



Dienstenwijzer

Advies met 100%  
transparant-garantie

# Wij zijn jouw team!



Heb je een verzekering nodig? Wil je weten hoeveel hypotheek je kunt krijgen? Of heb je net een huis gekocht? En zie je door de bomen het bos niet meer, dan ben je bij ons aan juiste adres!

Wij zijn adviseurs die gespecialiseerd zijn op het gebied van hypotheeken, verzekeringen en andere financiële diensten.

Vanuit een vrijblijvend en aangenaam contact kijken we naar jouw wensen, zoeken we de oplossing en vinden we voor jou een geschikt product.

Onze kennis van jouw persoonlijke situatie en de overtuiging dat wij voor jou van toegevoegde waarde zijn, staan in deze relatie centraal. Hier stopt het niet! We informeren en begeleiden je en blijven je situatie telkens toetsen of deze nog voldoet aan jouw wensen. Daar waar nodig zorgen we voor de juiste aanpassingen.

Elke dag weer merken we dat we door deze werkwijze toegevoegde waarde leveren, die door onze klanten bijzonder goed wordt gewaardeerd.

---

# Het beste advies is altijd 100% transparant

---

Tijdens ons eerste kennismakingsgesprek geven wij je graag een goed overzicht van onze werkwijze en wat onze dienstverlening precies inhoudt. Natuurlijk geven wij ook een eerste indicatieve berekening van het maximale leenbedrag en de maandelijkse lasten.

Daarnaast is het eerste hypotheekadvies kosteloos en vrijblijvend; je moet ervan overtuigd zijn dat het advies en Van den Boer en Roggen van meerwaarde zijn voor jouw persoonlijke situatie.

## Professioneel

Wij zijn geregistreerd in het AFM register voor financiële dienstverleners. Dat betekent dat wij aan alle vakbekwaamheidseisen moeten voldoen. Deze eisen beschouwen wij voor onszelf echter als minimumeisen. Wij vinden persoonlijk dat het wel een trede hoger kan en daarom zorgen wij ervoor dat onze vakkennis actueel blijft door continue bijscholing.

## Persoonlijk

Maatwerk (vaak een reclameus) is bij ons vanzelfsprekend. Sterker nog, wij kunnen niet anders! Voordat wij je financieel advies kunnen geven, moeten wij namelijk het een en ander van je weten. Alleen dan kunnen wij je adviseren zoals het hoort.

## Betrouwbaar en transparant

Komen we tot zaken met elkaar dan kun je kiezen uit 2 beloningsmodellen: een uurtarief of een verrichtingentarief. Wij maken deze kosten vooraf aan het advies voor je inzichtelijk (zie ook onze tarievenlijst op [www.vdbr.nl](http://www.vdbr.nl)). Op consumptieve kredieten en schadeverzekeringen ontvangen wij de marktconforme provisie.

## Informatief

Het is er met die enorme hoeveelheid financiële producten niet eenvoudiger op geworden. Misschien zie je door de bomen het bos niet meer. Voor ons geldt hier dan ook maar één oplossing:

vragen en antwoorden. Je vraagt en wij antwoorden, maar ook andersom. Door hier samen de tijd voor te nemen, kun je een verantwoorde keuze maken en dat is ons enige doel.

## Hoe vrij zijn wij in ons advies?

### Adviesvrij

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

### Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling, zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Onze vrijheid als ondernemer betekent concreet voor je dat wij informeren en adviseren in jouw belang.

### Keuze van aanbieders

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; de hoogte van de premie, de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring hoe de instelling zich opstelt als een beroep wordt gedaan op een uitkering. Op jouw verzoek geven we je een overzicht van de maatschappijen waarmee wij zaken doen. Wanneer wij je adviseren over een bepaalde financiële dienst, dan maken wij samen met jou de keuze voor een product van één van de door ons geselecteerde aanbieders dat voldoet aan jouw wensen.

### Ons interne beloningsbeleid

De beloning van onze medewerkers bestaat voor 100% uit een vast salaris. De vaste salarissen zijn bij ons bedrijf marktconform.

## Onze werkwijze in 5 stappen

### 1. Kennismaken en oriënteren

- Wat is onze werkwijze (diensten en vergoedingsregeling)
- Berekenen maximale hypotheeklening

### 2. Inventariseren en informeren

Het samen in kaart brengen van je persoonlijke situatie in een klantprofiel:

- wat zijn je doelstellingen en wensen
- wat is je financiële situatie qua inkomen, pensioen en vermogen
- wat is je risicoprofiel qua inkomensverlies bij arbeidsongeschiktheid, werkloosheid, overlijden, etc.

### 3. Opstellen advies

Naar aanleiding van de vorige stappen stellen wij een adviesrapport op dat wij samen bespreken. Daarin komt naar voren welke risico's er voor je verbonden zijn aan het afsluiten van hypotheek en de gevolgen voor de betaalbaarheid bij pensioen, overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid. Wij geven je advies over wat de mogelijkheden zijn om deze risico's af te dekken. Daarna gaan we kijken welke hypotheekmodel het beste bij je past.

### 4. Informeren en adviseren

Wij vragen een of meerdere offertes voor je aan bij diverse geldverstrekkers waarvan wij denken dat ze in jouw situatie de beste hypotheekproducten en prijs/kwaliteit-verhouding leveren. Het spreekt voor zich dat wij géén (financieel) belang hebben bij de hoogte van de hypotheek, de hypotheekvorm of de geldverstrekker.

### 5. Jouw keuze

Aan het eind van dit traject maak je de definitieve keuze en gaan wij voor je aan de slag. Wij regelen alle administratieve zaken tot en met het passeren van de hypotheekakte bij de notaris. Vanzelfsprekend staan wij daarna ook voor je klaar als je vragen hebt over de lopende hypotheek.

---



**Marion van den Boer-Roggen**

“Aangenaam financieel advies is het motto van ons bedrijf toen en nu! Dit zal nooit veranderen.”

**Nico Arts**

“Ik breng graag de voorwaarden, premie en mogelijkheden van de benodigde schadeverzekering in beeld.”

**Linda Kemeling**

“Extra aflossen van je hypotheek of je hypotheek eens goed onder de loep nemen, ik help je graag verder.”

**Frank Roggen**

“Klanttevredenheid is het speerpunt van onze dienstverlening. Elke dag weer een uitdaging voor ons team.”

**Wim Groot Kormelink**

“Een hypotheek heeft onderhoud nodig. We kijken graag met je naar de mogelijkheden/strategie van je hypotheek.”

**Linda Scholten**

“Heb je een schade, ik assisteer je graag bij de schadeafhandeling of zet ook graag je verzekeringen op een rijtje.”



“Betrouwbaar bedrijf met zeer klantvriendelijke werknemers. Helder en eerlijk advies.”

Malou via Advieskeuze.nl

Wij beoordelen en sturen onze medewerkers regelmatig aan op integer, solide en klantgericht handelen. Deze beoordeling bepaalt mede de hoogte van het vaste salaris en de hoogte van de variabele beloning.

## Advies en diensten

### Hypotheken

Een gedegen onafhankelijk hypotheekadvies waarin wij je inzicht geven in de maandlasten en risico's die een hypotheek met zich meebrengt en wat de mogelijkheden zijn om deze risico's af te scherpen (denk aan een overlijdensrisico-verzekering).

### Schadeverzekeringen

Je kunt bij ons ook terecht voor schadeverzekeringen. Wij bieden een uitgebreid pakket aan schadeverzekeringen bij diverse verzekeringsmaatschappijen. Wij zoeken de meest voordelige premies en voorwaarden. Natuurlijk zijn wij bereid om je huidige verzekeringspakket geheel vrijblijvend door nemen en te kijken of dit nog up-to-date is. Ons kantoor is 24/7 bereikbaar bij dringende verzekeringskwesaties.

### Levensverzekeringen

Bij een hypotheek of pensioen hoort vaak een levensverzekering. Ook hier geldt dat wij een uitgebreid pakket aan levensverzekeringen (denk aan overlijdensrisicoverzekeringen, uitvaartverzekeringen en lijfrentes) bij diverse verzekeringsmaatschappijen kunnen aanbieden. Heb je een beleggingsverzekering? Ook dan zoeken wij uit wat je in dit geval het beste kunt doen en kunnen wij een beter alternatief aanbieden.

### Adviseren bij echtscheiding

De financiële gevolgen van een echtscheiding zijn ingrijpend voor je hypotheek en pensioen. Kan een van beide in de woning blijven wonen of moet de woning verkocht worden? Wij staan voor je klaar om te helpen dit traject zo goed mogelijk te doorlopen.

### Sparen en banksparen

Je kunt bij ons ook een (internet)sparrekening en/of bankspaarrekening met aantrekkelijke rentes afsluiten.

### Oudedagsvoorziening

Als wij een hypotheekadvies voor je samenstellen, kijken wij altijd naar de situatie rondom je pensioen en maken deze voor je inzichtelijk. Het is belangrijk dat je hypotheek betaalbaar blijft! Wij bieden diverse oplossingen binnen de 3<sup>e</sup> pijler, zoals het afsluiten van een lijfrenteverzekering of bancaire lijfrente.

### Starterslening SVN aanvraag begeleiden

Kom je in aanmerking voor een starterslening SVN voor de aanschaf van een eerste woning? Wij kunnen helpen bij de aanvraag en de volledige afwikkeling hiervan.

### Consumptief krediet

Ook als je op enig moment voor onverwachte uitgaven komt te staan, kunnen wij een consumptief krediet regelen bij een betrouwbare partij.

### Overbruggingskrediet

In het geval dat je de nieuwe woning wenst te betalen met de overwaarde van je huidige woning, is het vaak mogelijk dit te financieren met een overbruggingskrediet. Wij kunnen je adviseren over de mogelijkheden en de specifieke voorwaarden die daaraan verbonden zijn.

### Nazorg hypotheek

Na het afsluiten van uw hypotheek blijven wij voor je klaar staan en beheren de door ons afgesloten financiële producten. Als er zich veranderingen voordoen in uw persoonlijke en financiële situatie, als de rentevastperiode van je hypotheek verloopt; ook dan kun je bij ons terecht. Daarbij houden wij je ook op de hoogte van belangrijke ontwikkelingen op financieel gebied en welke impact deze hebben op je persoonlijke situatie.



“Zonder de adviseur was het absoluut niet gelukt om tot deze hypotheek te komen.”

Nicole Groenen via Advieskeuze.nl

## Problemen lossen we op

Natuurlijk zullen wij er altijd alles aan doen om je tot volle tevredenheid van dienst te zijn. Het is echter nooit helemaal uit te sluiten dat er ergens fouten worden gemaakt. In dat geval horen wij dat graag, zodat wij kunnen proberen samen tot een oplossing te komen. Een schriftelijk gemelde klacht of incident wordt door een klachtenbehandelaar in behandeling genomen. U kunt hiervoor een incident/klachtformulier van onze website downloaden, invullen en toesturen. Is het incident of klacht telefonisch af te handelen dan, kun je ons kantoor bellen op een van de onderstaande telefoonnummers (geef dan wel duidelijk aan dat je een klacht hebt).

**Telefoonnummer: 040 - 256 93 90**

**E-mail zenden naar: info@vdbr.nl**

**Per post: Van den Boer en Roggen Financieel Advies  
Postbus 7068  
5605 JB EINDHOVEN**

Indien je ontevreden bent over onze dienstverlening en je klacht wordt niet afdoende behandeld, dan kun je je klacht voorleggen aan:

**Klachteninstituut financiële dienstverlening (Kifid)**

**Postbus 93257**

**2509 AG Den Haag**

**www.kifid.nl**

**Telefoonnummer: 070 – 333 89 99**

Ben je van mening dat je niet afdoende bent geïnformeerd over onze dienstverlening en dat je belang hierdoor is geschaad, dan kun je ook bij het Kifid terecht.

Van den Boer en Roggen Financieel Advies heeft zich met een beroepsaansprakelijkheidverzekering verzekerd voor

aansprakelijkheid die voortvloeit uit ons beroep. Uiteraard doen wij onze uiterste best om je van het juiste advies te voorzien.

Maar adviseren blijft mensenwerk. Er kan dus altijd iets anders lopen dan verwacht. Indien ons kantoor aansprakelijk gesteld wordt voor schade die voortvloeit uit onze dienstverlening, dan zijn de financiële gevolgen mogelijk gedekt door onze beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Deze verzekering betekent een extra zekerheid voor continuïteit van ons kantoor en biedt je de garantie dat je eventuele schade zo spoedig mogelijk wordt vergoed.

Op al onze diensten zijn algemene voorwaarden van toepassing die wij standaard verstrekken. Je kunt deze ook opvragen of van onze website [www.vdbr.nl](http://www.vdbr.nl) downloaden.

## Wettelijke eisen en verplichtingen

### • Wet Financieel Toezicht (WFT)

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) houdt sinds 1 januari 2006 toezicht op de naleving van de Wet financiële dienstverlening (Wfd) door hypotheekbemiddelaars en andere financiële dienstverleners. Op 1 januari 2006 is de Wet Financieel Toezicht van kracht geworden.

De WFT bevat regels voor het aanbieden van, het bemiddelen in en het adviseren over financiële producten aan consumenten en - in het geval van verzekeringen - ook aan bedrijven. De wet stelt eisen aan financiële dienstverleners op het gebied van integriteit, deskundigheid, integere bedrijfsvoering, financiële zekerheid, transparantie en zorgplicht. Deze algemene normen uit de wet zijn verder uitgewerkt in het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen. Met de inwerkingtreding van de WFT is financiële dienstverlening alleen toegestaan indien men over een vergunning of een ontheffing beschikt. Alle vergunninghouders worden opgenomen in een publiek register.



“Persoonlijk, goed  
onderbouwd,  
vertrouwen gevend.”

Leon Peters via Advieskeuze.nl

benaderen voor andere diensten of producten dan die je al van of via ons hebt afgenomen. Je kunt dit schriftelijk kenbaar maken aan ons.

#### Delen met derden

Om uitvoering te kunnen geven aan onze advies-, bemiddelings- en schaderegelfunctie kan dit betekenen dat wij gegevens, inclusief persoonsgegevens, delen met onder andere aanbieders, schade-experts, schade-herstelbedrijven, taxateurs, juristen, arbeidsdeskundigen, reïntegratiebedrijven, zorgverleners, KiFID en toezichthouders. Dit gebeurt op basis van een contract c.q. overeenkomst die wij met je hebben of op basis van een wettelijke grondslag. Je hebt bij deze ontvangers van jouw persoonsgegevens dezelfde rechten als binnen ons kantoor. Je kunt hiervoor een schriftelijk verzoek indienen bij de betreffende organisaties.

#### Beveiliging

Wij beschermen de ons toevertrouwde gegevens met behulp van technische en organisatorische veiligheidsmaatregelen om het risico van verlies, misbruik, onbevoegde toegang, openbaarmaking en wijziging zo klein mogelijk te maken. Indien je toch denkt dat er misbruik is gemaakt van data, dan kun je contact opnemen met ons.

#### Daarna eventueel naar het klachteninstituut

Heeft je klacht betrekking op de verwerking van je persoonsgegevens door ons dan kun je je altijd wenden tot de Autoriteit Persoonsgegevens.

Postbus 93374  
2509 AJ Den Haag  
Telefoon: 0900 – 200 12 01  
E-mail: info@autoriteitpersoonsgegevens.nl  
Internet: www.autoriteitpersoonsgegevens.nl

Aan de behandeling van je klacht zijn voor jou geen kosten verbonden. Wij streven ernaar je goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Toch kan er wel eens iets fout gaan; voor die gevallen zijn wij **verzekerd voor beroepsaansprakelijkheid**.

Een externe accountant toetst periodiek, als onderdeel van de controle op de jaarrekening, de kwaliteit van onze interne processen en risicobeheersing.

De bestaande klanten kunnen oordelen over de kwaliteit van onze dienstverlening. Als je overweegt om van onze dienstverlening gebruik te maken, maar je toch wilt laten overtuigen van onze kwaliteiten, kunnen wij je hiervoor referenties opgeven. De bestaande klanten zijn bereid je informatie te geven over onze werkwijze en de resultaten van onze dienstverlening. De referenties die wij je opgeven hebben er mee ingestemd dat wij hun gegevens verstrekken. Wij vertrouwen erop dat je op gepaste wijze gebruik maakt van deze mogelijkheid.

Het aan ons toegekende vergunningsnummer is: 12002982. In verband met deze wetgeving zijn wij vanaf 1 mei 2006 verplicht samen met je een klantprofiel in te vullen aan de hand van een uitgebreide vragenlijst.

## Ons privacybeleid

#### Verwerking persoonsgegevens

Wij verwerken je persoonsgegevens in het kader van onze dienstverlening en/of het uitvoeren van een overeenkomst die wij met je hebben. Daarnaast zijn wij vanuit wet- en regelgeving verplicht om bepaalde persoonsgegevens van je te verwerken. Zodra wij aanvangen met onze dienstverlening aan jou en jij ons je (persoons)gegevens verstrekt zullen wij deze verwerken in onze systemen.

#### Bewaartermijnen

Wij bewaren persoonsgegevens die we verwerken niet langer dan noodzakelijk is voor het doel waarvoor ze verzameld zijn dan wel op grond van de wet is vereist. Doorgaans zal dit zijn tot vijf jaar na het beëindigen van onze dienstverlening en/of het uitvoeren van een overeenkomst.

#### Je rechten

Je hebt het recht om te weten welke persoonsgegevens wij van jou hebben vastgelegd, bijvoorbeeld omdat je die wilt controleren, verbeteren, aanvullen of afschermen. Als je wenst kunt je, onder voorwaarden, zelfs je persoonsgegevens laten verwijderen. Je kunt dit doen door een schriftelijk verzoek te sturen, onder bijvoeging van een kopie van je legitimatiebewijs. Wij zullen dan binnen vier weken op jouw verzoek reageren.

Ook kun je ons laten weten dat er geen persoonsgegevens van je mogen worden verwerkt in het kader van marketing-activiteiten. We zullen er dan voor zorgen dat wij je niet meer

## Onze 100% transparante tarieven en beloningsmodellen per 01-01-2020

<b>1.</b>	<b>HYPOTHEKEN</b>		
<b>A.</b>	<b>VERRICHTINGEN TARIEF</b>	<b>Gehuwd/samenw.</b>	<b>Alleenstaand</b>
	• Kosten 1e gesprek en 1e advies	Vrijblijvend en kosteloos	Vrijblijvend en kosteloos
	• Hypotheek voor starters	€ 2.250,00	€ 2.000,00
	• Hypotheek voor doorstromers en oversluiten ongeacht aflossingsvorm en hoogte van de lening	€ 2.500,00	€ 2.250,00
	<i>Incl. begeleiden bankgarantie, taxatieopdracht, bouwkundige keuring, inlossen krediet of koppeling bestaande levensverzekering en 5 jaar service &amp; beheer.</i>		
	<b>Hypotheek voor aanpassing bestaande hypotheek ongeacht aflossingsvorm en hoogte van de lening</b>		
	• Kosten 1e gesprek en 1e advies	Vrijblijvend en kosteloos	Vrijblijvend en kosteloos
	• Verhogen bestaande hypotheek	€ 1.500,00	€ 1.250,00
	• Wijzigen/omzetten bestaande hypotheek	€ 1.500,00	€ 1.250,00
	<i>Incl. begeleiden taxatieopdracht, bouwkundige keuring, inlossen krediet of koppeling bestaande levensverzekering en 5 jaar service &amp; beheer.</i>		
	• Advies/bemiddeling bij echtscheiding ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid		€ 2.100,00
	<b>Mogelijk aanvullende diensten in combinatie met hypotheek of aanpassing bestaande hypotheek</b>		
	• Overlijdensrisicoverzekering		€ 350,00
	• Woonlastenverzekering		€ 350,00
	• Toeslag zelfstandigen		€ 250,00
	• Overbruggingskrediet		€ 150,00
	• Fiscale geruisloos voortzetten polis		€ 250,00
	• Starterslening		€ 250,00
	• Opstellen overeenkomst lening/schenking familie		€ 250,00
	• Voortijdig verlengen van rente		€ 250,00
	• Rentemiddeling		€ 250,00
	• Wijziging verpanding polis		€ 150,00
	• Wijziging risicoklasse		€ 150,00
	• Extra storting bankspaar of spaarverzekering		€ 250,00
<b>B.</b>	<b>UURTARIEF</b>		
	• Kosten 1e gesprek en 1e advies		Vrijblijvend en kosteloos
	• Bemiddeling bij een hypotheek op basis van gewerkte uren à € 100,00 per uur		
	<i>Bij het verrichtingentarief en uurtarief werken wij uitsluitend met provisieloze en of netto producten.</i>		
<b>2.</b>	<b>VERMOGENSOPBOUW EN VERZEKEREN VAN RISICO'S (niet verbonden aan een hypotheekadvies)</b>		
<b>A.</b>	<b>VERRICHTINGENTARIEF</b>		
	• Advies en bemiddeling arbeidsongeschiktheidsverzekering		€ 750,00
	• Advies en bemiddeling losse overlijdensrisicoverzekering		€ 500,00
	• Advies en bemiddeling lijfrentevoorziening opbouw		€ 500,00
	• Advies en bemiddeling direct ingaande lijfrente		€ 500,00
	• Advies en bemiddeling woonlastenbescherming		€ 500,00
<b>B.</b>	<b>UURTARIEF</b>		€ 100,00 per uur
<b>3.</b>	<b>SERVICE &amp; BEHEER (na afsluiten van producten)</b>		
<b>A.</b>	<b>HYPOTHEEK</b> service & beheer abonnement per jaar		kosteloos
<b>B.</b>	<b>VERZEKERINGEN</b> service & beheer abonnement per jaar		kosteloos
<b>4.</b>	<b>KREDIET</b> op basis van doorlopende provisie (0,75 0/00 ) over het opgenomen saldo per jaar.		
<b>5.</b>	<b>SCHADEVERZEKERINGEN</b> gedurende de looptijd van de verzekering doorlopende provisie tussen de 20% en 27,5% over de netto premie per jaar.		



★★★★★

“Vakkundig, eerlijk en duidelijk.”

Erik via Advieskeuze.nl

#### Bezoekadres

Aalsterweg 191  
5644 RA Eindhoven  
Telefoonnummer 040-2569390  
E-mail [info@vdbr.nl](mailto:info@vdbr.nl)

#### Postadres

Postbus 7068  
5605 JB Eindhoven

Openingstijden kantoor:

Maandag t/m vrijdag 08.30 - 17.00 uur

Afspraken buiten kantooruren zijn in overleg altijd mogelijk.

Buiten kantooruren 24/7 altijd telefonisch bereikbaar voor dringende zaken.

#### Aangesloten bij:

- |  |                    |
|--|--------------------|
| - Inschrijving Kamer van Koophandel                      | 17106226           |
| - Autoriteit Financiële Markten                          | 12002982           |
| - College Bescherming Persoonsgegevens                   | 1019071            |
| - KiFID  | 300.000752         |
| - De Vereende Beroepsaansprakelijkheid                   | 15925              |
| - Belastingdienst (Btw-nummer)                           | NL 8079.97.869.801 |
| - Stichting Erkenningregeling Hypotheekbemiddeling (SEH) |                    |
| - NVHP Erkend Hypothecair Planner                        |                    |