



**Scharenborg Beltrum b.v.**

Bank - Hypotheken - Verzekeringen

Versie januari 2023

## Dienstenwijzer Scharenborg Beltrum BV

Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële diensten. In onze werkwijze staat u als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en wensen zijn onze leidraad. Graag willen wij u laten zien hoe onze aanpak hierbij is. In deze dienstenwijzer maakt u kennis met ons kantoor : Scharenborg Beltrum BV. In deze dienstenwijzer vindt u, kort en bondig, onze algemene gegevens, openingstijden, informatie over aspecten van onze dienstverlening en waar u terecht kunt met klachten.

### Wie zijn wij?

Ons kantoor behartigt uw belangen op het gebied van financiële diensten.

### Naam en Adresgegevens

Scharenborg Beltrum BV  
Hassinkstraat 2, 7156 LZ BELTRUM

### Bereikbaarheid

U kunt ons op veel manieren bereiken:

Telefoon : 0544-481541

Fax : 0544-481591

E-mail : [info@scharenborg-beltrum.nl](mailto:info@scharenborg-beltrum.nl)

Internet : [www.scharenborg-beltrum.nl](http://www.scharenborg-beltrum.nl)

DOWNLOAD DE GRATIS APP  
EN KIES ONS KANTOOR



DOWNLOAD  
voor iOS



DOWNLOAD  
voor Google

### Apple

<https://apps.apple.com/nl/app/adviseur-app/id1287507851>

### Google

<https://play.google.com/store/apps/details?id=com.concapps.assurantieinapp&hl=nl>

In geval van nood zijn wij buiten kantooruren bereikbaar via het op ons antwoordapparaat ingesproken telefoonnummer. Natuurlijk kunt u ons ook op kantoor bezoeken. De openingstijden op werkdagen zijn van 08:30 - 12:30 en van 13:00 - 17:00.

### Internet

Wij beschikken over een eigen internetsite. Hierop treft u regelmatig informatie en tips aan. Surf naar [www.scharenborg-beltrum.nl](http://www.scharenborg-beltrum.nl).

### Lidmaatschap en Registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn: AFM – KiFiD – KvK – DAK – NVHP.

### Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt namens de overheid toezicht op deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer financieel adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12008425. Het register van vergunningshouders kunt u raadplegen op [www.afm.nl](http://www.afm.nl).



**Scharenborg Beltrum b.v.**

Bank - Hypotheken - Verzekeringen

**Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)**

Het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) is bedoeld om u, als consument, één loket te bieden voor de beslechting van (dreigende) conflicten met financiële dienstverleners en voor informatie over financiële zaken. U kunt hierbij denken aan de productgroepen beleggingen, verzekeringen, hypotheek, kredieten, overige bankproducten en gemengde producten. U kunt altijd naar de rechter gaan in geval van een conflict, maar de binnen KiFiD werkzame Ombudsman en Geschillencommissie kunnen u een alternatief bieden: in een relatief kort tijdsbestek (procederen kost vaak jaren) wordt in overleg met de betrokken financiële dienstverlener getracht een oplossing te vinden of wordt geoordeeld over de kwestie. Ons aansluitnummer bij de KiFiD is 300.005226.

**Kamer van Koophandel (KvK)**

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 08034740.

**Dienstverlening Assurantie Kantoren (DAK)**

Ons kantoor is lid van de vereniging DAK, waardoor wij de beschikking hebben als onafhankelijke dienstverlener over de producten van nagenoeg alle financiële aanbieders in Nederland.

**Nederlandse Vereniging van Hypothecair Planners (NVHP)**

De NVHP staat garant voor objectief en goed onderbouwd hypotheekadvies. Tevens moet men zich houden aan een gedragscode die betrouwbaarheid en integriteit waarborgt.



### ***Onze Dienstverlening***

Ons kantoor beschikt over een vergunning van de AFM. Op basis hiervan mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Hierna leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn.

### **Schadeverzekeringen**

Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om de verzekering van uw inboedel of van uw auto. Wellicht hebt u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Wij hebben de bevoegdheid om zowel te adviseren als te bemiddelen op het gebied van schadeverzekeringen.

### **Levensverzekeringen**

Levensverzekeringen 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 levensverzekering zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren op het gebied van levensverzekeringen. Ook mogen wij het contact tussen u en de levensverzekeraar verzorgen.

### **Hypothecaire lening**

Indien u een woning koopt zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers, u beslist hier over een verplichting die u voor een langere periode, soms wel tot 30 jaar, aangaat. Bij een dergelijke beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Niet alleen op de hoogte van de rente maar ook op de periode waarvoor u de rente vastzet en op de mogelijkheden om de lening vervroegd af te lossen. Zo zijn er nog meer adviesaspecten die voor u belangrijk zijn. Wij mogen u op het gebied van hypotheken van advies dienen. Ook mogen wij namens u de onderhandelingen voeren met financiële instellingen om te komen tot een voor u passende offerte.

### **Consumptief krediet**

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe baan krijgt in een andere stad en voor het woon-werkverkeer een auto moet aanschaffen. De financiering van een dergelijke onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet. Ons kantoor mag u daarover adviseren en voor u de contacten onderhouden met de verstrekker van het krediet.

### **Sparen en Betalen**

Ons kantoor is zelfstandig adviseur van RegioBank. Voor sparen en betalen bemiddelen wij alleen producten van RegioBank. Voor alle overige producten zoals hypotheken, verzekeringen en fiscaal sparen (zoals een lijfrente bankspaarrekening) bieden wij ook producten aan van andere banken en verzekeraars.

### **Effecten en beleggen**

Wij hebben de bevoegdheid om u in contact te brengen met financiële instellingen die gespecialiseerd zijn in beleggingen.



**Scharenborg Beltrum b.v.**

Bank - Hypotheken - Verzekeringen

### **Pensioenen**

Wij zijn aangesloten bij PSK (Pensioen Service Kantoor). Ze werken samen met Coöperatie Licent U.A. en bundelt de pensioenactiviteiten van zo'n twintig assuratiekantoren uit de regio Noord en Oost Nederland. Hierdoor is het één van de grotere pensioenadviesbureaus in de regio en bent u altijd verzekerd van passend advies.

#### *Bezoekadres*

Demmersweg 21  
7553 BN Hengelo  
Telefoon: (074) 291 44 21

E-mail: [info@psk.nl](mailto:info@psk.nl)  
Internet: [www.psk.nl](http://www.psk.nl)

### ***Hoe komen wij tot een advies?***

#### **Adviesvrij**

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een bredere oriëntatie op financiële producten, kunt u van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in uw specifieke situatie van belang is. In onze praktijk vormen uw wensen en persoonlijke situatie het uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten die daarvoor nodig zijn.

U bent bij ons vrij in de keuze van aanbieder(s) en product(en). Wij zullen u met onze professionele kennis en ervaring ondersteunen in het maken van deze selectie.

Dit houdt onder meer in:

1. Inventariseren van uw wensen, behoeften en uw risicobereidheid: het vastleggen van uw klantprofiel
2. Informatie verstrekken over in de markt beschikbare passende financiële constructies en financiële producten.
3. Voorleggen van alternatieven en berekeningen op basis van verschillende producten en aanbieders.
4. De consequenties van de te nemen beslissingen inzichtelijk te maken.
5. Toelichten en motiveren van het verstrekte advies.
6. Schriftelijk vastleggen en ondertekenen van het advies.

Aansluitend daarop helpen wij u met het aangaan van de overeenkomsten tussen u en de financiële instellingen van uw keuze. Hiermee blijven wij u begeleiden met onze advisering. Indien nodig en wenselijk, onderhouden wij namens u de contacten met de leveranciers van deze financiële producten.



### **Ondernemersvrijheid**

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

### **Keuze van aanbieders**

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Vaak hebben deze aanbieders tientallen verschillende financiële producten. Wij maken een selectie van de maatschappijen waar wij zaken mee doen. Deze selectie maken wij op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring hoe de instelling zich opstelt als een beroep wordt gedaan op een uitkering. Op uw verzoek geven wij u een overzicht van de maatschappijen waarmee wij zaken doen. Als wij u adviseren over een bepaalde financiële dienst, dan onderzoeken wij eerst of een product van één van de door ons geselecteerde aanbieders voldoet aan uw wensen. Zijn wij van oordeel, bijvoorbeeld omdat u zeer specifieke wensen hebt, dat binnen deze selectie geen geschikte aanbieder aanwezig is, dan kunnen wij breder op de markt van financiële producten gaan zoeken. In dat geval melden wij u dit altijd vooraf.

### ***Wij vragen ook iets van u***

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

### **Juiste en volledige informatieverstrekking**

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben vragen wij u ons, afhankelijk van actualiteiten, regelmatig te informeren. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie, of dat u recent grote uitgaven heeft gedaan voor uw woning. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.



### **Totaalbeeld**

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken wanneer alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben. Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent maken op een bepaald risico, omdat wij dachten dat u dit elders al geregeld had. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

### **Wijzigingen doorgeven**

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie, die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

### **Informatie doornemen**

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen, zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het om informatie die wij wettelijk verplicht zijn u te zenden. Maar ook kunnen wij informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zonodig te raadplegen.

In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

### **Hoe worden wij beloond voor complexe producten**

In beloning voor onze dienstverlening heeft u de volgende keuzemogelijkheden, combinaties van deze zijn ook mogelijk.

Beloning op basis van vaste vergoeding

Beloning op basis van uurtarief

Voorafgaand aan onze dienstverlening worden de afspraken hierover schriftelijk vastgelegd.

### **Hoe belonen wij onze medewerkers**

Het beloningsbeleid van Scharenborg Beltrum B.V. is gericht op een lange termijn relatie met onze klanten. Dat betekent dat uw belangen zo goed mogelijk moeten worden gediend.

Hiermee houden wij ook rekening bij de wijze waarop onze medewerkers en de directie beloond worden. Wij beoordelen en sturen onze medewerkers regelmatig aan op integer, solide en klantgericht handelen. Deze beoordeling bepaalt de hoogte van het vast salaris.

**Beloning op basis van vaste vergoeding:**

Onderstaande tarieven zijn exclusief de kosten welke door providers in rekening worden gebracht voor de door hun geleverde diensten, deze zullen naast onderstaande tarieven aan u in rekening worden gebracht.

**Tarief**

| <b>Diensten/Hypotheek</b>             | <b>Advies</b> | <b>Bemiddeling</b> |
|---------------------------------------|---------------|--------------------|
| Hypotheek zelfstandig ondernemer      | € 2.750,-     | € 500,-            |
| Hypotheek nieuw                       | € 2.350,-     | € 500,-            |
| Hypotheekverhoging                    | € 1.975,-     |                    |
| Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid | € 2.350,-     | € 500,-            |
| Financiële planning (FP)              | € 750,-       |                    |
| Second Opinion hypotheek              | € 450,-       |                    |
| Regelen ontbinding verzekering        | € 125,-       |                    |
|                                       |               |                    |

| <b>Diensten/Verzekeringen</b>               | <b>Tarief</b>                        |
|---------------------------------------------|--------------------------------------|
|                                             |                                      |
| Omzetten lijfrente naar banksparen          | € 350,-                              |
| Openen bankspaarrekening                    | € 250,-                              |
| Risicoverzekering                           | € 425,-                              |
| Woonlastenbeschermer                        | € 425,-                              |
| Arbeidsongeschiktheid zelfstandigen         | € 850,- of uurtarief<br>€ 25,- p/mnd |
| Bij wijzigen van bovenstaande verzekeringen | € 250,-                              |
| Uitvaartverzekering                         | € 150,-                              |
| Wijziging van Uitvaartverzekering           | € 100,-                              |
| Verzorgen enkele belastingaangifte          | € 100,-                              |
| Verzorgen dubbele belastingaangifte         | € 125,-                              |
|                                             |                                      |
| Lijfrente                                   | € 475,-                              |
| Expiratie lijfrente verzekeringen           | Maatwerk                             |
| Persoonlijke financiële analyse             | € 500,-                              |



### **Beloning op basis van uurtarief**

Voor onze diensten berekenen wij u een vergoeding op basis van uurtarieven. Vooraf stellen wij u daarvan op de hoogte en geven u een schatting van de kosten. Wij specificeren onze nota's en de in rekening gebrachte uren en werkzaamheden. Het tarief welke wij berekenen is € 125,- per uur voor werkzaamheden adviseur en € 80,- voor werkzaamheden binnendienst.

### **Reikwijdte**

Voor alle genoemde producten geldt een reikwijdte van minimaal 2 tot maximaal 25 aanbieders.

### **Betalingen**

#### *Hypotheken en kredieten*

Alle betalingen, die u in verband met een afgesloten hypotheek of krediet verschuldigd bent aan de geldverstrekker(s), dient u rechtstreeks te voldoen. U ontvangt daarvoor periodiek een acceptgiro of nota van de desbetreffende geldverstrekker(s), of de betaling wordt voldaan via automatische incasso. Soms kunt u zelf uw wijze van betaling kiezen bij het sluiten van de hypotheek of krediet, dit is echter niet gebruikelijk. Wij raden u aan om de betalingen tijdig te verrichten resp. te zorgen voor voldoende saldo op de betaalrekening. Achterstand in betaling levert later hoge inhaalbetalingen op, of mogelijk zelfs problemen met de geldverstrekker.

#### *Verzekeringen*

Betaling van verzekeringspremies (per maand, kwartaal, halfjaar, jaar) kunt u via ons kantoor doen door middel van automatische incasso of overboeking, of rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij. Per polis zullen wij daarover met u afspraken maken.

Als u de premies via ons betaalt, heeft u direct aan de betalingsverplichting tegenover de verzekeraar voldaan. De verzekeringsdekking blijft dus altijd ongewijzigd in stand. Blijft betaling (aan ons) uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen. Mocht deze situatie zich dreigen voor te doen, dan zullen wij u tijdig waarschuwen.



**Scharenborg Beltrum b.v.**

Bank - Hypotheken - Verzekeringen

### **Beëindigen van de relatie**

U hebt het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op het door u gewenste moment, zonder opzegtermijn en zonder kosten. Indien er verzekeringen via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de verzekeringsmaatschappij(en) verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar een andere adviseur naar uw keuze. Van onze kant zijn ook wij vrij de relatie met u te beëindigen. Ook in dat geval kunt u de verzekeraar(s) verzoeken uw bij ons lopende verzekeringen over te boeken naar een andere adviseur.

### **Algemene voorwaarden**

Ons kantoor maakt gebruik van de Algemene Voorwaarden.

### ***Als u een klacht hebt***

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht hebt.

### **Eerst de klacht kenbaar maken aan ons**

Indien u een klacht heeft, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de klachtenbehandelaar binnen ons kantoor (volgens de binnen ons kantoor geldende klachtenregeling). In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen.

### **Daarna eventueel naar het klachteninstituut**

Indien wij er samen niet uit komen, kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Verzekeringen, een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen.

U kunt zich hiervoor wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Diensten (KiFiD)

Postbus 93257

2509 AG DEN HAAG

Telefoon : 070 – 333 89 99

Fax : 070 –333 89 00

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

### ***Wij doen meer voor u***

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten. Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in deze dienstenwijzer kunnen aangeven.

Hebt u vragen, aarzel dan niet ons om een verdere toelichting te vragen.

Wij zijn u graag van dienst.

Directie en medewerkers,  
Scharenborg Beltrum BV