

Introductie dienstenwijzer

Deze dienstenwijzer geeft u inzicht in wie ik ben, wat ik doe en wat u van mij kunt verwachten. Het geeft daarnaast informatie over de manier waarop ik word beloond en over de hoogte van deze beloning.

Het verstrekken van dit document is wettelijk verplicht en bedoeld om u zo vroeg mogelijk in staat te stellen een bewuste keuze te maken uit de financiële diensten die ik bied.

Waar staat Floris Financieel Advies voor?

Ik ben een landelijk werkend financieel dienstverlener waarbij persoonlijk contact en duidelijkheid centraal staat. Voor particuliere en zakelijke klanten geef ik onafhankelijk advies en regel het tot stand komen van de financiële producten (bemiddeling). U krijgt van mij het advies wat het beste bij u past ongeacht aanbieder; ik heb op geen enkele wijze belang bij een financiële instelling waardoor ik daadwerkelijk onafhankelijk kan zijn.

Kenmerken van mijn werkwijze zijn:

- Persoonlijk contact
- Duidelijkheid over het advies, de diensten en de vergoeding.
- Alles onder één dak door het combineren van diensten.
- Hoogwaardig advies door certificering en jarenlange ervaring
- Oplossingsgericht

Aangesloten instellingen

- **AFM**

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) houdt toezicht op financiële instellingen. Voor mijn dienstverlening is een vergunning nodig, deze is door de AFM aan mij verstrekt onder het nummer 12045105. Het register kunt u raadplegen op www.afm.nl/registers.

- **Kifid**

Ik ben aangesloten bij Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) onder aansluitnummer 300.016783. Indien u een klacht heeft dan hoor ik dat graag. In alle gevallen zal er naar een oplossing worden gezocht, mocht dit onverhoopt niet lukken dan kunt u zich wenden tot het KiFiD. Meer informatie kunt u vinden op www.kifid.nl.

- **Kamer van Koophandel**

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel ben ik geregistreerd onder nummer 69199183.

- **Hoffelijk Financieel**

Van een bekwaam financieel adviseur mag up-to-date kennis en vaardigheden worden verwacht. Ik ben bij Hoffelijk Financieel aangesloten voor permanente educatie en verdieping.

Wat kan ik voor u betekenen?

Ik ben gespecialiseerd in onderstaande zaken:

Hypotheek	Aankoop, oversluiten en omzetting.
Levensverzekering	Alle vormen, bijvoorbeeld overlijdensrisicoverzekering, kapitaalverzekering, lijfrente-verzekering.
Schadeverzekering	Alle vormen, bijvoorbeeld auto-, woon-, reisverzekering.
Inkomensverzekering	Individueel / collectief zoals arbeidsongeschiktheidsverzekering.
Pensioen	Individuele / collectief pensioen opbouw, beheer en uitkering.
Consumptief krediet	Leningen voor particulieren en bedrijven.
(Bank)sparen	Spaarrekening voor alle doeleinden

Werkwijze

Alle dienstverlening is onderverdeeld in vier stappen:

- Oriëntatie
- Advies
- Bemiddeling
- Nazorg

Stappenplan

Oriëntatie

De eerste stap is bedoeld om geheel vrijblijvend te kijken wat ik voor u kunnen betekenen. U krijgt van mij algemene informatie, waaronder in ieder geval dit document. Na afloop kunt u beslissen of en hoe u verder gebruik wilt maken van mijn diensten.

Advies

Na de oriëntatie ga ik dieper in op uw financiële positie, uw wensen en doelen, uw kennis en ervaring op financieel gebied en uw risicobereidheid. Aan de hand hiervan stel ik een klantprofiel op, als basis voor een gedegen en passend advies. Het advies bespreek ik in een persoonlijk gesprek met u.

Bemiddeling

Ik heb de juiste contacten met een groot aantal aanbieders van financiële producten. Het tot stand brengen van de financiële producten komt na een mij uitgebracht advies.

Nazorg

Ik ben u ook graag van dienst nadat een adviestraject is afgerond. Gewijzigde omstandigheden kunnen aanleiding zijn voor een nieuw advies.

Tarieven

Voor er een adviestraject wordt gestart, geef ik aan welke werkzaamheden verricht zullen worden en welke vergoeding hier tegenover staat. Deze afspraak zal worden vastgelegd in een opdracht tot dienstverlening. Het uurtarief bedraagt € 125,-. De tarieven zijn gebaseerd op het aantal uren die de werkzaamheden in beslag nemen.

Diensten	Uren indicatie	Totaal
<i>Uurtarief</i>		€ 125,-
Hypotheek – nieuw	20	€ 2.500,-
Hypotheek – omzetting	12	€ 1500,-
Lijfrente – banksparen/verzekering	4	€ 500,-
Overlijdensrisicoverzekering	3	€ 375,-
Uitvaartverzekering	2	€ 250,-
Schadeverzekering	-	Provisie of abonnement
Inkomensverzekering	6	€ 750,-
Zakelijke verzekeringen	-	Provisie
Serviceabonnement	-	Abonnementstarief

Pensioen – individueel aankopen	6	€750,-
Pensioen – collectief contract	20	€2500,-

Dit overzicht geeft een indicatie van het gemiddeld aantal uren weer. In uw situatie kan het aantal uren afwijken. Het tarief leggen wij vast in de opdracht tot dienstverlening.

Wat verwacht ik van u?

Ik verwacht 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 verwacht ik een proactieve houding.

Beëindigen van de samenwerking

U bent geheel vrij om na de betaling van de factuur de samenwerking te beëindigen. Dit is niet van toepassing bij een service abonnement of schadeverzekering in verband met de minimale contractduur van één jaar. Bij hoge uitzondering kan ik er voor kiezen geen zaken meer met u te doen.

Bereikbaarheid

In principe ben ik telefonisch bereikbaar op maandag tot en met vrijdag van 9:00 tot 17:30 uur. Afspraken buiten kantoor tijden worden in overleg gemaakt. U kunt contact zoeken op onderstaande manieren.

Telefoonnummer kantoor: 030-2901056

Telefoonnummer mobiel: 06-42405723

Bezoekadres: Oudenoord 330, 3513 EX Utrecht. Kamer B1.41

Postadres: Balkstraat 14, 3513 XL, Utrecht

Email: info@florisfinancieeladvies.nl

Website: www.florisfinancieeladvies.nl

Ik ben u graag van dienst!