

Wij stellen ons graag aan u voor

Wanneer u kiest voor Bosch Finance dan doet u zaken met een onafhankelijke, professionele organisatie.

Bosch Finance is gericht op persoonlijk contact, het bouwen van een vertrouwensrelatie, goede communicatie, een uitstekende service en het nakomen van beloften. Onze focus ligt daarbij op het verschaffen van inzicht in uw persoonlijke financiële situatie en het helpen de juiste beslissing te nemen voor uw toekomst.

Kwaliteit

Wij stellen aan onszelf hoge kwaliteitsnormen. Deze normen gelden zowel voor het advies, de wijze van adviseren, de administratieve afwikkeling en de wijze waarop de vakkennis van medewerkers op peil wordt gehouden.

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd, waaronder:

- AFM (*Autoriteit Financiële Markten*)
- KIFID (*Klachteninstituut Financiële Dienstverlening*)
- SEH (*Stichting Erkend Hypotheekadviseur*)
- NVHP (*Nederlandse Vereniging van Hypothecair Planners*)

Onze adviseurs zijn op persoonlijke titel geregistreerd als Erkend Financieel Adviseur (EFA) en als Erkend Hypothecair Planner (EHP)

Ons kantoor heeft een vergunning voor het adviseren en bemiddelen in financiële diensten en is geregistreerd bij de AFM onder nummer 12039762. U kunt het register van vergunninghouders raadplegen op www.afm.nl.

Wij doen ons uiterste best om u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u onverhoopt toch een klacht hebben en wij komen er samen niet uit in onze normale klachtenprocedure, dan kunt u zich wenden tot het KIFID, een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Ons aansluitnummer bij KIFID is 300.014367.

U kunt zich ook wenden tot de burgerlijk rechter.

Wij maken periodiek een selectie uit de beschikbare aanbieders op de diverse deelterreinen. Deze selectie maken wij op basis van een groot aantal factoren, waaronder de factor 'prijs/kwaliteit'. Ook het serviceniveau van de financiële instelling, de beschikbaarheid van een bepaald product, de acceptatienormen of de kwaliteit van het personeel van de desbetreffende instelling spelen in onze keuze een belangrijke rol.

Wij zijn vrij in onze advisering. Met geen enkele bank of verzekeringsmaatschappij zijn wij een verplichting aangegaan om specifiek haar producten te adviseren of te bemiddelen. Wij verzorgen de contacten tussen u en de financiële instelling waarvan u overweegt een financieel product te kopen.



Wat bieden wij als dienstverlening?

Elke relatie is uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen, doelen en omstandigheden. Over het algemeen zijn wij u als volgt van dienst.

U kunt bij ons terecht voor de advisering over de hierna genoemde zaken, wij kunnen voor u bemiddelen en - indien u dit wenst - verzorgen wij de volledige afhandeling rond:

- Hypotheken: bij aankoop van een woning, bij overwaarde in uw woning of bij oversluiting van uw hypotheek;
- (Levens-)verzekeringen - al dan niet behorend bij de eigen woning - , overlijdensrisicoverzekeringen, woonlasten- of arbeidsongeschiktheidsverzekeringen;
- Toekomstvoorzieningen: banksparen, gouden handdruk, lijfrenten, estate planning;
- Vermogensstrategieën: adviseren bij de keuze van vermogensbeheerder;
- Financiële advies en financiële planning: een 'totaaladvies', waarin de verschillende financiële adviesterreinen zijn geïntegreerd.

Ons advies- en/of bemiddelingstraject bestaat uit de volgende 6 stappen:

Stap 1, kennismaking en intake gesprek

In dit gesprek is er ruimte om elkaar nader te leren kennen en voor ons biedt het de mogelijkheid een inschatting te maken of wij toegevoegde waarde aan u kunnen leveren. Wij maken deze inschatting op basis van de eerste (basale) gegevens die u ons ter beschikking stelt.

Dit eerste deel van het traject is voor onze rekening en risico en derhalve worden hiervoor geen kosten in rekening gebracht.

Stap 2, inventariseren

Het vervolg op de intake is een uitgebreide inventarisatie van uw persoonlijke situatie. Daarbij bespreken wij bijvoorbeeld uw wensen ten aanzien van uw hypotheek, vermogensvorming of pensioen en uw financiële situatie. Ook gaan wij in dit gedeelte van het adviesgesprek na waar uw prioriteiten liggen indien bepaalde keuzen rondom de financiële planning moet worden gemaakt.

Stap 3, analyseren

Nadat wij ons een goed beeld hebben gevormd van uw wensen en situatie nu en in de toekomst gaan wij deze gegevens analyseren. Aan de hand van deze gegevens maken wij een eerste selectie van mogelijke financiële oplossingen die passen bij uw situatie. In deze fase lichten wij de verschillende mogelijkheden toe en geven aan wat naar ons oordeel de voor- en nadelen van de mogelijkheden zijn.

Stap 4, advies

Op basis van de inventarisatie en analyse komen wij uiteindelijk tot een concreet advies. In dit advies geven wij exact aan welke producten, bij welke instellingen en tegen welke condities naar ons oordeel goed passen bij uw wensen en mogelijkheden.

Stap 5, bemiddeling

Indien u dat wenst kunnen wij namens u alle contacten met de financiële instelling verzorgen. Dit met het doel dat de door ons geadviseerde constructie op correcte wijze ook door de bank of verzekeringsmaatschappij wordt uitgevoerd.

Stap 6, nazorg (serviceovereenkomst)

Wij blijven u - nadat wij dit met u zijn overeengekomen - ondersteunen. Uw situatie kan immers in de loop der tijden anders worden dan wij thans kunnen voorzien. Het jaarlijks onderhoud met uw adviseur zorgt ervoor dat uw financiële maatwerk met u mee verandert. Hiervoor bieden wij u een serviceovereenkomst aan.



Hoe zit het met onze kosten?

Wij werken op basis van een uurtarief, verrichtingentarieff, een serviceovereenkomst of een overeenkomst vermogensbegeleiding.
Ons uurtarief bedraagt thans € 160,-, exclusief BTW, voor door onze organisatie te besteden tijd.
De kosten voor de serviceovereenkomst bedragen € 35,- per maand voor een particulier dossier en vanaf € 65,- per maand voor een zelfstandig ondernemer (prijsniveau 2014).

Voor een integraal financieel plan en (deel)adviezen hebben we een tarief beschreven in de menukaart.

Menukaart	Serviceovereenkomst	
	Ja	Nee
Persoonlijk Financieel Overzicht (PFO)		
• PFO, particulier	€ 720	€ 960
• PFO, zelfstandig ondernemer	€ 1.080	€ 1.440
• PFO, onderdeel service overeenkomst	€ 0	n.v.t.
Advies		
• Advies hypotheek particulier / starter	€ 720	€ 960
• Advies hypotheek particulier / doorstromer	€ 1.200	€ 1.600
• Advies hypotheek zelfstandig ondernemer / starter	€ 1.320	€ 1.760
• Advies hypotheek zelfstandig ondernemer / doorstromer	€ 1.800	€ 2.400
Deeladvies volgend op adviesbehoefte deelgebied		
• Advies hypotheekrente	€ 0	€ 480
• Advies vermogensopbouw	€ 480	€ 640
• Advies oudedagssituatie	€ 480	€ 640
• Advies overlijdensrisicoverzekering / nabestaandensituatie	€ 480	€ 640
• Advies arbeidsongeschiktheidssituatie	€ 480	€ 640
• Advies werkloosheidssituatie	€ 480	€ 640
Bemiddeling		
• Bemiddeling hypotheek particulier / starter	€ 960	€ 1.280
• Bemiddeling hypotheek particulier / doorstromer	€ 1.200	€ 1.600
• Bemiddeling hypotheek zelfstandig ondernemer / starter	€ 1.560	€ 2.080
• Bemiddeling hypotheek zelfstandig ondernemer / doorstromer	€ 1.800	€ 2.400
• Bemiddeling op basis van deeladvies per handeling	€ 240	€ 320
• Bemiddeling lijfrente bankrekening of verzekering	€ 240	€ 320
• Bemiddeling beleggingsrekening of verzekering	€ 480	€ 640
• Bemiddeling arbeidsongeschiktheidsverzekering	€ 720	€ 960
• Bemiddeling woonlastenverzekering	€ 240	€ 320
• Bemiddeling overlijdensrisicoverzekering	€ 240	€ 320
Overige handelingen		
• Overeenkomst vermogensbegeleiding, per jaar vanaf	€ 240	€ 320
• Mutaties op polis, bank- en beleggingsrekening	€ 240	€ 320
• Tussentijds aanpassen hypotheekrente of rentevaste periode	€ 360	€ 480
• Aanpassen vermogensopbouw naast de hypotheek	€ 720	€ 960
• Aanpassen hypotheekconstructie	€ 720	€ 960
• Verhoging hypotheek	€ 1.200	€ 1.600
• Hoofdelijk ontslag financiering	€ 1.200	€ 1.600
• Quicksan hypotheek	€ 360	€ 480
• Onderhoudsgesprek, inclusief voorafgaand updaten dossier	€ 0	€ 480
• Jaarruimte berekenen	€ 240	€ 320
• Werkzaamheden op declaratiebasis, uurtarief	€ 120	€ 160
• Reistijd (drempel 20 minuten), uurtarief	€ 0	€ 80



Wanneer maken wij onze kosten bekend?

Wanneer u naar aanleiding van ons advies wenst dat wij voor u bemiddelen, en wij dat kunnen invullen, verzorgen wij dat voor alle producten voortkomend uit het financieel plan. Dit volgens de structuur van onze menukaart. Deelbemiddelingen voortkomend uit deeladviezen zullen wij ook declareren volgens het systeem van de menukaart.

De hoogte van de vergoeding moet bij u in een zo vroeg mogelijk stadium bekend zijn. Uiterlijk op het moment dat u ons alle gegevens heeft verstrekt op basis waarvan het eindadvies kan worden gepresenteerd, wordt de hoogte van onze beloning aan u bekend gemaakt.

Ingeval van zeer tijdrovende dossiers moeten wij afwijken van onze menukaart. Dit zullen we zo snel mogelijk met u bespreken, u komt dan niet voor verassing te staan.

Voor het permanent monitoren van uw vermogen en de vermogensbeheerder, het bewaken van de haalbaarheid van uw doelen en wensen maken wij een aparte overeenkomst met u op. Voor deze cliëntenovereenkomst vermogensopbouwproduct vragen wij een vaste maandelijkse vergoeding (zie menukaart), welke u betaalt via een incasso.

De hoogte hiervan is afhankelijk van de werkzaamheden en wordt vooraf aan u kenbaar gemaakt.

Uw persoonsgegevens

Om u goed te kunnen adviseren welke financiële producten bij uw situatie passen, gaan wij met u in gesprek. In dit gesprek stellen wij u verschillende vragen. Deze vragen hebben betrekking 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 te voorkomen dat onbevoegde derden kennis kunnen nemen van deze gegevens. Ook hebben al onze medewerkers een geheimhoudingsverklaring ondertekend.

Hoe gebruiken wij de van u ontvangen gegevens?

Wij gebruiken de gegevens die wij van u krijgen om een analyse van uw financiële situatie te maken. Hieruit volgt dan ons advies over welke maatregelen u kunt nemen om de door u gewenste financiële zekerheid te realiseren. Dat kan betrekking hebben op de opbouw van uw 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 u 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 u 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 u een offerte willen uitbrengen voor een verzekering of krediet. Bij expertisebureaus gaat het om gegevens die nodig zijn om de waarde van uw pand of andere bezittingen te kunnen taxeren. Bij arbeidsdeskundigen gaat het om uw contactgegevens, zodat de arbeidsdeskundige in het kader van een aanvraag van een arbeidsongeschiktheidsverzekering contact met u kan zoeken.

Wij geven de van u ontvangen persoonsgegevens alleen aan derden door wanneer dat nodig is om een bepaald onderdeel van uw 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 u 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 u tot stand hebben gebracht zijn geëindigd, vernietigen wij de persoonsgegevens die wij van u in dit kader hebben ontvangen.

Wat zijn uw rechten?

U bent onze klant. Dus u heeft het recht om te bepalen welke gegevens wij van u wij wel of niet ontvangen. Maar daarnaast heeft u nog andere rechten. Wij vatten deze hieronder samen.

U mag ons altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van u hebben. Dit overzicht verstrekken wij u kosteloos.

- a) Wanneer u meent, dat wij bepaalde gegevens over u onjuist in onze administratie hebben verwerkt, dan kunt u om correctie vragen. Wij stellen dit zeer op prijs, omdat wij uiteraard alleen ons werk goed kunnen doen, wanneer de gegevens waarmee wij voor u werken correct zijn.
- b) Indien u niet langer wilt dat wij bepaalde gegevens in onze administratie hebben geregistreerd, dan kunt u ons verzoeken deze gegevens te verwijderen. Uiteraard voldoen wij in dat geval aan uw verzoek.
- c) Wij hebben hierboven aangegeven op welke wijze wij de van u ontvangen gegevens gebruiken. Mocht u op enig moment dit gebruik willen beperken, bijvoorbeeld dat wij bepaalde gegevens niet aan een bepaalde organisatie mogen doorgeven, dan kunt u ons dit laten weten. Ook aan dit verzoek zullen wij dan uiteraard voldoen.
- d) Indien u dat wenst, kunt u ons vragen uw gegevens door te zenden aan een derde. Bijvoorbeeld uw accountant, advocaat of bank. Na ontvangst van uw verzoek zullen wij zo spoedig mogelijk uw verzoek uitvoeren.
- e) Wanneer wij van derden persoonlijke informatie over u ontvangen, bijvoorbeeld van uw verzekeraar, accountant, bank of andere financieel adviseurs dan informeren wij u over de bron waaruit wij deze informatie hebben ontvangen.

Klachten over de wijze waarop wij met uw persoonsgegevens omgaan

Zoals hierboven aangegeven, proberen wij zo zorgvuldig mogelijk met uw persoonsgegevens om te gaan. Heeft u vragen over de wijze waarop binnen ons kantoor wordt omgegaan met uw 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 u klachten hebben over de wijze waarop ons kantoor met uw persoonsgegevens is omgegaan, dan spreken wij de wens uit dat u hierover contact opneemt met de directie van ons kantoor. Wij beloven u dat deze klacht onze aandacht krijgt.

Mocht u toch van mening blijven, dat wij niet zorgvuldig genoeg met uw persoonsgegevens zijn omgegaan, dan kunt u een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens:

www.autoriteitpersoonsgegevens.nl



Wat is de situatie wanneer u ons bepaalde informatie niet geeft of ons beperkt in het gebruik daarvan?

Het opstellen van een goed financieel advies kunt u vergelijken met het maken van een puzzel. Er zijn vele, afzonderlijke stukjes die bij het begin van onze werkzaamheden allemaal door elkaar liggen. Hebben wij alle stukjes tot onze beschikking, dan slagen wij er bijna altijd in om de puzzel op te lossen en u een compleet beeld te schetsen.

Maar wanneer u ons bepaalde informatie niet wenst te verstrekken of ons beperkingen oplegt in het gebruik hiervan, dan missen wij een of meerdere "stukjes" van de puzzel. Soms is dat niet onoverkomelijk om u toch een bepaald eindplaatje te kunnen schetsen. Wij zullen u er dan wel op wijzen, dat in dit advies bepaalde gaten kunnen zitten omdat wij niet over alle informatie konden beschikken en wat de consequenties hiervan voor u kunnen zijn.

Missen wij te veel informatie, dan kunnen wij geen verantwoord advies opstellen en zullen wij u mededelen dat wij onze werkzaamheden voor u niet kunnen uitvoeren.

Wij vragen ook iets van u

In onze relatie met u vragen wij van u dat u ons (tijdig) informeert over relevante wijzigingen in uw financiële of gezinssituatie.

Als wij u informatie toezenden in het kader van onze dienstverlening, gaan wij er zonder meer van uit dat u die informatie doorneemt en ons zo nodig raadpleegt. In een aantal gevallen gaat het immers om informatie die wij u op grond van wettelijke voorschriften moeten verstrekken.

Verder vragen wij u polissen en/of contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

Contactgegevens

Postadres:
Elias Beeckmanlaan 220
6711 VS Ede

Bezoekadres:
De Mulderij 8
3831 NV Leusden

Bereikbaarheid:
Telefoon : (033) 433 50 20
E-mail : info@boschfinance.nl

Internet : www.boschfinance.nl

U bent van harte welkom om ons op kantoor te bezoeken, bij voorkeur op afspraak. Wij zijn geopend van maandag tot en met vrijdag 8:30 uur tot 17:00 uur.

In voorkomende gevallen kunnen wij met u en afspraak maken buiten kantooortijden.

Bosch Finance staat ingeschreven bij de Kamer van Koophandel Gooi-, Eem- en Flevoland. onder nummer 32082463.

Onze algemene voorwaarden zijn gedeponneerd bij de Kamer van Koophandel en zijn van toepassing op al onze werkzaamheden. Ons BTW-nummer is NL8093.70.670.B.01.