



Wie zijn wij? ADVIESWIJZER

Naam bedrijf

Ed Hup Finance

Hypotheke en Verzekeringen

Correspondentieadres:

Arie de Jongstraat 7 (bezoek uitsluitend op afspraak)

2553 RK Den Haag

06 21 55 37 65

info@edhupfinance.nl

www.edhupfinance.nl

Kvk Den Haag, nummer 27172207

Wij zijn adviseurs en bemiddelaars op het gebied van beleggingen, verzekeringen, hypotheke, pensioen en andere financiële diensten. Het is onze taak om samen met u uw financiële risico's en de daarbij behorende verzekeringen en overige financiële producten te beheren. Ed Hup Finance onderhoudt namens u contacten met de aanbieders van deze verzekeringen en financiële producten en informeert u over wijzigingen in deze producten of in de wet- en regelgeving (voor zover dit betrekking heeft op uw financiële producten).

Ed Hup Finance staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De AFM heeft ons kantoor, onder nummer 271722071, een vergunning verleend om te bemiddelen en adviseren op de volgende gebieden:

- Schadeverzekeringen
- Levensverzekeringen
- Pensioenverzekeringen
- Hypothecaire kredieten
- Consumptieve kredieten
- Betaal- en spaarrekeningen
- Elektronisch geld
- Adviseren in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen

Onafhankelijkheid

Ed Hup Finance is een onafhankelijke objectieve bemiddelaar. Dit betekent dat wij volledig vrij zijn om te bepalen met welke aanbieders wij samenwerken en dat wij in onze analyses, die de basis vormen voor ons advies, altijd zoveel aanbieders betrekken dat een goede afspiegeling van de markt wordt verkregen. Wij maken gebruik van software die een dergelijke vergelijking mogelijk maakt.

Het is voor u belangrijk om te weten dat geen enkele financiële instelling, zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming heeft.

Kwaliteit

De kwaliteit van onze dienstverlening is voor een groot deel gebaseerd op de kwaliteit van onze medewerkers. Ed Hup Finance investeert hier dan ook doorlopend in. Medewerkers van ons kantoor zijn in het bezit van vakbekwaamheid op het gebied van verzekeringen en financiële diensten, zoals hypotheke. Deze vakbekwaamheid wordt door doorlopende opleidingen actueel gehouden.

Op onze dienstverlening is Nederlands recht van toepassing.

Daarnaast staan medewerkers van ons kantoor ingeschreven in diverse registers. Voor een registratie in een dergelijk register gelden vaak hogere vakbekwaamheidseisen en aanvullende doorlopende opleidingen. Medewerkers van ons kantoor staan ingeschreven in de volgende registers:

- Erkend Financieel Adviseur (voorheen) SEH
- Beedigd Makelaar in Hypotheken GMH

Wij hebben een gedragscode opgesteld waaraan al onze medewerkers worden geacht zich te houden. Wij vinden het belangrijk om eerlijk zaken te doen!

Ed Hup Finance doet er alles aan om uw belangen zo goed mogelijk te behartigen. Maar als wij toch een fout maken, dan mag u daar natuurlijk nooit de dupe van worden. Wij hebben een beroepsaansprakelijkheidsverzekering afgesloten om zulke risico's af te dekken. Voor u geeft dit een stuk extra zekerheid.

Klachten

Wij doen ons best. Maar het kan zijn dat u toch niet tevreden bent over onze dienstverlening. Wij hopen dat u dat kenbaar wilt maken. U kunt telefonisch of schriftelijk een klacht indienen bij de directie van ons kantoor. U ontvangt uiterlijk binnen drie werkdagen een bevestiging van ontvangst van uw klacht. Vervolgens zullen wij uw klacht onderzoeken en – indien mogelijk – proberen op te lossen. Wij streven er naar om klachten binnen tien werkdagen te hebben afgehandeld. Als dit niet lukt, zullen wij u hier over informeren.

Als wij er samen niet uitkomen, kunt u uw klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening. Dit is een onafhankelijk klachtencollege waarbij wij zijn aangesloten. Het adres is:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257
2509 AG DEN HAAG

Ruime keuze in aanbod

Nederland telt honderden aanbieders op het gebied van financiële diensten. Het is niet mogelijk om voor elke financiële dienst bij al deze aanbieders offertes op te vragen. Daarom selecteren wij periodiek, aan de hand van performancemetingen en ontwikkelingen in de markt, voor u die instellingen die naar ons oordeel de beste prijs / prestatieverhouding leveren. Op uw verzoek verstrekken wij graag een overzicht van de aanbieders die wij in ons advies betrekken.

Beloning

Indien u een schadeverzekering of een consumptief krediet afsluit ontvangen wij van de aanbieder een vergoeding voor de door ons gemaakte kosten. Voor onze andere werkzaamheden brengen wij onze beloning rechtstreeks bij u in rekening. Hierover maken wij voorafgaand aan onze dienstverlening afspraken.

Persoonsgegevens

Voor de werkzaamheden die wij voor u uitvoeren (overeenkomst van opdracht) is het noodzakelijk dat wij persoonsgegevens bij u opvragen en deze verwerken in onze administratie of advies- en offerteprogramma's. Wij verstrekken deze informatie aan aanbieders waar wij offerte's of financiële producten of diensten voor u opvragen. Daarnaast verstrekken wij deze gegevens aan partijen die betrokken zijn bij het uitvoeren van de overeenkomsten, denk aan arbodiensten, experts, schaderegelaars of taxateurs.

De persoonsgegevens worden bewaard tot 7 jaar na beëindiging van het financiële product of de dienst. Persoonsgegevens die betrekking hebben op een schade, worden tenminste 5 jaar bewaard.

Als betrokkene heeft u het recht om in te zien welke informatie wij van u in onze administratie hebben opgeslagen. U kunt hiertoe een verzoek indienen via ons e-mail adres, Bent u van mening dat de door ons aangehouden informatie niet juist is of onterecht wordt aangehouden, dan kunt u onze verzoeken om deze informatie aan te passen of te wissen. Ook kunt u ons verzoeken om deze informatie niet verder te verspreiden (beperking). Wij kunnen in een dergelijk geval wel om nadere onderbouwing van uw verzoek vragen, om op deze wijze vast te stellen of uw verzoek juist is.

Hebben wij persoonsgegevens van u ontvangen doordat u ons hiervoor expliciet toestemming heeft gegeven, bijvoorbeeld voor het uitvoeren van marketingactiviteiten, dan kunt u die toestemming te allen tijde intrekken.

Indien wij uw verzoek tot inzage, wijziging, wissen of beperking niet uitvoeren, dan heeft u het recht om hierover een klacht in te dienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens of een beroep in te stellen bij de Burgerlijke rechter.

Als Assurantie agent maken wij (deels) gebruik van geautomatiseerde offerte- en acceptatieprocessen. De acceptatiebeslissing is onder meer afhankelijk van de door u aangeleverde informatie in combinatie met door ons geraadpleegde bronnen. Indien de acceptatiebeslissing voor u negatief uitvalt kunt u bij ons het verzoek indienen voor een handmatige beoordeling van uw offerte- of verzekeringsaanvraag.

Schadeverzekeringen

t.a.v. schadeverzekeringen bieden we u het volgende aan:

- ✓ Wij adviseren u over de producten die naar onze mening de beste prijs/kwaliteit verhouding hebben;
- ✓ Wij verzorgen voorlopige dekking voor u bij de verzekeraar;
- ✓ Wij dienen de aanvraag in bij de aanbieder (verzekeraar of bank);
- ✓ Wij bewaken de ontvangst van de polis of het contract;
- ✓ Wij controleren de polis of het contract of deze overeenkomt met hetgeen wij hebben aangevraagd;
- ✓ Wij informeren u –samen met de aanbieder van het product- over wijzigingen in het product en/of de wet- en regelgeving die invloed heeft op uw financiële product(en);
- ✓ Wij geven wijzigingen in uw verzekeringen of andere financiële producten aan de aanbieders door;
- ✓ Wij beoordelen, als u wijzigingen aan ons doorgeeft, of deze wijzigingen gevolgen hebben voor uw verzekeringen of andere financiële producten;
- ✓ Wij begeleiden u bij het indienen van een claim bij de verzekeraar, wanneer u schade hebt geleden;
- ✓ Wij bewaken de ontvangst van de schade-uitkering en controleren of deze juist is;
- ✓ Wij beoordelen standpunten van de verzekeraar en schakelen indien nodig – in overleg met u – externe experts in.

Eenmalige activiteiten

Naast doorlopende dienstverlening adviseren en bemiddelen wij ook op incidentele basis. Meestal gaat het hierbij om financiële planning, hypotheek en specifieke opdrachten.

Eenmalig: advies financiële situatie

- ✓ Wij brengen uw financiële situatie in beeld. Gekeken wordt naar uw huidige inkomen en vermogen, uw financiële situatie bij pensionering, bij overlijden, bij werkloosheid en bij arbeidsongeschiktheid;
- ✓ Wij brengen samen met u uw risicohouding, uw wensen en doelen, en uw ervaring met financiële producten in beeld;
- ✓ Wij stellen een plan van aanpak op hoe uw doelstellingen te bereiken, en doen concrete adviezen voor veranderingen in uw financiële situatie;
- ✓ Wij bemiddelen voor de geadviseerde financiële producten. Voor complexe financiële producten als hypotheekkredieten en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen ontvangt u een korting op de vergoeding die wij in rekening brengen. Een risicoverzekering bemiddelen wij tegen een eenmalig, gereduceerd tarief;

Eenmalig: hypotheek

- ✓ Wij leggen u de verschillende hypotheekconstructies, aflosvormen, fiscaliteit, diverse kosten, renterisico en overige risico's bij hypotheek en een eigen woning uit;
- ✓ Wij brengen uw financiële situatie in beeld. Gekeken wordt naar uw huidige inkomen en vermogen, uw financiële situatie bij pensionering, bij overlijden, bij werkloosheid en bij arbeidsongeschiktheid;
- ✓ Wij brengen samen met u uw risicohouding, uw wensen en doelen, en uw ervaring met financiële producten in beeld;
- ✓ Wij bepalen de haalbaarheid van de gevraagde hypotheek;
- ✓ Wij adviseren u een hypotheekconstructie, rekening houdend met de geïnventariseerde gegevens. Wij tonen u tevens alternatieven;
- ✓ Wij vragen voor u hypotheekoffertes op en lichten deze toe;
- ✓ Wij assisteren u bij de keuze van een makelaar (voor taxatie) en notaris (voor hypotheekakte);
- ✓ Na de keuze voor een geldverstrekker verzorgen wij het hypotheekdossier ten behoeve van de aanvraag;
- ✓ Wij bewaken de voortgang van het proces van opmaak van de hypotheekstukken;
- ✓ Wij controleren de hypotheekstukken en de afrekeningsnota van de notaris;
- ✓ Wij informeren u –samen met de aanbieder van het product- over wijzigingen in het product en/of de wet- en regelgeving die invloed hebben op uw financiële product(en);
- ✓ Wij geven wijzigingen in uw verzekeringen of andere financiële producten aan de aanbieders door.

Specifieke opdrachten

Wij assisteren u graag bij een uiteenlopend scala aan onderwerpen. Denk hierbij aan echtscheiding, schenkingsplanning of bemiddeling bij afwijkende producten als beroepsaansprakelijkheidsverzekeringen. Dergelijke onderwerpen worden op uurbasis of tegen een vaste fee verricht, waarbij vooraf een offerte wordt verstrekt.



Hoe betaalt u ons

Onze dienstverlening kent een eenvoudige structuur. Al onze dienstverlening wordt aan u gefactureerd.. Eventuele provisies of kickback-vergoedingen worden verrekend met deze factuur. De hoogte van onze beloning hangt af van onze dienstverlening:

- begeleiding schadeverzekeringen:
 - wij ontvangen provisie van de verzekeraar.

- Financieel plan
 - Werknemer of gepensioneerd: €1.750,-
 - Ondernemer: €2.250,-
 - Relaties met Servicecontract begeleiding arbeidsongeschiktheidsverzekering krijgen één jaar abonnement korting op deze kosten.

- Hypothecair krediet:
 - Werknemer of gepensioneerd: €2.825,-
 - Ondernemer: €3.500,-
 - Relaties met Servicecontract integrale financiële begeleiding of Servicecontract begeleiding arbeidsongeschiktheidsverzekering krijgen één jaar abonnement korting op deze kosten.

- Overlijdensrisicodekking:
 - Risicodekking zonder verpanding: €400,-
 - Risicodekking met verpanding: €600,-
 - Relaties met Servicecontract integrale financiële begeleiding krijgen 50% korting

 - Overig
 - Overige producten of dienstverlening door Ed Hup Finance wordt geoffreerd met een individuele offerte, waarin onze werkzaamheden en kosten worden benoemd. Ed Hup Finance hanteert hierbij een uurtarief van €175,- excl. BTW.

De bedragen die worden genoemd in dit document zijn inclusief 21% btw. Deze bedragen worden jaarlijks geïndexeerd volgens het CBS-prijsindexcijfer voor consumenten.

Genoemde bedragen zijn standaard bedragen. Ed Hup Finance behoudt zich het recht voor hiervan af te wijken. Mocht dit het geval zijn, dan offreert Ed Hup Finance u vooraf het aangepaste bedrag, en onderbouwt Ed Hup Finance waarom zij van plan is af te wijken van het standaard tarief.