

Dienstenwijzer

Deze dienstenwijzer geeft u inzicht in wie wij zijn, wat wij doen en wat u van ons kunt verwachten. Het geeft daarnaast informatie over de manier waarop wij worden beloond.

Het verstrekken van dit document is bedoeld om u zo vroeg mogelijk in staat te stellen een bewuste keuze te maken uit de financiële diensten die wij bieden.

Waar staat Finweij's Financieel Advies voor?

Het is onze passie om ervoor te zorgen dat u met vertrouwen naar uw financiële situatie en toekomst kijkt. We nemen graag de tijd om uw financiële wensen en doelen te bespreken en die oplossing te bieden welke het beste bij u past. Dat geeft rust en vertrouwen waardoor u tijd en energie overhoudt voor die dingen die u het liefste doet. Daar doen wij het voor.

Wat zijn onze contactgegevens?

De Poelzoom 5A
2391 BP Hazerswoude-Dorp

T. 06-83949078
E. welkom@finweij's.nl
I. www.finweij's.nl
KvK: 77956222

Wij zijn op werkdagen bereikbaar van 08.30 uur tot 17.00 uur. Afspraken vinden bij u thuis plaats of digitaal en kunnen in overleg ook buiten kantoortijd plaatsvinden.

AFM vergunning

Wij hebben een AFM vergunning met vergunningnummer 12050405. Via www.afm.nl/registers treft u het volledige overzicht van producten aan waarin wij mogen adviseren en bemiddelen. Wij adviseren en bemiddelen onder andere in:

- Hypotheken
- Levensverzekeringen
- Schadeverzekeringen
- Inkomensverzekeringen
- Pensioenen

Wat kenmerkt ons?

- Persoonlijke dienstverlening bij u thuis
- Onafhankelijk deskundig advies
- Transparant over de vergoeding
- Uw financiële producten onder één dak

Hoe ziet het adviestraject eruit?

Oriëntatie

In het eerste gesprek maken wij kennis met elkaar en bespreken wij uw behoefte en brengen uw mogelijkheden in kaart. Aan deze afspraak zijn voor u geen kosten verbonden.

Inventariseren

Nadat u mij opdracht heeft gegeven breng ik uw financiële situatie, wensen en behoeften alsmede uw kennis ervaring op financieel gebied en risicobereidheid in kaart. Dit is het uitgangspunt voor het advies dat het beste bij u past.

Adviseren

Het advies bespreek ik persoonlijk met u aan de hand van het adviesrapport. Het advies bevat bijvoorbeeld uw financiële situatie bij overlijden, werkloosheid, arbeidsongeschiktheid.

Bemiddelen

Wanneer het advies is besproken en de keuze is gemaakt voor de juiste oplossing, vraag wij offertes voor u aan en ontzorgen u gedurende het gehele proces totdat alles ook volledig is verzorgd.

Nazorg

Nadat het advies is afgerond kunnen er wijzigingen plaatsvinden in uw persoonlijke situatie. Deze wijziging kan aanleiding geven voor een nieuw advies.

Tarieven

De vergoeding voor onze diensten zijn vastgelegd in de vergelijkingskaarten welke u kunt vinden op onze website. Voor schadeverzekeringen ontvangen wij de vergoeding van de verzekeraar. De vergoeding maakt onderdeel uit van de premie, die u aan de verzekeraar betaald. De vergoeding voor de overige diensten betaalt u rechtstreeks aan ons. Hiervoor ontvangt u van ons een factuur nadat de dienstverlening is afgerond. De afspraken over de dienstverlening zijn vastgelegd in de opdracht tot dienstverlening.

Klachten over onze dienstverlening

Uiteraard doen wij er alles aan om u optimaal van dienst te zijn. Mocht u toch niet tevreden zijn dan verzoek ik u dat bij ons te melden via welkom@finweijs.nl. Wij nemen dan contact met u op om uw klacht te bespreken en tot een oplossing te komen.

Wanneer u niet naar tevredenheid wordt geholpen kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Diensverlening (KifiD) te Den Haag. Ons aansluitnummer bij het KifiD is 300.019097.

Adviesvrij

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken of verzekeringsmaatschappijen.

Geen zeggenschap

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten, aandelen of anderszins zeggenschap in ons bedrijf.

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.

Privacy statement

Met de gegevens die wij van u ontvangen, gaan wij zorgvuldig om. Wij doen er alles aan om deze optimaal te beschermen zodat uw privacy gewaarborgd is. Om u volledig te informeren over ons privacy beleid, treft u op onze website onze privacystatement aan.

Wat verwachten wij van u?

Wij verwachten dat u openheid van relevante zaken geeft om de kwaliteit van het advies te kunnen waarborgen. Uiteraard zal hier vertrouwelijk mee om worden gegaan. Bovendien verwachten wij een proactieve houding.