

# KANTOORPRESENTATIE GELDXPERT HEERENVEEN BV



## Contactgegevens

---

GeldXpert Heerenveen BV  
Breedpad 13  
8442 AA HEERENVEEN  
Tel: 0513-610006  
[www.geldxpert.nl/heerenveen](http://www.geldxpert.nl/heerenveen)  
receptie@gxheerenveen.nl  
KvK: 01087338

## Even voorstellen

---

- 🏆 Menno de Vries
- 🏆 Geboren 1969
- 🏆 Meer dan 20 jaar ervaring
- 🏆 Erkend Hypotheekadviseur
- 🏆 Erkend Hypothecair Planner
- 🏆 Register Adviseur in Assurantiën



- 🏆 Frits de Vries
- 🏆 Geboren 1969
- 🏆 Meer dan 20 jaar ervaring
- 🏆 Erkend Hypotheekadviseur



## Hypothecair Planner/Erkend Hypotheekadviseur

---

- 🏆 Deskundig op financieel en fiscaal terrein
- 🏆 Objectief en persoonlijk hypotheekadvies
- 🏆 Optimale financiële situatie nu en in de toekomst
- 🏆 Gedragscode die betrouwbaarheid en integriteit waarborgt
- 🏆 Financiële planning rondom de eigen woning



## Autoriteit Financiële Markten (AFM)

---

---

De AFM houdt krachtens de wet, toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12004585. Het register van de financiële dienstverleners is te raadplegen op [www.afm.nl](http://www.afm.nl)

## Kamer van Koophandel (Kvk)

---

---

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 01087338.

## Vakbekwaamheid

---

---

De kwaliteit van onze dienstverlening is voor een groot deel gebaseerd op de kwaliteit van onze medewerkers. Daarom wordt hier continue in geïnvesteerd. Naast hun jarenlange ervaring hebben onze medewerkers veel theoretische kennis opgedaan. Zo zijn medewerkers van ons kantoor in het bezit van de hoogste algemene verzekeringsdiploma's alsmede relevante diploma's op het gebied van pensioenen en hypotheke. Deze kennis wordt, zeker in deze veranderende tijd, door zowel in- als externe opleidingen up-to-date gehouden.

\* Indien de werkzaamheden de gemiddelde uurbesteding aan een dossier overschrijden kan het vaste tarief afwijken. Wanneer hier sprake van is wordt dit met u overlegd.

## 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. Voor deze beloning verwijzen wij u naar onze dienstverleningsdocumenten.

## Beloning van onze medewerkers

---

---

In onze dienstverlening staan de belangen van onze klanten centraal. Dit vindt onder meer zijn uitwerking in de wijze waarop wij onze medewerkers belonen. De hoogte van de beloning (salaris en andere arbeidsvoorwaarden) van onze medewerkers is niet afhankelijk van de hoeveelheid of de soort financiële producten die hij of zij adviseert. Onze medewerkers ontvangen uitsluitend een vast salaris. Een eventuele verhoging van het vaste salaris is evenmin afhankelijk van de hoeveelheid of de soort geadviseerde financiële producten.

## Algemene voorwaarden

---

---

Op al onze dienstverlening en werkzaamheden zijn onze Algemene Voorwaarden van toepassing zoals vermeld op onze website.

### Juridische positie

---

---

Wij hebben geen enkele verplichting of productie-afspraken met een aanbieder. Daarnaast is het voor u van belang te weten dat de aandelen van ons kantoor volledig in handen van de directie zijn. Wij zijn volledig onafhankelijk!

Op onze dienstverlening is Nederlands recht van toepassing.

### Klachten behandeling en -registratie

---

---

👉 De heer O.F. de Vries is verantwoordelijk voor het (aansturen van het) proces klachtenbehandeling. Het kantoor is aangesloten bij de volgende erkende klachteninstantie(s):

a. KiFiD

👉 De heer O.F. de Vries bepaalt hoe de interne klachtenprocedure verloopt:

b. De klacht wordt behandeld door de heer M.J. de Vries en/of de heer O.F. de Vries

c. Een klacht wordt binnen 8 weken afgehandeld.

d. De klant ontvangt binnen 14 dagen een bevestiging van de ontvangst van de klacht en wordt bericht over de termijn waarop de klacht wordt afgewikkeld.

e. Als een klacht wordt afgewezen wordt de klant geïnformeerd over de mogelijkheden de klacht in te dienen bij een instantie voor externe klachtenbemiddeling en geschillenbehandeling.

De heer O.F. de Vries zorgt voor een goede uitvoering van bovenstaande procedure.

Wanneer u er met de heer O.F. de Vries niet samen uit komt dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid): Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, [info@kifid.nl](mailto:info@kifid.nl), [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl).

Ons aansluitnummer bij de Kifid is 300.002047. Ons kantoor heeft zich geconformeerd aan de bindendheid van de uitspraken van de Geschillencommissie Kifid. U kunt zich ook tot de burgerlijke rechter wenden.

### Uw privacy

---

---








Wij werken volgens de richtlijnen van het College Beschermings Persoonsgegevens die er op toe zien dat uw persoonsgegevens zorgvuldig worden gebruikt en beveiligd en dat uw privacy ook in de toekomst gewaarborgd blijft.

## Adviesgebieden

---

---

Door de omvang van ons kantoor zijn wij ertoe in staat u op een breed terrein van dienst te zijn. Tot de adviesgebieden van ons kantoor behoren:

-  Hypotheken
-  Financieringen
-  Levensverzekeringen
-  Schadeverzekeringen
-  Spaar- en betaalproducten
-  Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (adviseren in beleggingsfondsen)
-  Lijfrentes

## Onze relatie met aanbieders

---

---

Wij doen zaken met verschillende aanbieders (banken en verzekeraars) van financiële producten. Wij behoren geheel tot de groep van ongebonden en onpartijdige bemiddelaars. Wij baseren ons advies op een analyse van een toereikend aantal op de markt verkrijgbare, vergelijkbare financiële producten.

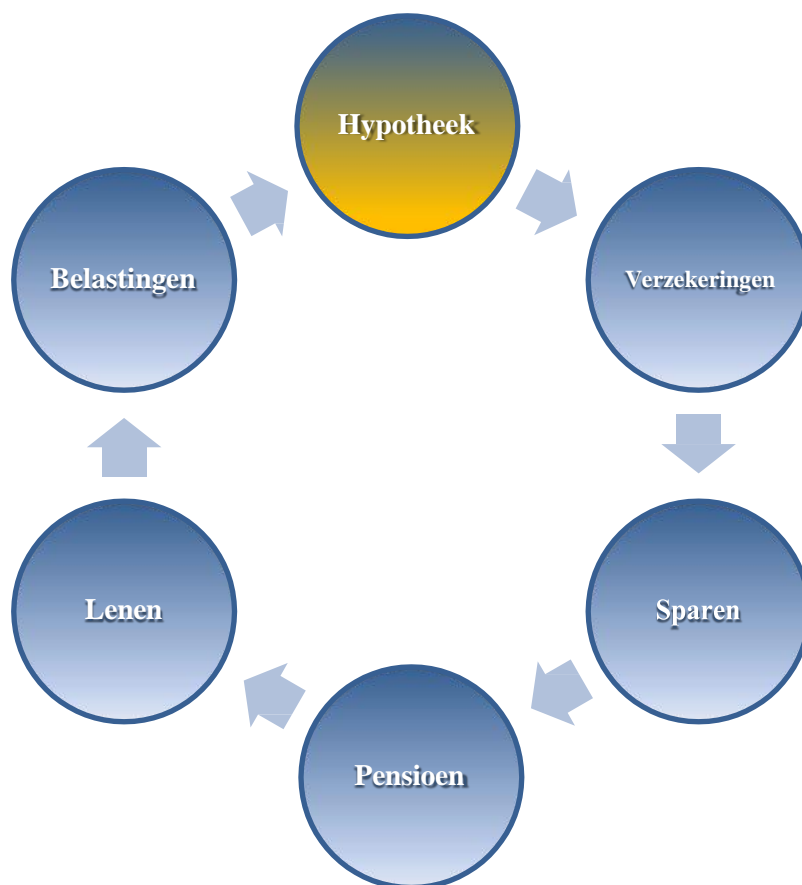
Wij zijn aangesloten bij de franchiseorganisatie GeldXpert Nederland. Zij verzorgen voor ons onder meer marketing, software, afspraken met geldverstrekkers en verzekeraars en bij incidenten.

Geen enkele financiële instelling, zoals een bank of een verzekeraar, heeft een meerderheidsbelang of zeggenschap in onze onderneming of andersom.

De financiële instellingen waar wij onder andere mee samenwerken zijn:

-  ABN AMRO
-  Aegon
-  Argenta
-  Avéro Achmea
-  BLG Hypotheken
-  BNP Paribas Cardif
-  Delta Lloyd
-  Florius
-  Hypotrust
-  ING
-  Lloyds Bank
-  Munt Hypotheken
-  Nationale Nederlanden
-  Obvion
-  Reaal
-  TAF
-  Syntrus
-  Woonfonds

Bovenstaande lijst met financiële instellingen is een deel van de belangrijkste partijen op dit moment.



## Hypotheek

---

- 📦 Financieel plan o.b.v. risicoanalyse
- 📦 Geen afsluitprovisie
- 📦 Wij worden betaald door onze opdrachtgever
- 📦 Meer dan 10 voorgeselecteerde geldverstrekkers
- 📦 Rente, premie en voorwaardenvergelijking
- 📦 Integraal financieel advies



Stap 1: Kennismaken & Inventariseren

---

---

## Kennismaken

- Wat zijn uw vragen?
- Uw persoonlijke situatie
- Uw wensen
- Gewenste woonlasten
- Uitleg van onze werkwijze

- Beantwoorden van uw vragen
- Verantwoorde hypotheekhoogte
- Indicatie maandlasten
- Quickscan betalingsrisico's
- De kosten van het eerste gesprek investeren wij in u

## Inventariseren

## Stap 2: Analyseren & Adviseren

---

### Analyseren

- 📦 Benodigd hypotheekbedrag
- 📦 Inkomen na pensionering
- 📦 Inkomen na overlijden
- 📦 Werkloosheid
- 📦 Arbeidsongeschiktheid
- 📦 Einde relatie

- 📦 Uitgangspunt van advies
- 📦 Oplossingen aanbieden
- 📦 Persoonlijk adviesrapport
- 📦 Onze tijdsinvestering ± 13 uur
- 📦 Gaan wij voor u bemiddelen?

### Adviseren

## Stap 3: Bemiddeling & nazorg

---

### Bemiddelen

- 📦 Vergelijken van rente en aanbieders
- 📦 Wij vragen offerte voor u aan
- 📦 Bespreken en ondertekenen van de hypotheekofferte
- 📦 Ontzorgen en begeleiden tot sleuteloverdracht

- 📦 Administratieve afhandeling
- 📦 Belastingzaken regelen?
- 📦 Afspraken maken en vastleggen over de toekomst
- 📦 Onze tijdsinvestering ± 12 uur

### Nazorg



Wat mag u van ons verwachten?

---

---

- 📦 Uw persoonlijke wensen staan centraal
- 📦 Helder & betrouwbaar advies
- 📦 Duidelijkheid over onze beloning
- 📦 Een overzichtelijk stappenplan
- 📦 Persoonlijke begeleiding
- 📦 Deskundige bemiddeling

Wat verwachten wij van u?

---

---

- 📦 Aangeven wat uw wensen en behoeften zijn
- 📦 U geeft volledige en juiste informatie aan ons
- 📦 Aanleveren van benodigde papieren
- 📦 Feedback op de kwaliteit van onze dienstverlening
- 📦 Bereidheid om samen met ons aan de slag te gaan
- 📦 U geeft aan wat u belangrijk vindt
- 📦 U bestudeert de informatie die u van ons ontvangt
- 📦 U stelt vragen als iets onduidelijk is

Samenvattend

---

---

