

Van Wijngaarden is een financiële dienstverlener met een breed aanbod van diensten en producten. Wij informeren u graag over onze algemene gegevens, openingstijden, onze dienstverlening en de bijbehorende kosten – zodat u een goed totaalbeeld krijgt!

Algemene informatie

Onze gegevens

Naam **Van Wijngaarden**
Adres Korte Muiderweg 20, 1382 LS WEESP
Telefoon (0294) 49 00 00
Fax (0294) 49 00 09
E-mail info@wijngaarden.net
Internet www.wijngaarden.net

Openingstijden

Onze openingstijden zijn van maandag tot en met vrijdag van 9.00 tot en met 17.00 uur en op afspraak.

Registraties/lidmaatschappen

KvK 32024282 www.kvk.nl
AFM 12002510 www.afm.nl
SEH 10833 www.erkendhypotheekadviseur.nl
KiFiD 300.000376 www.kifid.nl

Vergunning AFM

Van Wijngaarden heeft een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) voor de volgende financiële diensten en/of producten:

- Schadeverzekeringen
- Levensverzekeringen
- Hypothecair krediet
- Betaalrekeningen
- Electronisch geld
- Spaarrekeningen
- Consumptief krediet

Adviesgebieden

Onze dienstverlening is onderverdeeld in de volgende adviesgebieden. Tevens treden wij op als bemiddelaar voor het afsluiten van de financiële producten die wij u adviseren.

Verzekering & Geld

- verzekerings- en bankzaken [betalen/sparen]

Lenen

- lenen voor consumptieve doeleinden

Hypotheek

- financiering van uw eigen woning

Pensioen & Inkomen

- dienstverlening op het gebied van oudedags- en andere inkomensvoorzieningen, zoals voorzieningen bij arbeidsongeschiktheid en overlijden

Vermogen

- vermogensopbouw [niet zijnde de vermogensopbouw in het kader van de opbouw van een oudedagsvoorziening of een aflossingskapitaal]. Voor beleggen geldt dat wij u graag bijstaan om te beoordelen of deze dienst geschikt is voor u en past bij uw doelstelling en risicobereidheid. Wanneer u besluit om in beleggingsfondsen te gaan participeren begeleiden wij u graag in het contact met de financiële

instelling. Orders met betrekking tot beleggingsfondsen verlopen altijd rechtstreeks met deze instelling en nooit via ons kantoor (*Nationaal Regime*)

Via **Administratiekantoor Van Wijngaarden** kunt u bij ons ook terecht voor de volgende administratieve diensten

Belastingaangiften

- verzorgen belastingaangiften voor particulieren en bedrijven (o.a. aangiften inkomsten-, loon-, omzet- en vennootschapsbelasting).

Administraties van bedrijven

- verzorgen van de (complete) financiële administratie, salarisadministratie en/of het opstellen van het financieel jaarverslag.

Onze dienstverlening omvat echter meer dan wij u exact in dit document kunnen aangeven.

Hoe komen wij tot een advies

Passende advisering

U mag van ons verwachten dat we u een passend advies en een juiste oplossing bieden die gebaseerd zijn op uw behoefte en risico's. Dit doen wij tegen een marktconforme prijs-/kwaliteitverhouding.

Adviesvrij

Ons kantoor heeft geen verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Alleen op het gebied van spaar- en betaalrekeningen hebben wij gekozen voor een exclusieve samenwerking met RegioBank. Onze adviezen over deze producten zijn, tenzij uitdrukkelijk anders aangegeven, dan ook alleen gebaseerd op de producten zoals RegioBank die op het moment van advisering voert. Deze exclusiviteit geldt niet voor fiscaal banksparen.

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.

Voor wie bemiddelen wij?

Wij bemiddelen voor een aantal verzekeringsmaatschappijen die wij speciaal geselecteerd hebben. Deze selectie maken wij op basis van een aantal criteria. Natuurlijk valt daar de prijs van de producten onder, maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring hoe de instelling zich opstelt als een beroep wordt gedaan op een uitkering. Zijn wij van oordeel, bijvoorbeeld omdat u zeer specifieke wensen heeft, dat binnen deze selectie geen geschikte aanbieder aanwezig is, dan kunnen we in overleg bij andere aanbieders ons oriënteren.

Deskundigheid

Wij hebben de deskundigheid van onze medewerkers hoog in het vaandel staan. Onze medewerkers zijn goed opgeleid en voldoen hiermee aan de eisen die gesteld worden vanuit de wetgeving.

Beloningsbeleid personeel

Onze medewerkers zijn in dienst op basis van een vast salaris. Wij stellen het salaris ieder jaar vast. Dit salaris is gebaseerd op het aantal uren arbeid per week, de taken en verantwoordelijkheden van de betreffende medewerker, opleidingsniveau, functioneren, leeftijd en ervaring. Daarbij wordt vergeleken en afgestemd met gelijksoortige functies uit de branche en naar de inschaling van de CAO bank- en verzekeringswezen. Er zijn geen prestatie gerichte doelen gesteld en er gelden geen variabele beloningsstructuren, welke van invloed op klantadvies kunnen zijn.

Hoe worden wij beloond?

Kosten van ons advies en/of onze bemiddeling

Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, automatisering, opleidingen en vergunningen. Afhankelijk van de diensten en/of producten die u afneemt kennen wij drie beloningsmodellen: provisie, vast tarief of combinatie tarief.

Provisie

Schade verzekeringen, Bankzaken en Lenen: Van de aanbieders waar wij uw financiële producten (verzekeringen, betaal- en niet fiscaal gefaciliteerde spaarrekeningen en consumptieve kredieten) onderbrengen ontvangen wij alleen provisie. De provisie is onderdeel van de prijs van het betreffende financiële product (verzekeringspremie, kosten betaalrekening) of de rentevergoeding van het betreffende financiële product (bij spaarrekening). In geval van bemiddeling in consumptief krediet, mogen wij uitsluitend betaald worden door de aanbieder van het krediet. Wij ontvangen van de aanbieder van het krediet dan ook een vergoeding voor onze dienstverlening.

Vast tarief

Hypotheek, Levens- en inkomensverzekeringen: De hoogte van ons tarief is afhankelijk van het dienstenpakket dat u van ons afneemt. De hoogte is dus niet afhankelijk van het financieel product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit.

Combinatie tarief

Vermogen: Bij advies en of bemiddeling bij deze adviesgebieden werken wij met gecombineerde tarieven. Deze tarieven kunnen bestaan uit een uurloonvergoeding of een vaste vergoeding, al dan niet gecombineerd met provisie die wij ontvangen van de aanbieders van de producten waarvoor wij bemiddelen.

Duidelijkheid vooraf

Indien u gebruik wenst te maken van onze dienstverlening, ten behoeve van hypotheeken, levens- en inkomensverzekeringen dan worden de gemaakte afspraken ten aanzien van onze dienstverlening en de vergoeding met u doorgenomen en vastgelegd. U weet vooraf dus exact waar u aan toe bent.

Betaling

Verzekering

De premie voor uw verzekering betaalt u rechtstreeks aan de verzekeraar. Deze heeft in zijn voorwaarden geregeld op welke manier (automatische incasso of overboeking/acceptgiro) en in welke termijnen (eenmalig, jaar, kwartaal of maand) u de premie kunt betalen. Als u de verzekering afsluit, bepaalt u zelf welke keuze voor u het handigste is. Het is belangrijk de verzekeringspremie op tijd te betalen. Bij een te late betaling kan de verzekeraar namelijk niet uitkeren en kan de verzekeraar extra incassokosten aan u doorberekenen. Mocht u uw premie niet op tijd kunnen betalen, neem dan direct contact met ons op. We zoeken dan samen naar een oplossing.

Hypotheeken 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 (automatische incasso of overboeking/acceptgiro). Het is belangrijk de verschuldigde bedragen op tijd te betalen. Achterstand in betaling levert later hoge inhaalbetalingen op en/of mogelijk zelfs problemen met de geldverstrekker.

Verloop van de verzekering

Aanvraag

Als u een verzekering aanvraagt, maken we met u duidelijke afspraken over de ingangsdatum. Uw verzekering is pas definitief actief als de verzekeringsmaatschappij uw aanvraag accepteert. Als uw verzekering definitief is, ontvangt u van de verzekeraar de polis en polisvoorwaarden.

Schademelding

Om schade te melden kunt u contact opnemen met ons kantoor. Ook wij zijn u van dienst bij het afwikkelen van een eventuele schadeclaim. Voor schademeldingen kunt u zo nodig ook terecht bij de betreffende verzekeringsmaatschappij.

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

Om u optimaal van dienst te kunnen zijn, hebben we van u voldoende en juiste gegevens nodig. Alleen dan kunnen wij onze adviezen, oplossingen en producten op uw situatie en behoefte afstemmen.

Van Wijngaarden is een financiële dienstverlener met een breed aanbod van diensten en producten. Wij informeren u graag over onze algemene gegevens, openingstijden, onze dienstverlening en de bijbehorende kosten – zodat u een goed totaalbeeld krijgt!

Daarom vragen wij u aan ons:

- de juiste gegevens te verstrekken
- te informeren over andere verzekeringen die u heeft afgesloten bij andere verzekeraars of bemiddelaars
- wijzigingen in uw persoonlijke situatie of die van uw onderneming tijdens de looptijd van uw verzekeringen door te geven

Als u ons van juiste en volledige informatie voorziet, heeft dat veel voordelen voor u. Allereerst weet u zeker dat uw dekking volledig is. Bij onjuiste of onvolledige informatie hoeft een verzekeraar de schade namelijk niet of slechts gedeeltelijk te vergoeden. Ten tweede voorkomt u dat u dubbele of ontbrekende verzekeringen heeft. Tot slot zorgt het tijdig informeren over wijzigingen ervoor dat uw verzekering precies aansluit bij uw (nieuwe) situatie. Voor wijzigingen of vragen kunt u vanzelfsprekend contact met ons opnemen.

Polissen, contracten en informatie doornemen

Wij verzoeken u de polissen (inclusief clausules en voorwaarden) en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat er informatie aan u wordt gestuurd (door ons of door de financiële instelling). 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 verzoeken u deze informatie aandachtig door te nemen en ons zo nodig te raadplegen.

Nederlands

Op onze verzekeringsbemiddeling is het Nederlands recht van toepassing. Van Wijngaarden communiceert in de Nederlandse taal.

Aansprakelijkheid

Van Wijngaarden is in het bezit van een beroeps-aansprakelijkheidsverzekering. Voor u geeft dit extra zekerheid. Iedere aansprakelijkheid van Van Wijngaarden is beperkt tot het bedrag waarop de afgesloten beroepsaansprakelijkheids-verzekering aanspraak geeft.

Privacy

Uw persoonsgegevens

Om u goed te kunnen adviseren welke financiële producten bij uw situatie passen, hebben wij persoonsgegevens nodig. Welke persoonsgegevens wij verwerken hangt af van de (financiële) dienst die u van ons vraagt. Deze gegevens verstrekt u (of uw werkgever) bijvoorbeeld tijdens een persoonlijk gesprek, via de telefoon, formulier, website, email. Deze gegevens kunnen bijvoorbeeld betrekking hebben 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.

Wij gaan zorgvuldig met uw gegevens om

Met de gegevens die wij van u ontvangen, gaan wij zorgvuldig om. Wij hebben (technische en organisatorische) maatregelen genomen om uw gegevens te beschermen. Onze medewerkers hebben schriftelijk verklaart om (persoons-)gegevens geheim te houden.

Hoe gebruiken wij de van u ontvangen gegevens?

Wij verwerken uw persoonsgegevens om uitvoering te kunnen geven aan onze dienstverlening. In een aantal gevallen verwerken wij de gegevens om te kunnen voldoen aan een wettelijke verplichting. Sommige gegevens worden vastgelegd om praktische of efficiencyredenen, waarvan we er vanuit (mogen) gaan dat die ook in uw belang zijn, zoals:

- Communicatie en informatievoorziening;
- Het op zo efficiënt mogelijke wijze kunnen verlenen van onze dienstverlening;
- De verbetering van onze diensten;
- Facturering en incasso

Bovenstaande betekent concreet ook dat wij u persoonsgegevens gebruiken voor marketingdoeleinden of om u reclamematerialen te sturen of berichten over onze diensten, als wij daarvan denken dat deze voor u van belang kunnen zijn. Het kan ook gebeuren dat wij contact met u opnemen om feedback te vragen over diensten die door ons zijn verleend of voor markt- of andere onderzoeksdoeleinden.

In voorkomende gevallen kan het zijn dat wij persoonsgegevens om andere dan bovenstaande redenen willen verwerken en dat we u daar expliciet toestemming voor zullen vragen. Indien wij persoonsgegevens die wij mogen verwerken op basis van uw toestemming ooit voor andere of meer doelen willen verwerken, zullen wij u daar dan eerst opnieuw toestemming voor vragen.

Tot slot kunnen wij uw persoonsgegevens ook gebruiken om de rechten of eigendommen van onszelf en die van onze gebruikers te beschermen en, zo nodig, om te voldoen aan gerechtelijke procedures.

Verstrekking tussen Van Wijngaarden en administratiekantoor Van Wijngaarden

Bent u klant van Van Wijngaarden en/of administratiekantoor van Wijngaarden dan kunnen wij uw persoonsgegevens uitwisselen. Wij doen dit om praktische of efficiencyredenen, waarvan we er vanuit (mogen) gaan dat die ook in uw belang zijn.

Verstrekking aan derden

In het kader van onze dienstverlening kunnen wij gebruikmaken van diensten van derden, bijvoorbeeld als deze derden over specialistische kennis of middelen beschikken, die wij niet in huis hebben. Dit kunnen zogenaamde verwerkers of subverwerkers zijn, die op basis van uw exacte opdracht de persoonsgegevens zullen verwerken. Andere derden die weliswaar strikt genomen geen verwerker zijn van de persoonsgegevens maar daar wel inzage in hebben of kunnen hebben, zijn bijvoorbeeld onze systeembeheerder, leveranciers of hostingpartijen van online-software, of adviseurs wiens advies wij betreffende uw opdracht inwinnen. Als het inschakelen van derden tot gevolg heeft dat zij toegang hebben tot de persoonsgegevens of die zij zelf vastleggen en/of anderszins bewerken, zullen wij met die derden (schriftelijk) overeenkomen dat zij alle verplichtingen van de AVG zullen naleven. Uiteraard zullen wij alleen derden inschakelen van wie wij kunnen en mogen uitgaan dat zij betrouwbare partijen zijn die adequaat met persoonsgegevens omgaan en de AVG kunnen en zullen naleven. Dit houdt onder meer in dat deze derden uw persoonsgegevens slechts mogen verwerken voor de hiervoor genoemde doeleinden.

Uiteraard kan het ook zo zijn dat wij uw persoonsgegevens aan derden moeten verstrekken in verband met een wettelijke verplichting.

Wij zullen in geen enkel geval uw persoonsgegevens zonder uw expliciete toestemming aan derden verstrekken voor commerciële of goede doelen.

Privacyverklaring

Onze volledige privacyverklaring kunt u raadplegen op onze website www.wijngaarden.net.

Hoe lang bewaren wij uw gegevens (bewaartermijn)?

Wij zullen uw persoonsgegevens niet langer verwerken dan nuttig is voor het doel waarvoor deze zijn verstrekt (zie hiervoor de paragraaf 'Doelen van en grondslagen voor de verwerking'). Dit betekent dat uw persoonsgegevens bewaard worden zolang deze nodig zijn om de betreffende doelen te bereiken. Bepaalde gegevens moeten langer bewaard worden, omdat wij ons moeten houden aan wettelijke bewaarplichten (bijvoorbeeld de fiscale bewaarplicht). Mocht uw wensen dat de dossiers met uw gegevens langer worden bewaard, dan verzoeken wij om dit kenbaar te maken.

Wat zijn uw rechten?

U heeft recht op inzage, rectificatie of verwijdering van de persoonsgegeven die wij van u hebben (behoudens uiteraard indien dit eventuele wettelijke verplichtingen doorkruist). Verder kunt u bezwaar maken tegen de verwerking van uw persoonsgegevens (of een deel hiervan) door ons of door een van onze verwerkers. Ook heeft u het recht de door u verstrekte gegevens door ons te laten overdragen aan uzelf of direct aan een andere partij indien u dit wenst.

Kwaliteit van onze dienstverlening

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u desalniettemin van oordeel zijn dat onze dienstverlening op enig punt verbeterd zou kunnen worden of als u vragen of zorgen hebt, dan verzoeken wij om dat direct aan ons kenbaar te maken. Hoe eerder wij dit vernemen, des te eerder kunnen maatregelen worden getroffen.

Heeft u een klacht

Indien u een klacht hebt, vragen wij u dit eerst aan ons kenbaar te maken. Wij zullen binnen 14 dagen schriftelijk naar u reageren. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen.

Indien wij er samen niet uitkomen kunt u zich altijd 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

Ons kantoor is aangesloten onder nummer 300.000376.

Algemene Voorwaarden

Op alle diensten die door Van Wijngaarden worden geleverd zijn Algemene Leveringsvoorwaarden van toepassing. Deze voorwaarden zijn gedeponereerd bij de KvK.

Nog vragen?

Hebt u vragen of wenst u een nadere toelichting, aarzelt u dan niet om ons te benaderen. Wij zijn u graag van dienst.

Op www.wijngaarden.net vindt u altijd de meest actuele versie van onze dienstenwijzer, dienstverleningsdocumenten en algemene voorwaarden.