| Voor schade:         | Aegon<br>Avero Achmea<br>ASR<br>London<br>Reaal                     |
| Voor leven:          | Aegon<br>Ardanta<br>Avero Achmea<br>ASR<br>Axent<br>Monuta<br>Reaal |
| Voor financieringen: | Avero Achmea<br>Interbank   |
| Voor hypotheke:      | Aegon<br>ASR<br>Reaal<br>Woonfonds Hypotheken                       |

Door onze intensieve samenwerking met deze maatschappijen kennen wij de voorwaarden van de maatschappijen en kunnen wij u derhalve het meest uitgebreid informeren. Op uw verzoek zullen wij uiteraard bij andere maatschappijen offertes aanvragen.

### **De kosten**

Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kantoorkosten, opleidingen en vergunningen. Deze kosten worden op verschillende wijzen vergoed.

Voor schadeverzekeringen worden wij beloond middels provisie. Wij krijgen een vergoeding van de verzekeraar voor het bemiddelen en beheren van de verzekering en het behandelen van vragen, schade etc. De provisie is onderdeel van de prijs van de verzekering. Als u heeft betaald voor de verzekering, dan heeft u ook betaald voor ons dienstverlening.

Voor hypotheke kunt u de keuze maken uit beloning op basis van provisie, uren declaratie of vaste fee. Voor nadere uitleg verwijzen wij u naar ons Dienstverleningsdocument, welke op [www.corderooassurantie.nl](http://www.corderooassurantie.nl) is terug te vinden.

### **LET OP**

Besluit u, nadat u de opdracht tot advisering en/of bemiddeling heeft verstrekt alsnog geen gebruik te maken van onze diensten, dan wel de aangevraagde producten te annuleren, dan brengen wij u de advieskosten in rekening. Daarboven zullen wij ook alle aanvullende kosten in rekening brengen. Deze advieskosten bedragen voor een hypotheekadvies €750 exclusief BTW, ongeacht de hoogte en de constructie van de hypotheek. Voor een pensioenadvies bedragen deze kosten €500 exclusief BTW.

Vraagt u ons diensten waarbij bovengenoemde wijze van honorering niet mogelijk is, dan zullen wij altijd vooraf met u een andere afspraak maken over onze honorering. U weet dus altijd vooraf op welke wijze wij worden beloond.



### ***Wat verwachten wij van u?***

Om onze advisering goed te kunnen uitvoeren, vragen we ook wat van u.

#### *Juiste en volledige informatieverstrekking*

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. Wij verwachten van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie, uw gezinssituatie, de woonsituatie etc. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

#### *Totaalbeeld*

Uw financiële portefeuille kunt u het beste vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als 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 verwachten van u dan ook een volledig inzicht in alle lopende financiële producten.

#### *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.

#### *Informatie doornemen*

Vaak zult u van ons of van de maatschappij informatie ontvangen. Het is van groot belang dat u deze informatie, polissen, voorstellen etc. goed doorneemt en onjuistheden aan ons meldt.

### ***Als u een klacht hebt***

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 ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen.

#### *Daarna eventueel naar klachteninstituut*

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

U kunt zich hiervoor wenden tot:

Kifid  
Postbus 93257  
2509 AG DEN HAAG  
Telefoon 0900-fklacht ofwel 0900-3552248 ( € 0,10 per minuut )

Op de site van het Kifid kunt u nalezen op welke wijze uw klachten in behandeling genomen kunnen worden en hoe de procedure verloopt.

### ***Wij doen meer voor u***



Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten. Uiteraard kunnen wij in deze dienstenwijzer nooit volledig zijn in de opsomming van onze diensten. Wilt u meer weten, neemt u dan gerust contact met ons op.