

ALGEMENE DIENSTWIJZER

ONS Financieel advies & Coaching staat voor persoonlijke aandacht voor de klant, waarbij rekening wordt gehouden met de wensen, doelstellingen, mogelijkheden en onmogelijkheden. U als klant staat bij ons centraal. Duidelijkheid, transparantie, vertrouwen en een volledig passend advies, is waar wij voor staan en voor waken. U weet na een gesprek en advies van ons waar u aan toe bent en welke producten u heeft aangeschaft en u mag van ons de benodigde nazorg verwachten tijdens de looptijd van alle aangeschafte producten. Al is een advies gegeven, dit betekent niet dat dit voor u voor de gehele looptijd passend is. Daarom controleren wij regelmatig met u of de aangeschafte producten nog immer passend zijn in de huidige (of ontstane) situatie.

ONS Financieel Advies & Coaching

Ons bezoekadres is gevestigd aan de Zeelandseweg 28, 5453 RS te Langenboom. Onze dienstverlening kan zowel op ons kantoor als bij u thuis plaatsvinden op een tijdstip wat u het beste schikt.

Bereikbaarheid:

Wij zijn op diverse manieren te bereiken.

- Telefoonnummer tijdens kantoortijden: 06-50999242
- Telefoonnummer buiten kantoortijden spoed: 06-51065411
- E-mail: info@onsfinancieeladvies.nl
- Website: www.onsfinancieeladvies.nl

Openingstijden:

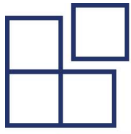
Maandag tot en met vrijdag van 08.30 uur tot 17.00 uur.

Onze dienstverlening

ONS Financieel Advies & Coaching is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel en heeft een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Op basis hiervan mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders bij wie wij een aanstelling hebben.

Hypothecair krediet

Indien u een woning koopt, zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. U beslist hier immers over een verplichting die u aangaat voor een langere periode, soms wel 30 jaar. Bij zo'n 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 wat de mogelijkheden zijn 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 hypotheek van advies dienen. Ook mogen wij, namens u, de onderhandelingen voeren met financiële instellingen om te komen tot een voor u passende offerte.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van eenvoudige verzekeringen 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 bemiddelen op het gebied van levensverzekeringen. Ook mogen wij het contact tussen u en de levensverzekeraar verzorgen.

Betalen en sparen

Sparen kunt u op verschillende manieren doen. Voor betaal- en spaar producten werken wij met verschillende partijen. Informeer naar uw mogelijkheden.

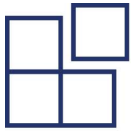
Consumptief krediet

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 andere 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 bemiddelen en de contacten onderhouden met de verstrekker van het krediet.

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.
- Ondernemersvrijheid
Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een 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 we 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 we 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 omdat u bijvoorbeeld zeer specifieke wensen hebt, dat binnen deze selectie geen geschikte aanbieder aanwezig is, dan kunnen wij breder op de markt financiële producten gaan zoeken. In dit geval melden wij u dit vooraf.

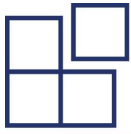
Hoe zit het met onze kosten?

Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan kosten van huisvesting, opleidingen, vergunningen, verzekeringen, salarissen en automatisering. Deze kosten worden op verschillende wijzen vergoed.

- Beloning op basis van provisie
Voor onze dienstverlening ontvangen wij van de instellingen waar uw financiële product is ondergebracht een kostenvergoeding. Deze provisie zit in de premie die bij u aan de instelling betaalt. Dit betreft voornamelijk schadeverzekeringen.
- Beloning op basis van een vast tarief (fee)
Voor onder meer hypotheek, levens-, arbeidsongeschiktheids- en uitvaartverzekeringen en pensioen worden wij niet door de verzekeraar of bank beloond. Hiervoor maken wij met u van tevoren een afspraak op basis van een vast tarief. U ontvangt hiervoor een factuur.
- Beloning voor dienstverlening na afsluiten
Na het afsluiten van uw financiële product houdt onze dienstverlening niet op. Zo kunt u vragen hebben gedurende de looptijd of behoefte hebben aan een nieuw advies. Voor producten waarvoor wij wel doorlopende provisie ontvangen betalen wij de nazorg uit de provisie. Voor nieuwe adviezen over producten waarvoor wij geen doorlopende provisie ontvangen, werken wij op basis van een uurtarief of een van te voren afgesproken bedrag (fee). U weet dus altijd vooraf op welke wijze wij worden beloond.

Hoe gaan wij om met u persoonsgegevens?

ONS Financieel Advies & Coaching adviseert over en bemiddelt in financiële diensten en producten. Hierbij verwerken wij veel persoonsgegevens. Die gebruiken wij bijvoorbeeld om op uw verzoek een verzekeringspolis aan te vragen of om u te vertegenwoordigen bij een verzekeraar in geval van een schade.

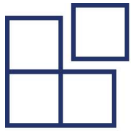


Wij nemen onze verantwoordelijkheid serieus om uw persoonsgegevens zo goed mogelijk te beschermen. ONS Financieel Advies & Coaching neemt in de AVG beschreven regelgeving met betrekking tot de bescherming van uw persoonsgegevens serieus en hecht veel waarde aan de bescherming van uw privacy. Vandaar dat het nakomen van de wettelijke bepalingen ter bescherming van uw persoonsgegevens vanzelfsprekend is. Om er zeker van te zijn dat u volledig op de hoogte bent van het beleid dat wij hanteren met betrekking tot het verzamelen, verwerken, gebruiken, opslaan en beschermen van uw persoonsgegevens, hebben wij een apart Privacy Statement opgesteld. U kunt deze te allen tijde op onze website raadplegen.

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 van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie, of u een of meer lopende leningen/kredieten heeft, 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
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 dat u alle informatie met ons deelt om een totaalbeeld te hebben. Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico, omdat wij al dan niet konden denken dat u dit elders al geregeld had. Daarom vragen wij u mee te werken aan het volledig maken van het totaalbeeld van uw financiële dienstpakket.
- Wijzigingen doorgeven
Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in u 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 scheiding, 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 u wettelijk verplicht zijn te zenden, maar ook kunnen wij u 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 zo nodig 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.

Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 81746857.

Lidmaatschappen en registraties

ONS Financieel Advies & Coaching is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- Autoriteit Financiële Markten (AFM)
De AFM houdt krachtens de wet toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer financiële adviseurs. ONS Financieel Advies & Coaching is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12047888. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl.
- KiFiD
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. Hiervoor zijn wij aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)
Procedure:
1. U maakt eerst de klacht kenbaar aan ons
Indien u een klacht hebt, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen.
2. Indien we er niet uitkomen, kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen. U kunt zich hiervoor wenden tot:
Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257 2509 AN Den Haag
Telefoon : 0900 – 355 22 48
Internet : www.kifid.nl

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, aarzelt u dan niet ons om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.