

## Dienstenwijzer Finvisie

Met deze dienstenwijzer van Finvisie financieel planners en beleggingsadviseurs informeren wij u over:

- de precieze gegevens van ons kantoor inclusief de tijden waarop wij geopend en beschikbaar zijn
- de diensten die wij voor u kunnen verrichten
- de wijze waarop wij deze diensten voor u uitoefenen
- de wijze waarop onze dienstverlening beloond kan worden
- onze vakbekwaamheid
- de waarborging van uw privacy
- de voorwaarden die van toepassing zijn op de uitvoering van opdrachten
- de manier waarop u kunt klagen indien u niet tevreden bent over onze dienstverlening
- de wijze waarop u de relatie met ons kunt beëindigen

Wie we zijn:

Finvisie financieel planners en beleggingsadviseurs behartigt de financiële belangen van particulieren, zelfstandigen, directeuren, grootaandeelhouders en MKB ondernemers. Onze deskundige en gekwalificeerde adviseurs spannen zich graag voor u in om voor u en/of uw medewerkers die oplossingen te realiseren die voldoen aan uw wensen en behoeften. Onze integere medewerkers werken graag aan een langdurige vertrouwensrelatie met onze klanten, waarbij u als opdrachtgever ons nu en straks voorziet van de relevante informatie.

Om onze deskundigheid op peil te houden, nemen onze medewerkers deel aan permanente educatietrajecten zodat we u nu, maar ook in de toekomst kunnen voorzien van een uitstekend financieel advies.

Onze gegevens;

Finvisie  
Burgvliet 10  
8226 RD Lelystad  
Telefoon: 0320-253336 of 0638824974  
Fax: 0320-258745  
Mailadres: [info@Finvisie.nl](mailto:info@Finvisie.nl)

Wij zijn geopend elke werkdag van 10.00 uur tot en met 18.00 uur en dagelijks telefonisch bereikbaar tot 21.00 uur ( ook op zaterdag ) op het mobiele nummer 0638824974.

Onze dienstverlening:

Finvisie adviseert en bemiddelt voor u bij het maken van een weloverwogen financieel plan en/of financiële beslissing in de verschillende stadia van uw leven, van het kopen van een woning tot het verkopen of overdragen van uw onderneming. Financieel planners van Finvisie zijn thuis in deze moeilijke materie en stellen u in de gelegenheid optimaal te profiteren van hun kennis en deskundigheid over verschillende vakgebieden.

Finvisie adviseert en bemiddelt in de volgende producten:

- levensverzekeringen
- inboedelverzekeringen ( alleen in combinatie met een hypothecair krediet )
- opstalverzekeringen ( alleen in combinatie met een hypothecair krediet )
- arbeidsongeschiktheidsverzekeringen ( alleen in combinatie met een consumptief en/of hypothecair krediet )
- hypotheek ( waaronder bankspaarhypotheken en effectenhypotheek )
- financieringen
- sparen en betalen
- beleggingsobjecten

Finvisie financieel planners en beleggingsadviseurs beschikt hiervoor over de vereiste vergunning. Wij zijn geregistreerd in het register van de AFM ( [www.AFM.nl](http://www.AFM.nl) ) onder nummer 12016320.

Uw belangen staan voorop:

Bij onze advies en bemiddelingsactiviteiten zijn we volkomen vrij in onze keuze en selectie van aanbieders die wij het meest geschikt achten om de aan u geadviseerde voorziening onder te brengen. Wij hebben geen contractuele verplichtingen met aanbieders die onze adviesvrijheid ten opzichte van u in gevaar kunnen brengen. Op uw verzoek kunnen we een lijst met aanbieders overhandigen waarbij we een particuliere of zakelijke relatie onder kunnen brengen.

Een advies komt pas tot stand nadat wij uw wensen en behoeften grondig hebben geïnventariseerd en geanalyseerd. Wij zullen de adviezen uitgebreid aan u toelichten zodat u een duidelijk en helder inzicht krijgt in de door ons aan u gegeven adviezen.

Wat we van u vragen:

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 van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie, of dat u recent grote uitgaven hebt

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 als 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 zouden maken op een bepaald risico omdat wij konden denken 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

privacy

Alle gegevens die u aan ons beschikbaar stelt zijn in vertrouwde handen. Wij gebruiken de informatie alleen voor het doel waarvoor u deze aan ons beschikbaar heeft gesteld. Uw gegevens worden opgenomen in een gegevensbestand. Deze gegevens worden niet aan derden verstrekt.

#### Execution only:

Als u geen behoefte heeft aan advies en zelf in staat bent de juiste keuze te maken, dan kunt u zelf via onze website financiële producten afsluiten. U bent dan zelf verantwoordelijk voor de aanschaf en het beheer van uw financiële voorzieningen. Samen met de aanbieders van deze producten streven we ernaar om u zoveel mogelijk te voorzien van de juiste informatie.

Omdat wij geen persoonlijk advies geven bij gebruikmaking van de mogelijkheid zelf rechtstreeks uw financiële voorziening(en) te regelen, bent u zelf verantwoordelijk voor de productkeuze en de afstemming op uw persoonlijke situatie. Wij wijzen u er nadrukkelijk op dat u ons op geen enkele manier verantwoordelijk kunt houden voor de door u gemaakte keuzes.

#### Transparante kosten:

Om onze dienstverlening op een verantwoorde wijze te kunnen verlenen, maken wij bedrijfskosten. Afhankelijk van onze werkzaamheden en de aard van het product waarin wij voor u bemiddelen hanteren wij verschillende beloningsmethoden.

Bij complexe producten maken wij hierover afzonderlijke afspraken met u en leggen deze vast in een dienstverleningsdocument.

#### Vergoeding via de premie:

De kosten van onze dienstverlening kunnen onderdeel zijn van de prijs van het product. Bij verzekeringen is dat de premie, bij hypotheek de afsluitprovisie. Bij complexe producten- zoals een hypotheek- laten we vooraf weten welk bedrag hiermee gemoeid is en leggen dit vast in een beloningsoverzicht.

Een deel van de premie en/of afsluitprovisie die u rechtstreeks betaalt aan de verzekeringsmaatschappij of de geldverstrekker, dragen zij aan ons af ter dekking van onze bedrijfskosten. Als u de premie en/of afsluitprovisie heeft betaald dan heeft u daarmee dus ook betaald voor onze dienstverlening.

#### Vergoeding per uur of vast tarief:

Finvisie biedt haar klanten de mogelijkheid om in geval van een complex product de inspanningen zelf rechtstreeks aan Finvisie te vergoeden. Dit kan op een vooraf aangegeven vast tarief of tegen een uurtarief dat vermenigvuldigd wordt met het aantal uren dat wij besteed hebben aan de uitvoering van uw opdracht. Indien u kiest voor rechtstreekse beloning dan wordt de premie van uw verzekeringen en/of afsluitprovisie van

bijvoorbeeld uw hypotheek in de meeste gevallen lager. In voorkomend geval leggen wij u de keuze vooraf voor, leggen de verschillen uit en geven een schatting van de financiële consequenties.

Klachten:

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Bent u echter niet tevreden, dan vragen wij u dit ons te laten weten. Wij zullen dan ons best doen om u alsnog tevreden te stellen. Na ontvangst van uw klacht zullen wij spoedig contact met u opnemen. Alle klachten worden door de directie behandeld.

Vindt u dat wij niet naar tevredenheid op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u contact opnemen met de volgende onafhankelijke klachteninstantie:

Klachteninstituut financiële Dienstverlening (Kifid)  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag  
Tel: 070-3338960  
Fax: 070-3338969  
E-mail: [consumenten@kifid.nl](mailto:consumenten@kifid.nl)  
Site: <http://www.kifid.nl/>

Als u ontevreden bent over onze dienstverlening, hebt u het recht om op elk moment de relatie te beëindigen. U kunt de verzekeringsmaatschappij(en) verzoeken de verzekeringen over te dragen naar de adviseur van uw keuze. Wij zijn ontheven van de verplichtingen uit onze zorgplicht, zodra de overdracht van uw verzekering(en) is tot stand gekomen en uw nieuwe adviseur hiervoor verantwoordelijk is.

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. Wilt u meer weten aarzelt u dan niet ons een verdere toelichting te vragen. Wij helpen u graag verder!

Wij hopen u te mogen begroeten als nieuwe klant van Finvisie!

