

Introductie dienstenwijzer

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

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

Waar staat Floris Financieel Advies voor?

Wij zijn een landelijk werkend financieel dienstverlener waarbij persoonlijk contact en duidelijkheid centraal staat. Voor particuliere en zakelijke klanten geven wij onafhankelijk advies en regelen het tot stand komen van de financiële producten (bemiddeling). Je krijgt van ons het advies wat het beste bij je past ongeacht aanbieder; wij hebben op geen enkele wijze belang bij een financiële instelling waardoor wij daadwerkelijk onafhankelijk kunnen zijn.

Kenmerken van onze 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 onze dienstverlening is een vergunning nodig, deze is door de AFM aan ons verstrekt onder het nummer 12047793. Het register kun je raadplegen op www.afm.nl/registers.

- **Kifid**

Wij zijn aangesloten bij Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) onder aansluitnummer 300.016783. Indien je een klacht hebt dan hoor ik dat graag. In alle gevallen zal er naar een oplossing worden gezocht, mocht dit onverhoopt niet lukken dan kun je naar het KiFiD. Meer informatie kun je vinden op www.kifid.nl.

- **Kamer van Koophandel**

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel zijn wij geregistreerd onder nummer 81414021.

- **Permanent vakbekwaam**

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

Wat kunnen wij voor je betekenen?

Wij zijn gespecialiseerd in o.a. onderstaande zaken:

Hypotheek	Aankoop, oversluiten, verhoging en omzetting. Ook voor verhuur.
Levensverzekering	Alle vormen, bijvoorbeeld overlijdensrisicoverzekering, kapitaalverzekering, lijfrenteverzekering.
Schadeverzekering	Alle vormen voor particuliere klanten, bijvoorbeeld auto-, woon-, reisverzekering.
Inkomensverzekering	Individueel zoals arbeidsongeschiktheidsverzekering alleen voor klanten waarbij wij ook hypotheekadvies geven.
Pensioen	Individuele pensioen opbouw, beheer en uitkering.
Consumptief krediet	Leningen voor particulieren.
Vermogensopbouw	Beleggen en sparen voor alle doeleinden inclusief pensioen.

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 wij voor je kunnen betekenen. Je krijgt van mij algemene informatie, waaronder in ieder geval dit document. Na afloop kun je beslissen of en hoe je verder gebruik wilt maken van onze diensten.

Advies

Na de oriëntatie gaan wij dieper in op jouw financiële positie, jouw wensen en doelen, jouw kennis en ervaring op financieel gebied en jouw risicobereidheid. Aan de hand hiervan stellen wij een klantprofiel op, als basis voor een gedegen en passend advies. Het advies bespreken wij in een persoonlijk gesprek met je.

Bemiddeling

Wij hebben de juiste contacten met een groot aantal aanbieders van financiële producten. Het tot stand brengen van de financiële producten komt na een door ons uitgebracht advies.

Nazorg

Wij zijn je 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, geven wij 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 € 137,50. De tarieven zijn gebaseerd op het aantal uren die de werkzaamheden in beslag nemen. Een wijziging van de opdracht, betekent ook een wijziging van de uren en de vergoeding voor de dienstverlening.

Diensten	Uren indicatie	Totaal
<i>Uurtarief</i>		€ 137,50
Hypotheek – nieuw en starter	18	€ 2.475,-
Hypotheek – nieuw en doorstromer	20	€ 2.750,-
Hypotheek – omzetting	12	€ 1.650,-
Lijfrente – bancaire/verzekering	6	€ 825,-
Overlijdensrisicoverzekering	3	€ 412,50

Schadeverzekering particulier	-	Provisie
Inkomensverzekering	5	€ 687,50
Pensioen – individueel aankopen	6	€ 825,-

Dit overzicht geeft een indicatie van het gemiddeld aantal uren weer. In jouw situatie kan het aantal uren afwijken, bijvoorbeeld hypotheekadvies voor ondernemers. Het tarief leggen wij vast in de opdracht tot dienstverlening.

Wat verwachten wij van je?

Wij verwachten dat je 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.

Beëindigen van de samenwerking

Je bent geheel vrij om na de betaling van de factuur de samenwerking te beëindigen. Dit is niet van toepassing bij een schadeverzekering in verband met de minimale contractduur van één jaar. Bij hoge uitzondering kunnen wij er voor kiezen geen zaken meer met je te doen.

Bereikbaarheid

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

Telefoonnummer kantoor:	030-2901056
Telefoonnummer Floris:	06-42405723
Telefoonnummer Jan-Maarten:	06-25561638
Bezoekadres:	Oudenoord 330, 3513 EX Utrecht. Kamer B1.15
Postadres:	Veldkervliet 51, 3545 DG Utrecht
Email:	info@florisfinancieeladvies.nl
Website:	www.florisfinancieeladvies.nl

Wij zijn je graag van dienst!