



Dienstenwijzer

Huys van Goud



Wie zijn wij?

Huys van Goud is een onafhankelijke financiële dienstverlener, gespecialiseerd in hypotheek, kredieten, sparen, beleggen, pensioenen en verzekeringen. Wij adviseren zowel particulieren als ondernemers op het gebied van financiële dienstverlening. In deze dienstenwijzer stellen wij ons graag aan je voor.

Als gecertificeerde, ervaren financieel planners werken wij vanuit de passie en drijfveer om mensen te helpen bij het verwezenlijken van hun dromen. Wij adviseren, bemiddelen en bieden nazorg op het gebied van hypotheek en andere financiële producten. Wij hebben ons vak gemaakt van het adviseren en begeleiden van klanten bij financiële vraagstukken. Wij zijn pas tevreden als je door ons geholpen bent, ons advies begrijpt én wanneer je zeker weet dat ons advies helemaal bij jouw eigen situatie past.

Waar staan wij voor?

Wij staan voor financiële zekerheid wat leidt tot rust. Wij helpen je om je wensen en doelen met behulp van passende financiële oplossingen te realiseren. Hierbij draait het vooral om het vinden van de juiste balans in jouw leven en je financiën.

Waaruit bestaat onze dienstverlening?

Bij Huys van Goud geven we jou een volledig financieel advies. Dit houdt in dat wij rekening houden met de belangrijkste momenten in jouw leven, die invloed hebben op de betaalbaarheid van je hypotheek.

Een goede hypotheek is namelijk altijd goed afgestemd op jouw wensen en behoeften en daar horen ook andere financiële producten en diensten bij. Op grond van onze vergunning mogen wij de volgende activiteiten voor jou uitvoeren:

- > Hypotheken
- > Levensverzekeringen
- > Overlijdensrisicoverzekeringen
- > Lijfrenteverzekeringen
- > Spaar-en beleggingsproducten
- > Uitvaartverzekeringen
- > Leningen en kredieten

Hoe komen wij tot een advies?

STAP 1. Inventariseren

Het adviestraject start met het uitgebreid in kaart brengen van jouw 'klantprofiel'. Dit bestaat uit jouw persoonlijke financiële situatie, wensen, behoeften en risicobereidheid. Deze gegevens leggen wij vast als uitgangspunt voor het te geven advies. Daarnaast willen wij ons ook een beeld vormen van jouw kennis en ervaring met (complexe) financiële producten.

STAP 2. Analyseren en berekenen

Na het in kaart brengen van jouw persoonlijke situatie en wensen voor nu en de toekomst, voeren wij een zorgvuldige analyse uit en maken wij berekeningen van alle risico's die jij kunt lopen. Met deze gegevens leggen we een basis voor de financiële constructie. Daarna maken wij een eerste selectie van mogelijke producten die aansluiten bij jouw wensen. In deze fase lichten wij de mogelijkheden toe en geven aan wat, naar ons oordeel, de voor- en nadelen voor jou zijn. Hiermee scherpen wij jouw klantprofiel verder aan en maken dit definitief.

STAP 3. Advies

Op basis van de inventarisatie, analyses en berekeningen komen wij uiteindelijk tot een totaaladvies. Bij dit advies lichten wij uiteraard toe welke specifieke financiële producten volgens ons het beste aansluiten bij jouw wensen en financiële mogelijkheden. Daarnaast geven we aan bij welke aanbieder en tegen welke voorwaarden de producten kunnen worden afgesloten. Ons advies en onze motivatie leggen we voor je vast in een adviesrapport.

STAP 4. Bemiddeling

Als je de gewenste producten hebt uitgekozen, helpen wij je graag bij het aanvragen van de producten en het regelen van de administratieve taken. Op die manier kunnen wij ervoor zorgen dat de door ons geadviseerde constructie ook op de juiste manier door de bank of door de verzekeringsmaatschappij wordt uitgevoerd.

STAP 5. Beheer / Nazorg

Wij blijven je ondersteunen, ook nadat het financiële product is afgesloten. Je kunt met al je vragen over het afgesloten product bij ons terecht. Verandert er iets in jouw persoonlijke situatie? Dan is het mogelijk dat dit van invloed is op het financiële product dat wij geadviseerd hebben. Afhankelijk van jouw persoonlijke situatie, spreken wij af hoe wij je hierbij kunnen adviseren. Tegen een aantrekkelijk maandbedrag kun je ook kiezen voor ons 'Serviceabonnement', waarbij je doorlopend gebruik kunt maken van onze dienstverlening. De adviezen die wij geven in het 'Driejaarlijks Servicegesprek' vallen binnen het abonnement. Je betaalt alleen voor het extra werk dat wij voor jou doen bij het aanvragen van nieuwe producten. We laten je dan altijd vooraf weten hoeveel extra uren wij hiervoor inschatten.

Registraties en Lidmaatschappen

> Klachten Instituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)

Wij doen uiteraard ons uiterste best om jou zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht je toch een klacht hebben over onze dienstverlening, waar wij samen niet uitkomen, dan kun jij je schriftelijk wenden tot het KiFiD. E-mail: info@kifid.nl, website: www.kifid.nl

> Autoriteit Financiële Markten (AFM)

Ons kantoor staat ingeschreven in het register van de AFM onder nummer 12047350. Het register is te raadplegen via www.afm.nl/register.

> Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel te Eindhoven, staan wij geregistreerd onder nummer 76941841.

> Stichting Certificering FFP

Wij zijn als geregistreerd Financieel Planners aangesloten bij de Stichting Certificering FFP. Meer informatie is te vinden op: www.ffp.nl

Aan een eventuele behandeling van een klacht bij deze instituten zijn vooralsnog voor jou bij melding geen kosten verbonden.

Wet Bescherming Persoonsgegevens

Huys van Goud voldoet aan de eisen van de wet bescherming persoonsgegevens en is aangesloten bij het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP) en heeft bij de registratiekamer aangemeld hoe wij omgaan en gebruik maken van jouw persoonlijke gegevens. Dat betekent onder andere dat je te allen tijde het recht hebt op inzage, wijziging of vernietiging van de persoonsgegevens die wij hebben verwerkt.

Jouw persoonlijke gegevens worden strikt vertrouwelijk en met zorg behandeld en uitsluitend verstrekt aan partijen waar je via Huys van Goud producten afneemt.

Jouw persoonsgegevens

Om je goed te kunnen adviseren welke financiële producten bij jouw situatie passen, gaan wij met je in gesprek. In dit gesprek stellen wij je verschillende vragen. Deze vragen hebben betrekking op je kennis van en ervaring met financiële diensten, je financiële situatie, zoals inkomen, uitgaven en vermogen, je wensen en behoeften voor zover relevant voor het financiële advies en je bereidheid om bepaalde risico's zelf te dragen, dan wel je 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 jou 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 al onze medewerkers een geheimhoudingsverklaring ondertekend.

Hoe gebruiken wij de van jou ontvangen gegevens?

Wij gebruiken de gegevens die wij van je krijgen om een analyse van jouw financiële situatie te maken. Hieruit volgt dan ons advies over welke maatregelen je kunt nemen om de door jou gewenste financiële zekerheid te realiseren. Dat kan betrekking hebben op de opbouw van jouw pensioen, het verzekeren van bepaalde risico's of het verkrijgen van een financiering.

Zowel in het kader van het opstellen van dit advies als wanneer je ons vraagt onderdelen van dit advies uit te voeren, kan het voorkomen dat wij contact moeten zoeken met verzekeraars, geldverstrekkers, expertisebureaus, arbeidsdeskundigen en anderen die relevant zijn bij de uitvoering van de voor jou te realiseren financiële zekerheid.

Bij verzekeraars en geldverstrekkers gaat het dan om de informatie die zij nodig hebben om te kunnen bepalen of en zo ja onder welke condities zij aan jou een offerte willen uitbrengen voor een verzekering of krediet. Bij expertisebureaus gaat het om gegevens die nodig zijn om de waarde van jouw pand of andere bezittingen te kunnen taxeren. Bij arbeidsdeskundigen gaat het om jouw contactgegevens, zodat de arbeidsdeskundige in het kader van een aanvraag van een arbeidsongeschiktheidsverzekering contact met je kan zoeken.

Wij geven de van jou ontvangen persoonsgegevens alleen aan derden door wanneer dat nodig is om een bepaald onderdeel van jouw 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 jou 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 en/of kredieten die wij voor jou tot stand hebben gebracht zijn geëindigd, vernietigen wij de persoonsgegevens die wij van jou in dit kader hebben ontvangen.

Wij hebben hierboven aangegeven op welke wijze wij de van jou ontvangen gegevens gebruiken. Mocht je op enig moment dit gebruik willen beperken, bijvoorbeeld dat wij bepaalde gegevens niet aan een bepaalde organisatie mogen doorgeven, dan kan je ons dit laten weten. Ook aan dit verzoek zullen wij dan uiteraard voldoen.

Klachten over de wijze waarop wij met uw persoonsgegevens omgaan

Zoals hierboven aangegeven, proberen wij zo zorgvuldig mogelijk met jouw persoonsgegevens om te gaan. Heb je vragen over de wijze waarop binnen ons kantoor wordt omgegaan met jouw persoonsgegevens? Aarzel dan niet en neem hierover contact met ons op. Wij zullen dan ons best doen om deze vragen zo goed mogelijk te beantwoorden.

Mocht je klachten hebben over de wijze waarop Huys van Goud met jouw persoonsgeven is omgegaan, dan spreken wij de wens uit dat je hierover contact opneemt met de directie. Wij beloven dat deze klacht onze aandacht krijgt.

Mocht je toch van mening blijven, dat wij niet zorgvuldig genoeg met jouw persoonsgegevens zijn omgegaan, dan kun je een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens: www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.

Privacyverklaring

Jouw persoonsgegevens worden opgenomen in onze administratie en die van de aanbieder waar het contract of de verzekering wordt aangevraagd. Op onze administratie is ons privacyreglement van toepassing. Dit kan je op onze website lezen. Door ondertekening van de aanvraag ga je akkoord met ons privacyreglement en opname van jouw persoonsgegevens in onze administratie.

Wij doen meer voor jou:

Vanzelfsprekend behartigen wij de belangen van onze relaties op het brede terrein van financiële diensten. Onze dienstverlening is niet geheel uit te leggen in deze Dienstenwijzer, onze service omvat meer dan wij nu kunnen aangeven. Mocht je vragen hebben, aarzel dan niet om ons een verdere toelichting te vragen over onze uitgebreide dienstverlening. Wij doen het graag voor je en zijn je graag van dienst.

Niet tevreden?

Uiteraard hopen wij een prettige en langdurige samenwerking met je aan te gaan; daarvoor doen wij ons uiterste best. Mocht je toch niet tevreden zijn met onze dienstverlening, dan horen wij dat graag zo snel mogelijk. Een klacht ontvangen wij schriftelijk en binnen 1 jaar na het gegeven advies en/of de verrichte bemiddeling. Nadat we jouw klacht hebben ontvangen, nemen wij zo spoedig mogelijk contact met je op en zullen we op zoek gaan naar een goede oplossing. Als je van mening bent dat wij jouw klacht niet juist hebben afgehandeld, kun je terecht bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid):

Kifid Postbus 93257 2509 AG Den Haag Tel.: 0900 355 22 48 E-mail: info@kifid.nl Website: www.kifid.nl



**Huys
van Goud**

FINANCIEEL ADVIES OP EIGEN WIJZE

Hoe kun je ons bereiken?

Adres: Noord-Brabantlaan 303
5657 GB Eindhoven
Telefoon: 040 - 240 50 24
E-mail: advies@huysvangoud.nl
Website: huysvangoud.nl

Openingstijden

Onze openingstijden zijn van maandag tot en met vrijdag van 9.00 tot 17.30 uur. Wij adviseren altijd op afspraak. In gezamenlijk overleg kunt u met ons ook een afspraak buiten deze openingstijden maken.