

Finance Direct

Verzekeringen – Pensioenen – Financieringen – Vermogensopbouw

DIENSTENWIJZER

Finance Direct is gespecialiseerd in financiële diensten met betrekking tot vermogensbouw, hypotheek, levensverzekeringen, inkomensverzekeringen, uitvaartverzekeringen en schadeverzekeringen. In onze werkwijze staat u als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en persoonlijke wensen zijn bepalend. Graag willen we u laten zien hoe onze aanpak hierbij is. In deze dienstenwijzer maken we u wegwijs in ons bedrijf. In deze dienstenwijzer vindt u kort en bondig onze algemene gegevens, openingstijden, informatie over aspecten van onze dienstverlening en waar u terecht kunt met eventuele klachten.

Wie zijn wij?

Finance Direct behartigt uw belangen op het gebied van financiële diensten met betrekking tot uw hypotheek, schadeverzekeringen, vermogensopbouw, levensverzekeringen, doorlopend krediet, persoonlijke leningen en inkomensverzekeringen.

Naam en adresgegevens

Finance Direct

Bredaseweg 185
4872 LA Etten-Leur

Postadres:
Postbus 150
4870 AD Etten-Leur

Bereikbaarheid

U kunt ons op verschillende manieren bereiken:

Telefoon: 076-5083565
Fax: 076-5083501
Internet: www.finance-direct.eu
E-mail: info@finance-direct.eu

Afspraken vinden zoveel als mogelijk bij u thuis plaats. Een afspraak kunt u telefonisch of per e-mail met ons maken. Wij zijn op maandag tot en met vrijdag tussen 9.00 uur en 17.00 uur telefonisch te bereiken.

Lidmaatschappen en registraties

Ons bedrijf is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- - Autoriteit Financiële Markten (AFM)
- - Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH)
- - Klachteninstituut financiële dienstverlening (Kifid)
- - Stichting Financiële Dienstverlening (StFD)
- - Kamer van Koophandel (KvK)

AFM

De AFM houdt krachtens de wet toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer hypotheekadviseurs. Ons bedrijf is bij de AFM aangesloten onder nummer **12019942**. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl.

Kifid

Wij doen ons uiterste best om u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u onverhoopt toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en we komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut financiële dienstverlening, een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Ons aansluitnummer bij het Kifid is 200.000445. Een register kunt u vinden op www.Kifid.nl

SEH

De Stichting Erkenningregeling Hypotheekadviseurs (SEH), een initiatief van de gezamenlijke hypotheekaanbieders, helpt consumenten bij het vinden van een deskundig hypotheekadvies. Zij doet dit via een erkenningregeling voor hypotheekadviseurs die aantoonbaar genoeg kennis en ervaring hebben op het gebied van hypotheekadvies. De erkenning is persoonsgebonden: elke Erkend Hypotheekadviseur heeft de benodigde diploma's behaald en voldoet aan de praktijkvoorwaarden. Ons bedrijf beschikt over het diploma Erkend Hypotheekadviseur nummer : **11337**. Een register van Erkend Hypotheekadviseurs kunt u vinden op www.seh.nl.

KvK

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer : **14122302**

Onze dienstverlening

Ons kantoor beschikt zelfstandig over een vergunning van de AFM in het kader van Wet Financieel Toezicht (WFT). Op basis van deze vergunning mogen wij adviseren en bemiddelen in de financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Hierna leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn als bemiddelaar in hypotheeken.

- **Schadeverzekeringen**

Vrijwel iedereen heeft wel één of meerdere schadeverzekeringen. Een aantal schadeverzekeringen die aan uw woning en hypotheek gerelateerd zijn, zijn bijvoorbeeld uw inboedelverzekering en uw opstalverzekering. Wij zijn bevoegd om u over schade verzekeringen te adviseren en hierin voor u te bemiddelen.

- **Inkomensverzekeringen**

Over het algemeen gaat een groot deel van uw inkomen op aan de lasten in relatie tot uw woning. Verlies van een deel van dit inkomen kan dan ook grote gevolgen voor de betaalbaarheid van uw huidige woning hebben. Verlies van inkomen kan onder meer ontstaan door overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkeloosheid. Tegen het risico van verlies van inkomen kunt u zich verzekeren. Wij hebben de bevoegdheid om zowel te adviseren als te bemiddelen op het gebied van deze inkomensverzekeringen. Ook verzorgen wij het contact tussen u en de verzekeraar. Premies betaalt u rechtstreeks aan de verzekeraar.

- **Levensverzekeringen**

Levensverzekeringen zijn er in vele vormen. Zo is er de uitvaartverzekering om de kosten van de uitvaart mee te bekostigen en is er de Kapitaalverzekering Eigen Woning om te zijner tijd belastingvrij uw hypotheek mee af

te lossen. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in levensverzekeringen. Ook verzorgen wij het contact tussen u en de verzekeraar. Premies betaalt u rechtstreeks aan de verzekeraar.

- **Hypothecair krediet**

Indien u een woning koopt, zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers u beslist hier over een verplichting die u voor een langere periode, meestal 30 jaar, aangaat. Bij zo'n beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Niet alleen de hoogte van de rente maar ook de periode waarvoor u de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de hypotheek vervroegd af te lossen. En zo zijn er nog heel wat meer adviesaspecten die voor u belangrijk zijn. Wij mogen u op het gebied van hypotheek zowel van advies voorzien als voor u bemiddelen om zo tot een voor u passende offerte te komen.

- **Doorlopend krediet/persoonlijke lening**

In een huishouden kan er soms een acute noodzaak bestaan om grotere uitgaven te doen die het maandelijks budget overschrijden. In deze gevallen is het goed om te weten dat er mogelijkheden kunnen bestaan om in deze acute behoefte te voorzien. Dit zou kunnen middels een doorlopend krediet of een persoonlijke lening.

- **Uitvaartverzekeringen**

Praten over de dood is meestal geen leuk onderwerp, het is echter wel een onderwerp waar iedereen vroeg of laat mee te maken krijgt. Het is dan ook belangrijk om de situatie na een eventueel overlijden goed in kaart te brengen en goed af te zekeren. Hiervoor bestaan goede en relatief goedkope mogelijkheden.

- **Vermogensopbouw**

Er bestaan talloze manieren om vermogen op te bouwen op korte, middellange en lange termijn. De doelen kunnen uiteenlopend zijn ; een wereldreis maken, een aanvulling op uw pensioen of gewoon een appeltje voor de dorst. Elke vorm van vermogensopbouw kent een andere risico-klasse zodat er altijd een product is wat bij u past. Ten aanzien van vermogensopbouw werken wij uitsluitend op basis van Execution- only. Dit houdt in dat u zelf bepaalt of een bepaalde vorm van vermogensopbouw bij u past aan de hand van een ingevuld risico profiel.

Hoe werken wij ?

Ons bedrijf werkt zowel zelfstandig voor particulieren als in opdracht van andere bemiddelaars of assurantiemakelaars. Voorwaarde voor onze samenwerking is dat alle bedrijven waar wij mee werken eveneens aan alle regels voldoen en in bezit zijn van alle vereiste vergunningen.

Vanzelfsprekend vertellen wij altijd duidelijk voor welk bedrijf wij werken en waar u wordt ondergebracht.. Voor u als klant maakt dat geen verschil in kosten of anderszins.

Hoe komen wij tot een advies?

- *Adviesvrij*

Ons bedrijf heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig adviesvrij.

- *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 producten. Wij maken een selectie van de maatschappijen waar we zaken mee doen. Deze selectie maken we op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt ook 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, bijvoorbeeld omdat u specifieke wensen hebt, dat binnen deze selectie geen geschikte aanbieder aanwezig is, dan kunnen we breder gaan zoeken. In dat geval melden wij u dit altijd vooraf.

- *Impactvolle producten*

In een aantal gevallen adviseren wij u over 'impactvolle producten'. Dit zijn producten die een grote invloed kunnen hebben op uw financiële situatie op korte en lange termijn. De volgende producten zijn omschreven als impactvol ;

- Spaarrekeningen niet luidend in Euro's, waarvan de rentevergoeding gekoppeld is aan de koersontwikkeling van effect op de beurzen,
- krediet, waarvan de krediet som meer dan Euro 1.000,- bedraagt,
- hypothecair krediet,
- inkomensbescherming verzekeringen,
- elke combinatie van financiële producten.

Om u zo volledig mogelijk op de hoogte te brengen van de invloed van deze producten overleggen wij berekeningen gebaseerd op de door u aangeleverde gegevens en lichten wij deze toe in de gesprekken die wij met u hebben.

- *Verkoop op afstand*

Vanwege het persoonlijke karakter, de gevoelige informatie die nodig is voor het samenstellen van een juist en goed advies en het advies over impactvolle producten kunnen wij u niet op afstand adviseren. Dit wil niet zeggen dat wij u per telefoon niet van informatie kunnen voorzien, waaruit dan wel mogelijk een adviesgesprek met onze adviseur volgt.

Hoe zit het met onze kosten?

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

(zie hiervoor ons dienstverleningsdocument)

Aankoopbemiddeling/Facturering/Acceptatieprovisie

Het is ook mogelijk om **Finance Direct** in te huren voor het doen van de aankoopbemiddeling bij de aankoop van een pand. Deze bemiddeling is gratis op het moment dat de hypotheek behorend bij dit pand ook door **Finance Direct** wordt ondergebracht. Indien de hypotheek niet via onze bemiddeling loopt, belooft het tarief 20% van de bedongen koopprijs minus de vraagprijs exclusief BTW.

Finance Direct behoudt zich het recht voor om kosten in rekening te brengen op het moment dat er 2 of meer bezoeken hebben plaatsgevonden omtrent een algemeen advies. Het uurtarief bedraagt €75 euro per uur exclusief BTW, inclusief reistijd.

Samen met de te ondertekenen offerte werken wij met een zogenaamde acceptatieprovisie. Dit houdt in dat het na ondertekening van de offerte niet meer mogelijk is om de offerte te annuleren, allen in het geval van betaling van de zogenaamde acceptatieprovisie, zijnde 1% van de geldlening.

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 u ons – afhankelijk van de actualiteiten – regelmatig te informeren. 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 in hoge mate bepalend voor de adviezen die wij u geven.

- *Totaalbeeld*

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas echt compleet te maken wanneer 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 worden voorkomen dat wij u niet attent maken op een bepaald risico omdat wij dachten 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, werkeloos 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 we 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.

Als u een klacht heeft

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan er toe leiden dat u een klacht hebt.

Indien u een klacht hebt, verzoeken wij u dit eerst rechtstreeks kenbaar te maken aan ons. In de meeste gevallen zullen wij de klacht dan snel kunnen verhelpen. Indien wij er samen niet uitkomen, kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Verzekeringen, een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen.

U kunt zich hiervoor wenden tot:

Klachteninstituut financiële dienstverlening

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Telefoon: 0900-3552248

E-mail: info@kifid.nl

Aan de behandeling van uw klacht zijn voor u geen kosten verbonden.

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.



Finance Direct

Maart 2011