



H&M Leven en Pensioen B.V. (H&M) onderschrijft de wettelijke eis om u tijdig te informeren over wie wij zijn en hoe wij werken. Vandaar dat wij u deze dienstenwijzer verstrekken.

Adres-/ kantoorgegevens

Bezoekadres:

De Mulderij 6-B
3831 NV Leusden

Postadres:

Postbus 388
3830 AK Leusden

Bereikbaarheid:

Telefoon : (033) 496 90 90

E-mail : info@hmleven.nl

Fax : (033) 496 90 99

Internet : www.hmleven.nl

Het mobiele telefoonnummer van Paul de Gooijer (directeur-/eigenaar en pensioenadviseur) is: 06 – 51 613 616.

Het mobiele telefoonnummer van Ruud Bosch (hypotheek- en vermogensadviseur) is: 06 – 20 956 338.

U bent van harte welkom om ons op kantoor te bezoeken; graag op afspraak.

Wij zijn geopend van maandag tot en met vrijdag 8:30 uur tot 17:00 uur.

Kwaliteit

H&M is bij de Kamer van Koophandel ingeschreven onder nummer 06069787. H&M is ingeschreven bij de Sociaal Economische Raad onder nummer 1057727B en heeft voor de Wet Financieel Toezicht een vergunning onder nummer 12004431. Tenslotte is H&M ingeschreven bij Autoriteit Financiële Markten onder nummer 138410. Deze registratie is een wettelijke verplichting om te kunnen bemiddelen in verzekeringen. Onze adviseurs zijn in het bezit van alle vereiste diploma's en certificaten.

Daarnaast is het goed om te weten dat geen enkele andere financiële instelling enig stemrecht, aandelen of anderszins zeggenschap heeft in H&M.

Hoofdactiviteit en samenwerking

U kunt bij ons terecht voor de advisering over de hierna genoemde zaken, wij kunnen voor u bemiddelen en – indien u dit wenst – verzorgen wij de volledige afhandeling rond:

- Pensioenen en inkomensverzekeringen voor (groepen van) werknemers, maar ook op individuele basis;
- hypotheek: bij aankoop van een woning, bij overwaarde in uw woning of bij oversluiten of verhogen van uw hypotheek;
- (levens-)verzekeringen (al dan niet behorend bij de eigen woning), overlijdensrisicoverzekeringen, woonlasten- of arbeidsongeschiktheidsverzekeringen;
- toekomstvoorzieningen, zoals lijfrentebanksparen, gouden handdruk, estate planning;
- vermogensstrategieën: adviseren bij de keuze van vermogensbeheerder;
- financieel advies, waarin verschillende financiële adviesterreinen kunnen worden geïntegreerd.

Voor overige financiële zaken kunnen wij u in contact brengen met de met ons samenwerkende bedrijven. Wij kunnen geen aansprakelijkheid erkennen voor de uiteindelijk door deze bedrijven geboden kwaliteit en service in dienstverlening.

Wij gaan zorgvuldig met uw persoonlijke gegevens om

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.

Dienstenwijzer

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. Ook hebben onze medewerkers een geheimhoudingsplicht.

Hoe gebruiken wij de van u ontvangen 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. Dat kan betrekking hebben op de opbouw van uw pensioen of het verzekeren van bepaalde risico's.

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 banken en/of verzekeraars. Wij geven de van u ontvangen persoonsgegevens alleen aan deze financiële instellingen 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 vijf 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 wel of niet ontvangen. Maar daarnaast heeft u nog andere rechten. Wij vatten deze hieronder samen.

- a) U mag ons altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van u hebben. Dit overzicht verstrekken wij u kosteloos.
- b) 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.
- c) 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.
- d) 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.
- e) 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.
- f) 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.

Wat is de situatie wanneer u ons bepaalde informatie niet geeft of ons beperkt in het gebruik daarvan?

Wanneer u ons bepaalde informatie niet wenst te verstrekken of ons beperkingen oplegt in het gebruik hiervan, dan kunnen wij mogelijk geen compleet eindplaatje schetsen. Wij zullen u hier dan uiteraard wel op wijzen. Missen wij te veel informatie, dan kunnen wij geen verantwoord advies opstellen en zullen wij u mededelen dat wij onze werkzaamheden voor u niet kunnen uitvoeren.

Wij vragen ook iets van u

In onze relatie met u vragen wij van u dat u ons (tijdig) informeert over relevante wijzigingen in uw financiële of gezinssituatie.

Als wij u informatie toezenden in het kader van onze dienstverlening, gaan wij er van uit dat u die informatie doorneemt en ons zo nodig raadpleegt. In een aantal gevallen gaat het immers om informatie die wij u op grond van wettelijke voorschriften moeten verstrekken. Verder vragen wij u polissen en/of contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

Dienstenwijzer

Kwaliteit

Wij stellen aan onszelf hoge kwaliteitsnormen. Deze normen gelden zowel voor het advies, de wijze van adviseren, de administratieve afwikkeling en de wijze waarop de vakkennis van medewerkers op peil wordt gehouden. Onze focus ligt daarbij op het verschaffen van inzicht in uw persoonlijke financiële situatie en het helpen de juiste beslissing te nemen voor uw toekomst.

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd, waaronder:

- AFM (*Autoriteit Financiële Markten*)
- KIFID (*Klachteninstituut Financiële Dienstverlening*)
- SEH (*Stichting Erkend Hypotheekadviseur*)
- NVHP (*Nederlandse Vereniging van Hypothecair Planners*)

Onze hypotheekadviseur is op persoonlijke titel geregistreerd als Erkend Financieel Adviseur ([EFA](#)) en als Erkend Hypothecair Planner ([EHP](#)).

Wij zijn vrij in onze advisering. Met geen enkele bank of verzekeringsmaatschappij zijn wij een verplichting aangegaan om specifiek haar producten te adviseren of te bemiddelen. Wij verzorgen de contacten tussen u en de financiële instelling waarvan u overweegt een financieel product te kopen.

Wat bieden wij als dienstverlening?

Ons advies- en/of bemiddelingstraject bestaat uit de volgende 6 stappen:

Stap 1, kennismaking en intake gesprek

In dit gesprek is er ruimte om elkaar nader te leren kennen en voor ons biedt het de mogelijkheid een inschatting te maken of wij voor u van toegevoegde waarde kunnen zijn. Wij maken deze inschatting op basis van de eerste (basale) gegevens die u ons ter beschikking stelt. Dit eerste deel van het traject is voor onze rekening en risico; er worden hiervoor dus geen kosten in rekening gebracht.

Stap 2, inventariseren

Het vervolg op de intake is een inventarisatie van uw persoonlijke situatie. Daarbij bespreken wij bijvoorbeeld uw wensen ten aanzien van uw hypotheek, vermogensvorming of pensioen en/of uw financiële situatie. Ook gaan wij in dit gedeelte van het adviesgesprek samen met u vaststellen waar uw prioriteiten liggen indien bepaalde keuzes moeten worden gemaakt.

Stap 3, analyseren

Nadat wij ons een goed beeld hebben gevormd van uw wensen en situatie nu en in de toekomst gaan wij deze gegevens analyseren. Aan de hand van deze gegevens maken wij een eerste selectie van mogelijke financiële oplossingen die passen bij uw situatie. In deze fase lichten wij de verschillende mogelijkheden toe en geven aan wat naar ons oordeel de voor- en nadelen van de mogelijkheden zijn.

Stap 4, advies

Op basis van de inventarisatie en analyse komen wij tot een advies. In dit advies geven wij aan welke producten, bij welke instellingen en tegen welke condities, naar onze mening goed passen bij uw wensen en mogelijkheden.

Stap 5, bemiddeling

Indien u dat wenst kunnen wij namens u alle contacten met de financiële instelling verzorgen. Dit met het doel dat de door ons geadviseerde constructie op correcte wijze ook door de bank of verzekeringsmaatschappij wordt uitgevoerd.

Stap 6, nazorg

Wij blijven u – nadat wij dit met u zijn overeengekomen – ondersteunen. Uw situatie kan immers in de loop der tijden anders worden dan wij thans kunnen voorzien.

Dienstenwijzer

Onze beloning

Wij brengen de kosten van onze dienstverlening rechtstreeks bij u in rekening. Sommige diensten berekenen wij op basis van een uurtarief aan u door. Voordat wij aan de opdracht beginnen, maken we een inschatting van de dienstverlening en de kosten die daarmee gemoeid zijn. U weet dus van tevoren wat u gaat betalen. Bij de nota die u ontvangt, vindt u een urenspecificatie. Daarop ziet u welke werkzaamheden voor u zijn verricht met het bijbehorende uurtarief. Voor een integraal financieel plan en (deel)adviezen hebben we een tarief beschreven in de menukaart.

Omschrijving	Advies	Bemiddeling	Totaal
Advies:			
Advies pensioensituatie	€ 540	€ -	€ 540
Advies nabestaandensituatie	€ 540	€ -	€ 540
Advies arbeidsongeschiktheidssituatie	€ 540	€ -	€ 540
Advies hypotheekrente	€ 360	€ -	€ 360
Advies vermogensopbouw	€ 540	€ -	€ 540
Execution only:			
Bemiddeling op basis van deelasadvies per uur	€ -	€ 150	€ 150
Bemiddeling lijfrente-bankspaarrekening	€ -	€ 150	€ 150
Bemiddeling lijfrente-uitkeringspolis	€ -	€ 225	€ 225
Bemiddeling beleggingsrekening of verzekering	€ -	€ 150	€ 150
Bemiddeling overlijdensrisicoverzekering	€ -	€ 150	€ 150
Bemiddeling woonlastenverzekering	€ -	€ 225	€ 225
Bemiddeling arbeidsongeschiktheidsverzekering	€ -	€ 225	€ 225
Advies- en bemiddeling:			
Pensioenregeling personeel	€ 1.800	€ 500	€ 2.300
Inkomensverzekeringen personeel	€ 900	€ -	€ 900
Arbeitsongeschiktheidsverzekering individueel	€ 575	€ 225	€ 800
Overlijdensrisicoverzekering	€ 180	€ 150	€ 330
Direct Ingaand Pensioen	€ 360	€ 150	€ 510
Hypotheek particulier / starter	€ 1.080	€ 1.200	€ 2.280
Hypotheek particulier / doorstromer	€ 1.080	€ 1.500	€ 2.580
Hypotheek zelfstandig ondernemer / starter	€ 1.440	€ 1.800	€ 3.240
Hypotheek zelfstandig ondernemer / doorstromer	€ 1.440	€ 2.100	€ 3.540
Overige handelingen:			
Onderhoudsgesprek, inclusief updaten dossier	€ 270	€ 75	€ 345
Mutaties op polis of bank-/beleggingsrekening	€ -	€ 50	€ 50
Jaarruimte lijfrente berekenen	€ -	€ 75	€ 75
Reserveringsruimte lijfrente berekenen	€ -	€ 300	€ 300
Aanpassing arbeidsongeschiktheidsverzekering	€ 270	€ 300	€ 570
Tussentijds aanpassen rentevaste periode hypotheek	€ 270	€ 300	€ 570
Aanpassen hypotheekconstructie	€ 900	€ 900	€ 1.800
Verhoging bestaande hypotheek	€ 900	€ 900	€ 1.800
Hoofdelijk ontslag financiering	€ 900	€ 600	€ 1.500
Quicksan hypotheek	€ 540	€ -	€ 540

Dienstenwijzer

Wanneer u naar aanleiding van ons advies wenst dat wij voor u bemiddelen, verzorgen wij dat voor alle producten voortkomend uit het financieel plan. Dit volgens de structuur van onze menukaart.

Ingeval van zeer tijdrovende dossiers moeten wij afwijken van onze menukaart. Dit zullen we dan zo snel mogelijk met u bespreken, u komt dan niet voor verassingen te staan. Op het moment dat er meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, ontvangt u hierover uiteraard ook vooraf een bericht van ons.

Beloning op basis van uurvergoeding

Het is uiteraard ook mogelijk om ons op basis uurvergoeding te betalen. Wij maken dan graag zoveel mogelijk vooraf afspraken met u over onze vergoeding; deze afspraken worden aan u bevestigd. Hierbij is een inschatting van het aantal uren maatgevend.

Uurtarieven voor	Vergoeding
Advisering	per uur € 180,00
Administratie-/kantoor	per uur € 150,00
Reistijd & reiskosten	per uur € 130,00

Aangezien onze uit te voeren werkzaamheden vrijwel altijd te maken zullen hebben met de een bestaande verzekering of met de intentie om een verzekering tot stand te brengen, bent u geen BTW verschuldigd over onze vergoeding.

Beheerst beloningsbeleid

Tenslotte, H&M heeft een beleid beheerste beloning. Dit houdt bij ons in dat in de arbeidsvoorwaarden voor de medewerkers van H&M geen omzet-gerelateerde beloning is opgenomen.

Klachten over de wijze waarop wij met uw persoonsgegevens omgaan

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 onze aandacht krijgt. Zowel de door ons afgesloten beroepsaansprakelijkheidsverzekering alsmede onze aansluiting bij het Klachteninstituut Kifid (aansluitnummer 300.001922) geven u de zekerheid van waarborging van uw belangen.

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.

Beëindiging relatie

U heeft het recht op enig moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt uw verzekeraar verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar de bemiddelaar van uw keuze. Ook wij hebben het recht de relatie met u te verbreken; bestaande contracten/verzekeringen blijven echter onverkort in stand totdat een ander intermediair deze zorgplicht overneemt.



HELDERHEID & MAATWERK

e-mail: info@hmleven.nl

www.hmleven.nl