

---

# DIENSTENWIJZER

---

**Hypotheek**  **Desk**  
Wormgoor

 **Assurantiekantoor**  
Wormgoor

## Inhoudsopgave

Inleiding	Pagina 3
Onze bedrijfsfilosofie	Pagina 3
Voor welk advies kunt u bij ons terecht	Pagina 4
Adviesvrijheid, onafhankelijkheid en aandelenbelang	Pagina 5
Kosten van het advies	Pagina 5
Intern beloningsbeleid	Pagina 5
Betalingen	Pagina 5
Met welke financiële dienstverleners werken wij samen?	Pagina 6
Wat verwachten wij van u?	Pagina 6
Onze deskundigheids- en kwaliteitskenmerken	Pagina 6
Beëindiging relatie met ons kantoor	Pagina 7
Klachtenprocedure	Pagina 7
Aansprakelijkheid en algemene voorwaarden	Pagina 7
Tot slot	Pagina 7
Tarievenoverzicht	Pagina 8

## Inleiding

Samen met onze bedrijfstak en de overheid hechten wij veel waarde aan goede voorlichting over onze dienstverlening, werkwijze en beloning. Op de activiteiten van ons kantoor is onder andere de Wft (Wet op het Financieel Toezicht) van toepassing. De Wft eist dat wij u tijdig informeren over de aard van onze dienstverlening die wij u kunnen bieden. En dat sluit perfect aan bij onze wens om u - voorafgaand aan onze kennismaking en het tot stand komen van een of meerdere hypotheek- en/ of verzekerings- en/of beleggingsovereenkomsten – nader kennis met ons te laten maken.

Middels dit document informeren wij u over wie wij zijn, de manier waarop wij werken, waar wij voor staan (onze bedrijfsfilosofie), met wie wij samenwerken, hoe wij worden beloond en bij welke instanties wij – verplicht of vrijwillig - zijn aangesloten. Hierdoor weet u voorafgaand aan onze dienstverlening exact wat u van ons kunt verwachten.

### Ons kantoor

Wormgoor Assurantiën is opgericht in 1975. Sinds 1995 is ons kantoor gevestigd op onderstaand adres in Eibergen en sinds 2008 hebben wij ook een vestiging in Lichtenvoorde. Juridisch bestaat Wormgoor Assurantiën uit de volgende besloten vennootschappen, Wormgoor Assurantiën BV en BRWR BV. Wanneer in deze Dienstenwijzer gesproken wordt over Wormgoor Assurantiën, worden beide bedrijven bedoeld.

Onze dienstverlening bestaat uit het informeren en adviseren over - en bemiddelen in financiële producten aan zowel particulieren als ondernemers op vakgebieden zoals schadeverzekeringen, levensverzekeringen, hypotheeken en aanverwante producten. Wij komen hier later in onze dienstenwijzer nog op terug in de rubrieken “Onze werkwijze”, “Voor welk advies kunt u bij ons terecht” en “Met welke financiële dienstverleners werken wij samen”.

Onderstaand treft u de belangrijkste gegevens en bereikbaarheid van ons kantoor aan:

Onze handelsnamen : Wormgoor Assurantiën BV & Hypotheekdesk Wormgoor

### Kantoor Eibergen

Kantooradres : Grotestraat 32  
Postcode en Vestigingsplaats : 7151 BD Eibergen  
Telefoon : 0545 - 475075  
Fax : 0545 – 474805

### Kantoor Lichtenvoorde

Kantooradres : Rapenburgsestraat 28a  
Postcode en Vestigingsplaats : 7131 CZ Lichtenvoorde  
Telefoon : 0544 – 378162  
Fax : 0544 – 379120

### Correspondentie adres

Postadres : Grotestraat 32  
Postcode en Vestigingsplaats : 7151 BD Eibergen

E-mail : [info@wormgoor.net](mailto:info@wormgoor.net)  
Website : [www.verzekering-eibergen.nl](http://www.verzekering-eibergen.nl)  
Inschrijving AFM register : 12012657  
Inschrijving Handelsregister : KvK 08041398

De openingstijden van onze kantoren zijn maandag t/m vrijdag van 08.30 uur tot 17.30 uur en op afspraak.

## Onze bedrijfsfilosofie

Een goed advies is goud waard. Wij geloven daarom niet in een pur sang hypotheekadvies of een advies uitsluitend gericht op het sluiten van een product. Wij zien het als onze taak om u duidelijkheid te geven over alle belangrijke financiële risico's en gebeurtenissen die bij de financiering van een woning, inkomensverlies, vermogensopbouw en verzekering van uw eigendommen en aansprakelijkheden om de hoek komen kijken. Naar ons idee gaat een goed advies dus verder dan

alleen een bruto-netto berekening. Een goed advies en daaruit voortvloeiende adequate bemiddeling over verzekeringen, hypotheke en andere financiële diensten zijn daarom de uitgangspunten van ons kantoor.

## Voor welk advies kunt u bij ons terecht

### **Betaalrekeningen**

Een betaalrekening is een product waarmee u geld kunt aanhouden en girale betalingen kunt doen en ontvangen. Wij kunnen voor u bemiddelen in het afsluiten van betaalrekeningen.

### **Consumptief krediet**

Indien u een consumptieve uitgave wilt of moet financieren, kunnen wij hierin voor u adviseren en bemiddelen. Vormen van consumptieve kredieten zijn bijvoorbeeld een persoonlijke lening of een doorlopend krediet.

### **Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)**

Voor advies en bemiddeling in producten welke vallen onder het toezicht van het zgn. Nationaal Regime, kunt u bij ons terecht. Bij deze producten moet u denken aan een lijfrente beleggingsrekening of een losse beleggingsrekening, allemaal op basis van model- en profielportefeuilles of beleggingsfondsen van de bank of beleggingsinstelling. Orders met betrekking tot beleggingsfondsen verlopen altijd rechtstreeks met deze bank of instelling en nooit via ons kantoor.

### **Elektronisch geld**

Elektronisch geld wordt in de Wet op het financieel toezicht ("Wft") omschreven als een geldswaarde die is opgeslagen op een elektronische drager of een geldswaarde die op afstand, dat wil zeggen buiten de bank, is opgeslagen in een centrale rekeningadministratie. Een voorbeeld van een elektronische drager is een chipknip.

### **Hypothecair krediet (Hypotheke)**

Bij het financieren van een huis of verbouwing, hoort een goed financieel plan. U beslist hier immers over een verplichting die u aangaat voor een langere periode. Zo zijn er naast de hoogte van de rente een aantal adviesaspecten die voor u van belang zijn. Ons kantoor geeft u een heldere uitleg over de diverse hypotheekvormen, rentevastperioden, fiscaliteiten en andere voor u relevante adviesaspecten en komt daarmee tot een advies op maat voor uw persoonlijke situatie.

### **Inkomensverzekeringen**

Uw inkomen is een belangrijke factor om te kunnen voorzien in uw dagelijks levensonderhoud. Ons kantoor adviseert u over de relevante zaken hieromtrent, en komt daarmee tot een advies op maat voor uw persoonlijke situatie bij arbeidsongeschiktheid.

### **Schadeverzekeringen**

Vrijwel iedereen heeft één of meerdere schadeverzekeringen. Dat kan gaan om uw auto-, inboedel-, opstal en aansprakelijkheidsverzekering. Maar ook bedrijfsmatige verzekeringen voor uw panden, vrachtauto's, inventaris en aansprakelijkheid. Wij selecteren de juiste producten bij uw persoonlijke wensen en mogelijkheden.

### **Spaarrekeningen**

Sparen kunt u op vele manieren doen. Denk aan sparen bij uw eigen bank of via een internet spaarrekening met een overwegend hogere rentevergoeding. Door alle voor- en nadelen van de diverse spaarvarianten helder voor u uiteen te zetten kunt u gemakkelijker een keuze maken.

### **Vermogen**

Vermogensopbouwproducten zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost, kan een vorm van vermogensopbouw zijn. Wij informeren u over de mogelijkheden van de dekkingen, premies en kosten in uw situatie en staan u graag bij in uw keuze.

## **Adviesvrijheid, onafhankelijkheid en aandelenbelang**

Binnen het adviesgebied *Betaal- en spaarrekeningen* bemiddelen wij als zelfstandig intermediair uitsluitend in producten van RegioBank. Wij combineren de moderne producten van een grote bank met de persoonlijke dienstverlening van een financieel adviseur. Deze producten kenmerken zich door gunstige tarieven en heldere voorwaarden. Ons kantoor heeft verder geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen en zijn wij dus volledig vrij in onze advisering.

Tevens is er geen enkele financiële instelling welke in het bezit is van de aandelen van ons kantoor of beschikt over een andersoortig belang. Voor sommige verzekeringen en tot bepaalde bedragen hebben wij een schadebevoegdheidsregeling van verzekeringsmaatschappij Noordhollandsche van 1816. Dit houdt in dat wij van deze maatschappij de bevoegdheid hebben gekregen om voor onze cliënten op naam van de maatschappij verzekeringen te accepteren en (schade)uitkeringen te doen. Wij blijven echter volledig vrij in de keuze van het voor u meest geschikte product bij de verzekeraar naar keuze.

## **Kosten van het advies**

Wij worden voor de bemiddeling en het beheer van uw schadeverzekeringen beloont op basis van doorlopende provisie. Daarnaast ontvangen voor de bemiddeling van consumptieve financieringen nog doorlopende provisie, dit omdat er wettelijk geen ander beloningsmodel is toegestaan. Voor alle overige dienstverlening is de hoogte het uiteindelijke tarief afhankelijk van de exacte inhoud van het dienstenpakket dat u van ons afneemt.

## **Beheervergoeding**

Voor het doorlopende beheer van uw financiële producten brengen wij een jaarlijkse beheersvergoeding in rekening.

## **Intern beloningsbeleid**

De beloning van onze medewerkers bestaat voor 100% uit een vast salaris. De vaste salarissen zijn bij ons bedrijf marktconform. Wij beoordelen en sturen onze medewerkers regelmatig aan op integer, solide en klantgericht handelen. Deze beoordeling bepaalt de hoogte van het vaste salaris en de hoogte van de variabele beloning.

## **Betalingen**

### **Hypotheken en kredieten**

Alle betalingen, die u in verband met een afgesloten hypotheek of krediet verschuldigd bent aan de geldverstrekker, dient u rechtstreeks te voldoen. De betaling wordt voldaan via automatische incasso. Wij raden u aan de betalingen tijdig te verrichten resp. te zorgen voor voldoende saldo op uw betaal rekening. Achterstand in betaling levert later hoge inhaalbetalingen op, of mogelijk zelfs problemen met de geldverstrekker.

### **Verzekeringen**

Betaling van verzekeringspremies worden in principe voldaan via automatische incasso. Per polis worden hierover afspraken gemaakt. Als u de premies via ons kantoor betaald, heeft u direct aan u betalingsverplichting voldaan. Blijft betaling aan ons of aan de maatschappij uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelf beëindigen. Mocht deze situatie zich dreigen voor te doen zal ons kantoor u tijdig waarschuwen.

## Met welke dienstverleners werken wij samen?

Onderstaand treft u een overzicht van alle financiële dienstverleners waarmee ons kantoor een samenwerkingsverband heeft getroffen.

### Banken

- ABN AMRO Bank
- Aegon Hypotheken
- Argenta
- Bank Of Scotland
- BLG Hypotheken
- Florius Hypotheken
- Delta Lloyd Bank
- Direktbank
- Hypotrust
- ING Bank
- Nationale Nederlanden
- Obvion
- Reaal
- SNS Bank
- UCB Bank
- Westland Utrecht Hypotheken
- Woonfonds Hypotheken
- ZwitserLeven
- ASR
- RegioBank

### Verzekeringsmaatschappijen

- Aegon Levensverzekeringen
- Allianz
- Cardif Schadeverzekeringen
- Dela Intermediair BV
- Delta Lloyd Leven
- Nationale Nederlanden
- Noordhollandsche van 1816
- Reaal Verzekeringen
- ZwitserLeven
- Klaverblad
- Menzis
- Avero
- ASR Verzekeringen

### Beleggingsinstellingen

- Allianz Nederland Asset Management (ANAM)
- Avero Achmea
- ING Bank (via ING Bank en NN)
- Insinger de Beaufort (IDB)
- Noord Nederlands Effectenkantoor(NNEK)
- WestlandUtrecht Effectenbank

## Wat verwachten wij van u?

Om ons werk goed te kunnen doen is het van essentieel belang dat u juiste en volledige gegevens aan ons verstrekt. Deze gegevens vormen namelijk de basis voor de totstandkoming van ons advies. Op basis van onjuiste of onvolledige informatie kunnen zich situaties voordoen die verstrekking gevolgen voor u kunnen hebben. Daarnaast kunnen verzekeraars, geldverstrekkers of andere financiële dienstverleners op basis van hun voorwaarden eventueel uitkeringen weigeren, contracten verbreken of overeenkomsten niet erkennen.

Ook vinden wij het erg belangrijk dat u wijzigingen in uw persoonlijke situatie alsmede wijzigingen van verzekerde zaken of bestemmingen van onroerend goed tijdig aan ons en/of de verzekeraar en geldverstrekker doorgeeft. U kunt hierbij denken aan situaties als verandering werkgever of dienstverband, gezinsuitbreiding, samenwonen, huwelijk, echtscheiding of beëindiging samenleving, overlijden, verhuizen etc.

## Onze deskundigheids –en kwaliteitskenmerken

Wij zijn als kantoor bij de volgende instellingen verplicht of vrijwillig aangemeld:

- Autoriteit Financiële Markten (AFM) registratienr. 12012657 | [www.afm.nl](http://www.afm.nl)
- Klachtinstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) registratienr. 300.008607 | [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)
- Beroepsaansprakelijkheidsverzekering bij BAVAM
- Autoriteit Persoonsgegevens (AP) meldingsnr. m1568431 | [www.autoriteitpersoonsgegevens.nl](http://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl)

Ook zijn een of meerdere van onze adviseurs ingeschreven in de volgende registers:

- Stichting Erkenningregeling Hypotheekadviseurs (SEH) | [www.seh.nl](http://www.seh.nl)
- Vereniging van Hypothecair Planners (NVHP) | [www.hypothecairplanner.nl](http://www.hypothecairplanner.nl)

## Beëindiging relatie met ons kantoor

Indien er omstandigheden zijn waardoor u niet meer van de diensten van ons kantoor gebruik kan of wilt maken dan heeft u het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt de betreffende financiële dienstverleners verzoeken lopende verzekeringen, hypotheek of beleggingsrekeningen over te dragen naar een ander financieel advieskantoor van uw keuze. De genoemde producten blijven dan gewoon doorlopen waardoor het niet nodig is om financiële producten te moeten afkopen, premievrij maken of oversluiten. Mochten wij onverhoopt aanleiding hebben om de relatie met u te beëindigen dan zullen wij u dit tijdig en schriftelijk melden.

## Klachtenprocedure

Indien u een klacht hebt, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de klachtcoördinator of directie van ons kantoor. Uw klacht wordt behandeld volgens onze klachtenregeling: een vaststaande procedure die voor u waarborgt dat de klacht correct, adequaat en vlot wordt behandeld. Binnen maximaal 48 uur zullen wij schriftelijk reageren op uw klacht. Wij stellen uiteraard alles in het werk om te komen tot een oplossing waarmee u kunt instemmen.

Indien wij er samen niet uitkomen kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen. U kunt zich hiervoor wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag  
Telefoon: 0900 – 355 22 48  
E-mail: [info@kifid.nl](mailto:info@kifid.nl)  
Internet: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

Aan de behandeling van uw klacht zijn voor u geen kosten verbonden.

## Aansprakelijkheid en algemene voorwaarden

Ons kantoor is in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Voor u geeft dit extra zekerheid. Iedere aansprakelijkheid van Wormgoor Assurantiën BV is beperkt tot het bedrag waarop de door de betrokken rechtspersoon afgesloten beroepsaansprakelijkheidsverzekering aanspraak geeft.

Op onze dienstverlening zijn de Algemene voorwaarden van Wormgoor Assurantiën BV van toepassing. Deze worden ook op verzoek aan u toegezonden.

## Tot slot

Wij hopen u op deze wijze duidelijk en naar tevredenheid te hebben geïnformeerd over onze werkwijze en zien u graag voor lange tijd als relatie aan ons kantoor verbonden.

## Tarievenoverzicht

In het standaard DVD van ons kantoor wordt u geïnformeerd over de gemiddelde kosten van onze dienstverlening. Onderstaand wordt nader ingegaan op het beloningsmodel dat wij hanteren en zijn onze tarieven nader gespecificeerd.

Dienstverleningsvraag	Aard van onze dienstverlening	Indicatie aantal uren Min. / Max.	Inkomsten fee € x uur
Aankoop eigen woning of herfinanciering bestaande hypotheek	Advies en bemiddeling	22 - 28	€ 2.850 - € 3.500
Aankoop eigen woning of herfinanciering bestaande hypotheek zelfstandige	Advies en bemiddeling	26 - 32	€ 3.250 - € 3.900
2 <sup>e</sup> hypotheek of onderhandse verhoging	Advies en bemiddeling	12	€ 1.500
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid	Advies en bemiddeling	12	€ 1.500
Second opinion	Advies	4	€ 500
Wijziging bestaande hypotheek	Advies en bemiddeling	4	€ 500
Consumptief krediet	Advies	4	€ 500
Overlijdensrisicoverzekering	Advies en bemiddeling	2 - 7	€ 250 - € 795
Uitvaartkostenverzekering	Bemiddeling	1	€ 125
Woonlastverzekering i.c.m. hypotheek	Advies en bemiddeling	4	€ 495
Openen bankspaarrekening	Bemiddeling	2	€ 250
Arbeidsongeschiktheidsverzekering	Advies en bemiddeling	6	€ 750 *
	Jaarlijks beheer	2 - 3	€ 300 *

\* Het is mogelijk om deze bedragen ook per maand te betalen. Wij informeren u graag hierover.

### Vergoeding op basis van uurtarief

Het uurtarief van onze financieel adviseur bedraagt € 125 per uur.

### Opdrachtbevestiging

Indien u gebruik wenst te maken van onze dienstverlening, worden de gemaakte afspraken over onze dienstverlening en de vergoeding vastgelegd in een opdrachtbevestiging. U weet vooraf dus exact waar u aan toe bent.

### BTW

De genoemde tarieven zijn vrij van BTW voor zover de dienstverlening leidt tot de totstandkoming van een of meerdere financiële producten (bemiddeling). Indien dit niet het geval is, brengen wij BTW in rekening over onze advieskosten.

### Vragen?

Wij hopen u met deze informatie van dienst te zijn. Mocht u nog vragen hebben dan horen wij deze uiteraard graag van u.