



**DIENSTENWIJZER WET OP HET FINANCIËEL TOEZICHT (WFT)**  
**JJ van Tol Vastgoed, Hypotheek & assuratiebemiddeling BV**  
Harplaan 12  
2992 NC Barendrecht

Website: [www.verzekerugoed.nl](http://www.verzekerugoed.nl)

Telefoon: 0180-621919

Fax: 0180 - 624415

E-mailadres: [info@jjvantol.nl](mailto:info@jjvantol.nl)

### A. Inleiding

Geachte cliënt,

1. Op grond van de Wet Financieel Toezicht (WFT) zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst informatie te verstrekken. Via deze dienstenwijzer wordt dit op een duidelijke wijze gedaan. U vindt hierop voor u van belang zijnde informatie.
2. Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12004272
3. Op basis van de aan ons verstrekte vergunning mogen wij bemiddelen in:
  - hypothecair krediet
  - levensverzekeringen
  - schadeverzekeringen

### B. Wie zijn wij?

1. Wij zijn adviseurs op het gebied van hypothecaire financieringen, verzekeringen en andere financiële diensten. Onze taak is het om samen met u een inventarisatie te maken van de risico's waar u mee te maken hebt. Vervolgens gaan wij met u na welke risico's verzekerd moeten worden. Hierbij geven wij adviezen welke producten naar ons oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden.
2. Naast deze advisering begeleiden wij ook de contacten tussen u en de maatschappijen waarbij u de producten onderbrengt.

### C. Onze diensten

#### 1. Algemeen

Wij kunnen u in het kader van onze bemiddelingsrol adviseren op het gebied van:

1. **verzekeringen die een (vaste) som geld uitkeren** als u of één van uw gezinsleden blijvend invalide wordt of komt te overlijden.
2. **levensverzekeringen**. Hierbij gaat het bijvoorbeeld om verzekeringen waarmee u spaart voor een aanvullend pensioen, een studie voor uw kind, de aflossing van een schuld of andere toekomstige zaken.

Voorbeelden hiervan zijn: koopsompolis, studieverzekering, een gemengde verzekering in combinatie met een hypotheek of financiering

### 3. schadeverzekeringen

4. **hypotheken.** Onze doelstelling hierbij is ervoor te zorgen dat de financiering voor de aankoop van uw woning goed aansluit bij uw persoonlijke situatie en uw financiële mogelijkheden.

5. **financiële planning.** Dit houdt in dat wij u inzage geven in uw financiële situatie nu en in de toekomst. In de mate waarin u dat wenselijk acht, kunnen wij u vervolgens adviseren over financiële producten.

Wij kunnen u informeren op het gebied van:

6. **Beleggingsfondsen.** Wij kunnen u informeren over de kenmerken van beleggingscategorieën (bv. aandelen, obligaties en mixfondsen) alsmede de producten die verschillende beleggingsinstellingen aanbieden. Echter uitsluitend indien deze fondsen aan verzekeringen gekoppeld zijn.

Uit hoofde van ons werk beschikken wij over gegevens van u als klant.

Deze gegevens zullen conform de Wet Bescherming Persoonsgegevens worden behandeld.

2. Indien u ons inschakelt om te bemiddelen op het gebied van de onder 1 t/m 6 genoemde producten dan kunt u van ons desgewenst de volgende dienstverlening verwachten:

1. Wij inventariseren uw gezinssamenstelling en onderzoeken welke voorzieningen u al hebt. Desgewenst onderzoeken wij tevens welke voorzieningen u al hebt getroffen voor uw pensioen.

2. Wij onderzoeken vervolgens in overleg met u bij welke risico's het voor u van belang is om deze te verzekeren en welke risico's u zelf kunt dragen.

3. In onze adviezen houden wij rekening met de fiscale mogelijkheden zoals die voor uw situatie gelden, voor zover die bij ons bekend is.

4. Wij geven u informatie over de verschillen in producten en voorwaarden. Hierbij geven wij u ook informatie over de kosten en het te verwachten rendement, zoals door de financiële instelling verstrekt, in relatie tot het risico dat u mogelijk loopt.

5. Wij staan u terzijde bij het invullen van de aanvraag van een verzekering.

6. Wij controleren met u of de aanvraag van een verzekering correct en volledig is opgesteld.

7. In een later stadium controleren wij of de polis die u van de verzekeraar ontvangt conform de aanvraag is.

8. Indien noodzakelijk, bieden wij begeleiding bij het verzorgen van de medische keuring.

9. Wij besteden voor zover noodzakelijk en gewenst aandacht aan een voorlopige dekking. Dit is belangrijk wanneer het gaat om een risico dat zich kan voordoen tussen het moment waarop u de verzekering aanvraagt en het moment dat de verzekeringsmaatschappij de verzekering accepteert. Indien precies in die periode een schade optreedt, kan het belangrijk voor u zijn dat u hiervoor verzekerd bent. Niet in alle gevallen zijn verzekeringsmaatschappijen overigens bereid voor deze periode een voorlopige dekking te verlenen.

10. Wij archiveren alle stukken die op uw situatie betrekking hebben in een persoonlijk digitaal dossier, dat 5 jaar na de afsluiting van het dossier wordt bewaard. Vanzelfsprekend staan wij niet in voor situaties van overmacht, welke digitale archieven kunnen vernietigen.

11. Door middel van de periodieke contacten die tussen u en ons plaatsvinden, spannen wij ons in om te zorgen dat de via onze bemiddeling geadviseerde en

afgesloten producten zoveel als mogelijk blijven aansluiten op uw persoonlijke situatie. Gevolgen van niet opgevolgde adviezen zijn voor eigen risico.

12. Wanneer zich in de sociale of fiscale wetgeving relevante veranderingen van algemene aard voordoen, informeren wij, c.q. de maatschappijen waar u de geadviseerde producten heeft afgesloten onze relaties over deze wijzigingen. Indien relaties daar prijs op stellen en dit kenbaar maken aan ons, dan gaan wij na in welke mate deze wijzigingen specifiek van belang zijn voor hun individuele situatie.

13. Indien relaties van ons kantoor wijzigingen willen aanbrengen in de wijze waarop premies namens onze relaties door verzekeringmaatschappijen worden belegd, begeleiden wij op uw verzoek de communicatie hierover met de betreffende financiële instelling.

14. Een levensverzekering sluit u voor een langere periode. Door verandering van omstandigheden kan het voorkomen dat u eerder dan gepland de verzekering wilt beëindigen. In een dergelijke situatie geven wij u inzicht in de fiscale en financiële consequenties van deze voortijdige beëindiging. Samen met u bespreken wij de verschillende mogelijkheden van bijvoorbeeld afkoop of het premievrij maken van de levensverzekering

15. Ook kunnen wij u bijstaan bij het regelen van waardeoverdracht van het opgebouwde pensioen bij echtscheiding of veranderen van baan. 16. Indien de datum waarop de levensverzekering tot uitkering komt bekend is, bespreken wij met u op welke wijze de uitkering kan geschieden en indien gewenst de mogelijkheden van herbelegging.

17. Wij toetsen de uitkering aan de hand van de polisvoorwaarden zoals die voor u gelden.

18. Indien recht op een uitkering ontstaat door overlijden van de verzekerde zullen wij namens u maatregelen treffen die noodzakelijk zijn om de verzekeringsmaatschappij in staat te stellen die uitkering aan u of uw erfgenamen te verrichten.

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

1. U mag aan onze adviezen en dienstverlening hoge eisen stellen; maar wij verwachten ook een paar dingen van u. In elk geval dat u tijdig de juiste gegevens verstrekt. Dit is in uw eigen belang. Mocht in geval van schade dan wel financiële problemen achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar gerechtigd is bij schade deze niet of niet geheel te vergoeden.

3. Heeft u elders financiële producten als verzekeringen en/of financieringen lopen, dan is het voor ons belangrijk dat wij dat weten. Deze informatie is nodig om te bepalen of er in uw geval sprake is van onder- of juist oververzekering of overfinanciering. 3. Ook als uw persoonlijke situatie wijzigt of er zich wijzigingen voordoen met betrekking tot verzekerde zaken en/of uw financiële situatie, verwachten wij van u dat u dit aan ons doorgeeft.

4. Onder wijziging van persoonlijke situatie vallen onder meer de volgende onderwerpen: geboorte, samenwonen, huwelijk, scheiding, overlijden, wijziging van bestemming van uw woning, wijziging van beroep, relevante verandering van inkomen, aan- en verbouw van uw woning, verhuizing en beëindiging van of wijziging in elders lopende verzekeringen en/of financieringen.

5. Wij onderhouden alle contacten met de banken en verzekeraars. In het geval u zelf in contact wilt staan met deze partijen, stellen wij deze daarvan op de hoogte. Graag worden wij door u op de hoogte gesteld van eventuele rechtstreekse communicatie met de bank en/of verzekeraar.

6. Wij vragen u de gegevens uit de (te) ontvangen stukken te controleren op juistheid en onjuistheden zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.

### **E. Onze bereikbaarheid**

1. Wij willen zo goed mogelijk bereikbaar zijn voor onze relaties. U kunt op de volgende wijze contact met ons opnemen:

Op kantoor ; Harplaan 12, Barendrecht

**Telefoon: 0180-621919**

**Fax: 0180 – 624415**

**GSM 0654777204**

**E-mailadres: [info@jjvantol.nl](mailto:info@jjvantol.nl)**

2. Wij zijn op werkdagen geopend van 9.00 tot 17.00 uur.

3. Voor afspraken buiten kantooruren kunt u ons bellen.

4. Telefoon buiten kantooruren of bij afwezigheid: 0180-621919 , waarbij u persoonlijk te woord wordt gestaan dan wel kunt inspreken op een antwoordapparaat (voicemail).

5. Bij spoed, zoals ongeval, of ingrijpende schade kunt u ons bereiken via telefoonnummer: 06-54777204

6. Indien op dat moment niemand op ons kantoor aanwezig is, dan kunt u uw boodschap inspreken op ons antwoordapparaat. U wordt dan teruggebeld.

8. Indien u ons telefonisch een opdracht geeft (bijvoorbeeld een wijziging in uw situatie), bevestig deze dan ook per post, fax (0180-621919) of e-mail ([info@jjvantol.nl](mailto:info@jjvantol.nl) ) Wij houden ons het recht voor om eerst na ontvangst van een schriftelijk bevestiging tot het verwerken c.q. accepteren van de opdracht over te gaan.

### **F. Betaling van rente en premie**

1. Hypotheken en kredieten

Alle betalingen, die u in verband met een afgesloten hypotheek of krediet verschuldigd bent aan de geldverstrekker(s), dient u rechtstreeks te voldoen. U ontvangt daarvoor periodiek een acceptgiro of nota van de desbetreffende geldverstrekker, of de betaling wordt voldaan via automatische incasso. Wij raden u aan deze betalingen tijdig te verrichten resp. te zorgen voor voldoende saldo op uw betaalrekening.

Achterstand in betaling levert later hoge inhaalbetalingen op, of mogelijk zelfs problemen met de geldverstrekker die kunnen leiden tot achterstandsnoteringen bij BKR en zelfs tot uitwinning van de gestelde zekerheden zoals bijvoorbeeld uw woning.

2. Verzekeringen Betaling van verzekeringspremies (per maand, kwartaal, halfjaar, jaar) kunt u via ons kantoor doen via overmaking op bankrekening 356372200 maar bij voorkeur rechtstreeks voldoen aan de verzekeringsmaatschappij. Per polis zullen wij daarover met u afspraken maken. Blijft betaling uit dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen. Mocht deze situatie zich dreigen voor te

doen dan wordt u hiervan tijdig door de maatschappij of ons kantoor op de hoogte gesteld.

3. Als u vragen heeft over de rente of premie afschrijving, of het niet eens bent met de hoogte van de afschrijving of een afschrijving wilt terugvorderen, kunnen wij u hierin adviseren en bijstaan.

4. Als u verwacht niet op tijd te kunnen betalen, informeert u ons dan tijdig, zodat we naar een oplossing kunnen zoeken.

### **G. Onze relatie met banken en verzekeraars**

1. Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming en dus adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij vrij zijn om u een product van verschillende banken en verzekeringsmaatschappijen te adviseren. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

2. Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hierbij werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn.

Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

3. Daar naast werken wij ook samen met Welke financiële diensten bv. te Hoorn.

Hypotheken en verzekeringen kunnen wij via eigen zelfstandige agentschappen onderbrengen maar ook via Welke FD BV.

### **H. Hoe worden wij beloond?**

1. Beloning op basis van provisie.

Wij ontvangen van de banken en verzekeringsmaatschappij(en) namens wie wij producten aanbieden een vergoeding. Indien het premie voor een levensverzekering betreft vormt die vergoeding een onderdeel van de premie die bij u in rekening wordt gebracht. Indien er (extra) diensten aan u worden geleverd waarvoor u rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht dan informeren wij u hierover vooraf.

### **I. Onze kwaliteit**

1. Ons kantoor is, zoals bij de inleiding al is aangegeven, geregistreerd bij de AFM (Autoriteit Financiële Markten) Registratie is een wettelijke verplichting om te mogen bemiddelen / adviseren bij de onder A3 genoemde producten.

2. Ons kantoor is aangesloten bij :

\* Stichting Erkend Hypotheekadviseur (SEH)

\* Stichting Klachteninstituut

3. Dit betekent dat wij zijn aangesloten bij meerdere organisaties die van haar leden eisen dat deze werken volgens bepaalde kwaliteitsnormen. Deze normen gelden zowel voor het advies, de wijze van advisering als ook de wijze waarop de vakkennis van medewerkers op peil wordt gehouden.

4. Wij zijn in het bezit van de volgende relevante diploma's en certificaten: assurantie B, Makelaardij OG, NIBe 1 en 2, Beleggen A en Erkend Hypotheekadviseur.

5. Onze assurantieadviseurs bekwamen zich in hun vak via permanente educatie.

6. Wij zijn in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

Onze aansprakelijkheid is beperkt tot het bedrag dat de desbetreffende assuradeur in voorkomende gevallen uitkeert.

### **J. Beëindiging relatie**

1. U hebt het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt uw verzekeringsmaatschappij verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar de adviseur van uw keuze.
2. Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Dit laat onverlet dat bestaande contracten in stand blijven. De zorgplicht van uw verzekering ligt bij ons totdat een ander intermediair deze zorgplicht overneemt.

### **K. Execution only**

Verzekeringen direct afgesloten via onze site of door ons in opdracht van u afgesloten via onze site vallen onder execution only. Wij zijn niet verantwoordelijk voor eventuele fouten dan wel tarieven, fiscale berekeningen en rente % die door derden via onze site worden verstrekt.

### **L. Klachten?**

1. Als u een klacht hebt over een afhandeling of onze werkwijze in het algemeen of over naar uw mening gebrekkige informatie over de wijze van onze dienstverlening, dan verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. U treft hiertoe een separate bijlage aan.
2. Na ontvangst van uw klacht nemen wij contact met u op.
3. Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij de onafhankelijke Kifid  
Postbus 93257  
2509 AG, Den Haag  
tel. : 0900-fklacht ofwel 0900-3552248  
e-mail: info@kifid.nl  
website: www.kifid.nl
4. U kunt zich tevens tot de burgerlijke rechter wenden