

## E. Onze bereikbaarheid

Wij willen goed bereikbaar zijn voor onze relaties. U kunt op de volgende wijze contact met ons opnemen:

1. Finansi Vof, Postbus 119, 4660 AC Halsteren. Telefoonnummer 0164-686027, faxnummer 0164-686133. E-mail: info@finansi.nl; website www.finansi.nl.
2. Wij zijn op werkdagen geopend van 9.00 tot en met 17.30 uur en telefonisch bereikbaar van 9.00 tot 21.00 uur. Na deze uren: volge de verzijning van het antwoordapparaat.
3. Op zaterdag zijn wij telefonisch bereikbaar van 9.00 tot 17.00 uur.
4. Voor afspraken buiten kantooruren kunt u ons bellen.

## F. Betaalwijze

Betalingen kunnen op verschillende wijze plaatsvinden. Bij elke overeenkomst wordt aangegeven welke incassomethode zal worden gevolgd.

### F1. Incasso door maatschappij

1. U kunt de maatschappij machtigen om de betalingstermijn via automatische incasso van uw bank- of girorekening te laten afschrijven.
2. De afschrijving gebeurt op een vast moment dat vooraf aan u is bekendgemaakt.
3. Ook kunt u uw betaling overmaken met behulp van een acceptgiro.
4. Betalingen worden in principe per maand voldaan.
5. Als er kosten zijn gemoeid met de periodieke betaling, dan wordt u daarover ingelicht.
6. Als u vragen heeft over de afschrijving, het niet eens bent met de hoogte van de afschrijving of een afschrijving wilt terugvorderen, kunnen wij u hierin adviseren en bijstaan.
7. Als er de mogelijkheid is voor gespreide betaling, dan betaalt u daar in sommige gevallen een opslag voor.

### F2. Afspraken rondom betalingen

1. Het is belangrijk dat u de termijnen tijdig betaalt. Indien u de termijn niet tijdig betaalt kan de maatschappij in bepaalde omstandigheden bij schade weigeren deze te vergoeden. Ook kan dan alsnog de verschuldigde termijn gerechtelijk worden geïncasseerd. De hieraan verbonden kosten kunnen aan u in rekening worden gebracht.
2. Als u verwacht niet op tijd te kunnen betalen, informeert u ons dan tijdig, zodat we naar een oplossing kunnen zoeken.
3. Indien u op grond van de algemene voorwaarden recht heeft op gehele of gedeeltelijke restitutie zullen wij namens u de contacten met de maatschappij hierover verzorgen.

## G. Onze relatie met maatschappijen

1. Wij behoren geheel tot de ongebonden bemiddelaars. Dat wil zeggen dat wij in vrijheid ( m.a.w. zonder contractuele verplichting) in de producten van een selectief aantal maatschappijen kunnen bemiddelen. Wij geven op uw verzoek graag aan met welke maatschappijen wij samenwerken.

## H. Hoe worden wij beloofd?

### H1. Beloning op basis van provisie

1. Wij ontvangen van maatschappijen waar uw overeenkomst gesloten is een kostenvergoeding die onderdeel vormt van de termijn die bij u in rekening wordt gebracht. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor u rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht informeren wij u hierover vooraf.

### H2. Beloning op basis van declaratie

1. Sommige van onze diensten berekenen wij u op basis van uurtarieven die wij vooraf met u hebben overlegd.
2. Voordat wij aan een opdracht beginnen, maken we een inschatting van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn.
3. Op het moment dat meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties die dit met zich meebrengt.
4. Wij vragen bij sommige opdrachten een voorschot op de nog te maken kosten.
5. Wij specificeren onze nota's naar opdracht en het aantal uren dat daarmee gemoeid is.

## I. Onze kwaliteit

- Wij staan onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De AFM heeft ons kantoor een vergunning gegeven op de volgende gebieden:
- Consumptief krediet
- Electronisch geld

Ons kantoor is ingeschreven in het WFT-register onder nummer: 12016869. Registratie is een wettelijke verplichting. Het WFT-register is te raadplegen op de website van de AFM (www.afm.nl).

Ons kantoor is aangesloten bij:

- a. NVF (Nederlandse Vereniging van Financieringsadviseurs)
- b. Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KlIFid)

8. Dit betekent dat wij zijn aangesloten bij een of meer organisaties die van haar leden bepaalde kwaliteitsnormen eisen. Deze norm geldt zowel voor het advies, de wijze van advisering en de wijze waarop de vakkennis van medewerkers op peil wordt gehouden.
9. Onze adviseurs bekwamen zich in hun vak via permanente educatie. Wij zijn in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Deze verzekering geeft binnen de grenzen van de polis dekking voor de aanspraken die verband houden met beroepsfouten. Voor u geeft dit extra zekerheid.

## J. Beëindiging relatie

1. U hebt het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt uw maatschappij verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar de adviseur van uw keuze.
2. Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Dit laat onverlet dat bestaande contracten in stand blijven. De zorgplicht van uw overeenkomst ligt bij ons tot dat een ander intermediair deze zorgplicht overneemt.

## K. Klachten?

1. Als u een klacht heeft over een afhandeling of onze werkwijze in het algemeen, of gebrekkige informatie over de wijze van onze dienstverlening, verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren.
2. Na ontvangst van uw klacht nemen wij snel contact met u op.
3. Alle klachten worden door de directie in behandeling genomen. Wilt u nadere informatie over onze interne klachtenprocedure dan kunt u deze bij ons opvragen.
4. Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u met uw klacht bij de volgende instantie terecht:
5. Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KlIFid), Postbus 93257, 2509 AG DEN HAAG. Telefoonnummer 0900-3552248. E-mail: info@klifid.nl. Internetsite: www.klifid.nl
6. U kunt zich tevens tot de burgerlijke rechter wenden.

www.finansi.nl

**FinanSi**  
financieel service intermediair

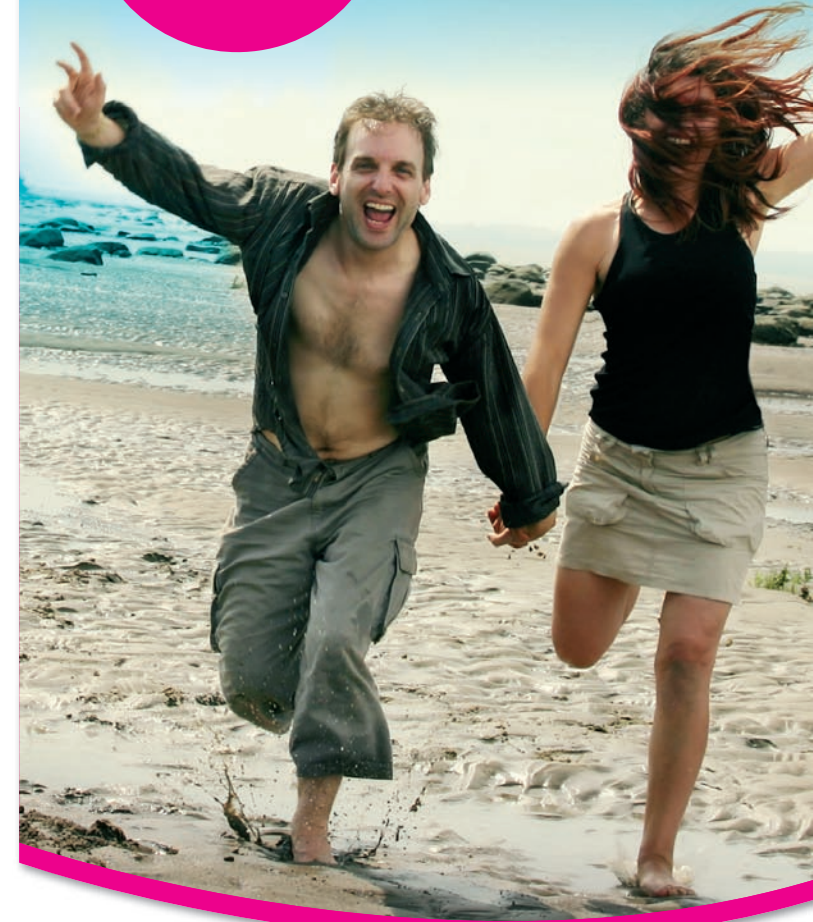
waar uw wens  
en onze service begint...

Postbus 119  
4660 AC Halsteren  
Tel.: (0164) 68 60 27  
Fax: (0164) 68 61 33  
info@finansi.nl

Rabobank 133557421  
Postbank 3459838  
KvK Breda 20132503  
AFM nr. 12016869

# Dienstenwijzer.

www.finansi.nl



**FinanSi**  
financieel service intermediair

Meer informatie?  
www.finansi.nl  
of bel 0164 68 60 27

## A. Inleiding

- De overheid hecht aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Op 1 januari 2006 is de Wet financiële dienstverlening in werking getreden die eist dat de consument voorafgaand aan het totstandkomen van een overeenkomst informatie krijgt over onder andere de aard van de dienstverlening die de financiële dienstverlener u biedt. Inmiddels is de WFD opgenomen in de WFT (Wet op het Financieel Toezicht). In deze brochure geeft Finansi informatie over de diensten die wij u (kunnen) verlenen.
- Ons kantoor tracht in onze voorlichting dan ook zo goed mogelijk te voldoen aan de eisen van de WFT.
- De complete tekst van de Wet op het Financieel Toezicht kunt u vinden op de website van het ministerie van Financiën; [www.minfin.nl](http://www.minfin.nl)

## B. Wie zijn wij?

- Finansi Vof is adviseur en/of bemiddelaar op het gebied van verzekeringen en andere financiële diensten. Het is onze taak om samen met u een inventarisatie te maken van de risico's waar u mee te maken krijgt. Vervolgens gaan wij met u na welke risico's verzekerd moeten worden. Hierbij geven wij adviezen over welke producten naar ons oordeel het beste aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden.
- Naast deze advisering cq. bemiddeling begeleiden wij ook de contacten tussen u en de maatschappijen waarbij u de financiële producten en/of verzekeringen onderbrengt.
- Ons kantoor is gestart in 2007 met medewerkers met een ruime ervaring binnen de branche.

## C. Onze diensten

### C1. Algemeen

Wij kunnen voor u bemiddelen op het gebied van:

- Schadeverzekeringen. Met dit soort verzekeringen kunt u schade vergoed krijgen die u lijdt in het geval dat u bijvoorbeeld ziek wordt en daardoor niet meer kunt werken, uw bagage tijdens een vakantie zoek raakt, u een aanrijding met uw auto krijgt, er brand uitbreekt in uw huis etc. U kunt hierbij denken aan ziektekostenverzekeringen, arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, een reisverzekering, een autoverzekering en brandverzekeringen.
- Verzekeringen die een uitkering garanderen als u of één van uw gezinsleden blijvend invalide wordt of komt te overlijden.
- Levensverzekeringen. Hierbij gaat het bijvoorbeeld om verzekeringen waarmee u spaart voor een aanvullend pensioen, een studie voor uw kind, de aflossing van een schuld. Voorbeelden zijn: koopsompolis, studieverzekering, een gemengde verzekering in combinatie met een hypotheek of financiering.
- Hypotheken. Onze doelstelling hierbij is ervoor te zorgen dat de financiering goed aansluit bij uw persoonlijke situatie en financiële mogelijkheden. Via onze bemiddeling kunnen wij u in contact brengen met de juiste partij.
- Consumptief Krediet. Hierbij zal ons kantoor u persoonlijk adviseren, begeleiden en het contract persoonlijk met u afhandelen.
- Financiële planning. Dit houdt in dat wij u inzage geven in uw financiële situatie nu en in de toekomst. In de mate waarin u dat wenselijk acht, kunnen wij voor u vervolgens bemiddelen in financiële producten om uw inkomsten veilig te stellen dan wel te doen toenemen.

Uit hoofde van ons werk, beschikken wij over gegevens van u als klant. Deze gegevens zullen conform de Wet Bescherming Persoonsgegevens worden behandeld.

### C2.Schadeverzekeringen

Indien u ons inschakelt bemiddelen wij op het gebied van deze verzekeringen. Hierbij kunt u indien gewenst van ons de volgende dienstverlening verwachten.

- Wij maken op basis van door u verstrekte gegevens een inventarisatie van uw huidige verzekeringspakket. Hierbij adviseren wij u welk deel van de risico's u zou moeten verzekeren en welke risico's u wellicht voor eigen rekening kunt nemen.
- Wij helpen u met het tijdig opzeggen van bestaande verzekeringen die elders lopen.
- Samen met u letten wij erop dat u niet te veel, maar ook niet te weinig verzekert.
- Wij helpen met u, indien u dat op prijs stelt, de belangrijkste verschillen in voorwaarden door tussen gelijksoortige, concurrerende verzekeringsproducten. Wij geven hierbij ons advies teneinde u te helpen bij de keuze van voorwaarden zodat deze naar onze mening het beste aansluiten bij uw specifieke wensen en omstandigheden.
- Wij staan u terzijde bij het invullen van de aanvraag van een verzekering.
- Wij controleren met u of de aanvraag van een verzekering correct en volledig is opgesteld.
- In een later stadium controleren wij of de polis die u van de verzekeraar ontvangt conform de aanvraag is.
- Indien noodzakelijk en gewenst besteden wij aandacht aan een voorlopige dekking. Dit is belangrijk wanneer het gaat om een risico dat zich kan voordoen tussen het moment waarop u de verzekering aanvraagt en het moment dat de verzekeringsovereenkomst tot stand is gekomen. Soms duurt de acceptatie enige dagen. Soms moet eerst aanvullende informatie worden verstrekt. Indien precies in die periode een schade optreedt, kan het belangrijk

voor u zijn dat u hiervoor verzekerd bent. Niet in alle gevallen zijn verzekeringsmaatschappijen overigens bereid voor deze periode een voorlopige dekking te verlenen.

- In een aantal gevallen bespreken wij bij het einde van de verzekeringsperiode met u wat voor u de meest wenselijke keuze is: de verzekering voortzetten, aanpassen of bij een andere verzekeraar onderbrengen.
- Wij controleren de premies die verzekeraars bij u in rekening brengen.
- Mocht u schade ondervinden, dan behartigen wij uw belangen. Bijvoorbeeld in het contact met de verzekeringsmaatschappij.
- Indien er sprake is van overlijden of blijvende invaliditeit, zullen wij die maatregelen namens u treffen die noodzakelijk zijn om de verzekeringsmaatschappij in staat te stellen de uitkering te verrichten waarop u of uw erfgenamen recht hebben op grond van de afgesloten verzekering.

### C3. Levensverzekeringen

Indien u ons op het gebied van levensverzekeringen inschakelt dan bemiddelen wij voor u en kunt u van ons indien gewenst de volgende dienstverlening verwachten:

- Wij inventariseren uw gezinssamenstelling en onderzoeken welke voorzieningen u al hebt. Desgewenst onderzoeken wij tevens welke voorzieningen u al hebt getroffen voor uw pensioen.
- Wij onderzoeken vervolgens met u welke risico's u kunt verzekeren en welke risico's u kunt dragen.
- In onze adviezen houden wij rekening met de fiscale mogelijkheden zoals die voor u gelden.
- Wij geven u informatie over de verschillen in producten en voorwaarden. Hierbij geven wij u ook informatie over de kosten en het te verwachten rendement, zoals door de financiële instelling verstrekt, in relatie tot het risico dat u mogelijk loopt.
- Wij staan u terzijde bij het invullen van de aanvraag van een verzekering.
- Wij controleren met u of de aanvraag van een verzekering correct en volledig is opgesteld.
- In een later stadium controleren wij of de polis die u van de verzekeraar ontvangt conform de aanvraag is.
- Indien noodzakelijk, bieden wij begeleiding bij het verzorgen van de medische keuring.
- Net als bij schadeverzekeringen besteden wij voor zover noodzakelijk en gewenst aandacht aan een voorlopige dekking. Dit is belangrijk wanneer het gaat om een risico dat zich kan voordoen tussen het moment waarop u de verzekering aanvraagt en het moment dat de verzekeringsmaatschappij de verzekering accepteert. Indien precies in die periode een schade optreedt, kan het belangrijk voor u zijn dat u hiervoor verzekerd bent. Niet in alle gevallen zijn verzekeringsmaatschappijen overigens bereid voor deze periode een voorlopige dekking te verlenen.
- Indien relaties van ons kantoor wijzigingen willen aanbrengen in de wijze waarop premies namens onze relaties door verzekeringsmaatschappijen worden belegd, begeleiden wij op uw verzoek de communicatie hierover met de betreffende financiële instelling.
- Een levensverzekering sluit u voor een langere periode. Door verandering van omstandigheden kan het voorkomen dat u eerder dan gepland de verzekering wilt beëindigen. In een dergelijke situatie geven wij u inzicht in de fiscale en financiële consequenties van deze voortijdige beëindiging. Samen met u bespreken wij de verschillende mogelijkheden van bijvoorbeeld afkoop of het premievrij maken van de levensverzekering.
- Ook kunnen wij u bijstaan bij het regelen van waardeoverdracht van het opgebouwde pensioen bij echtscheiding of veranderen van baan.
- Indien de datum waarop de levensverzekering tot uitkering komt bekend is, bespreken wij met u op welke wijze de uitkering het best kan geschieden en indien gewenst de mogelijkheden van herbelegging.
- Indien recht op een uitkering ontstaat door overlijden van de verzekerde zullen wij namens u maatregelen treffen die noodzakelijk zijn om de verzekeringsmaatschappij in staat te stellen die uitkering aan u of uw erfgenamen te verrichten.

### C4-C5 Hypotheken en Consumptief krediet

Indien u ons op het gebied van hypotheken inschakelt kunnen wij voor u bemiddelen of indien u ons inschakelt voor consumptief krediet, kunnen we voor u adviseren en kunt u van ons indien u dat wenst de volgende dienstverlening verwachten:

- Wij inventariseren uw gezinssamenstelling en onderzoeken welke (financiële) voorzieningen u al hebt.
- Wij brengen uw financiële positie in kaart, waarbij wij kijken naar uw inkomsten en vaste uitgaven.
- Wij inventariseren uw mogelijkheden met betrekking tot de hoogte van het benodigde (hypothecaire) krediet.
- Wij onderzoeken welke hypotheek- of kredietvormen voor u van toepassing kunnen zijn, en overleggen met u welke vorm uiteindelijk wordt gekozen. Daarbij geven wij u informatie over de voor- en nadelen van de verschillende hypotheek- of kredietvormen.
- In onze adviezen houden wij rekening met de fiscale aspecten zoals die voor uw situatie gelden.
- Wij geven informatie over de verschillen in producten, tarieven en voorwaarden.

- Wij informeren en adviseren u omtrent de mogelijkheden voor dekking van het overlijdensrisico ter inlossing van de kredietenschuld bij voortijdig overlijden.
- Wij informeren en adviseren u omtrent de mogelijkheden voor dekking van het arbeidsongeschiktheidsrisico ter inlossing van de kredietenschuld bij arbeidsongeschiktheid of ter opvang van de maandelijks lasten.
- Wij informeren en adviseren u omtrent de mogelijkheden voor dekking van het werkloosheidsrisico ter opvang van de maandelijks lasten.
- Wij informeren u over de verschillende mogelijkheden voor inlossing van het (hypothecaire) krediet.
- In geval de inlossing geschiedt door middel van een levensverzekering, kunt u van ons de dienstverlening verwachten als onder C3.
- Wij controleren met u of de aanvraag voor de geldlening correct en volledig is opgesteld en aansluit bij de aanvraag. Indien van toepassing onderhandelen wij voor u met de geldverstrekker over bezwarende extra voorwaarden.
- Wij controleren met u of het dossier alle door de geldverstrekker gevraagde bijlagen en documenten bevat.
- In geval van een hypothecair krediet zorgen wij er voor dat de waarde van het onderpand, dat dient tot hypothecaire zekerheid, wordt getaxeerd. De kosten van de taxatie zijn voor uw rekening.
- Wij zetten ons maximaal in om de hypotheek onvoorwaardelijk door de bank geaccepteerd te krijgen voor het verstrijken van de eventuele ontbindende voorwaarden in de koopakte. Het laten verlopen van de ontbindende voorwaarden blijft altijd uw eigen verantwoordelijkheid.
- In geval van een hypothecair krediet controleren wij of de stukken voor het opstellen van de notariële akte door de kredietverstrekker tijdig bij de notaris worden aangeleverd.

### C6. Sparen en betalen (bancaire producten)

Indien u ons op het gebied van bancaire producten inschakelt, kunnen we, indien u dat wenst bemiddelen waarbij u de volgende dienstverlening mag verwachten:

- Wij inventariseren en onderzoeken welke bancaire producten u al hebt. Tevens onderzoeken wij op welke wijze u uw vermogen hebt opgebouwd.
- Wij onderzoeken vervolgens welke risico's hieraan verbonden zijn en welke risico's u wilt lopen.
- Indien u advies vraagt omtrent spaarrekeningen, informeren wij u omtrent de condities van spaarrekeningen.
- Wij geven u informatie over de verschillen in voorwaarden van de producten.
- Wij staan u terzijde bij het invullen van de aanvraag van een rekening.
- Wij controleren met u of de aanvraag van een rekening correct en volledig is opgesteld.
- In een later stadium controleren wij of de rekening die u van de bank ontvangt conform de aanvraag is.
- Indien relaties van ons kantoor wijzigingen willen aanbrengen in de wijze waarop spaargelden namens onze relaties door een bank worden belegd, dan begeleiden wij de communicatie hierover met de betreffende financiële instelling.
- Indien de datum waarop een belegging tot uitkering komt bekend is, bespreken wij met u op welke wijze de uitkering kan geschieden evenals indien gewenst de mogelijkheden van herbeleggen.
- Indien recht op uitkering ontstaat door overlijden zullen wij namens u maatregelen treffen die noodzakelijk zijn om de bank in staat te stellen die uitkering aan u of uw erfgenamen te verrichten.

### D. Wat verwachten wij van u?

- U mag aan onze adviezen en dienstverlening zeer hoge eisen stellen; maar wij verwachten ook een paar dingen van u. In elk geval dat u de juiste gegevens verstrekt. Dit is in uw eigen belang. Mocht bv. in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het zijn dat op grond van de voorwaarden de maatschappij gerechtigd is bij schade deze niet of niet geheel te vergoeden.
- Heeft u elders overeenkomsten lopen, dan is het voor ons belangrijk dat wij dat weten. Deze informatie is nodig om te bepalen of er in uw geval sprake is van onder- of juist oververzekering en/of overcreditering.
- Ook als uw persoonlijke situatie wijzigt of er zich wijzigingen voordoen met betrekking tot verzekerde zaken, verwachten wij van u dat u dit aan ons doorgeeft. Dit is belangrijk om te voorkomen dat belangrijke risico's onverzekerd blijven.
- Onder wijziging van persoonlijke situatie vallen onder meer de volgende onderwerpen: geboorte, samenwonen, huwelijk, scheiding, overlijden, wijziging van bestemming van uw woning, wijziging van beroep, relevante verandering van inkomen, aanschaf van kostbare zaken, aan- en verbouw van uw woning, verhuizing en beëindiging van of wijziging in elders lopen- de verzekeringen.
- Wij onderhouden alle contacten met de maatschappij. In het geval u zelf in contact wilt staan met de maatschappij, stellen wij deze daarvan op de hoogte. Graag worden wij door u op de hoogte gesteld van eventuele rechtstreekse communicatie met de maatschappij.
- Wij vragen u de gegevens uit de ontvangen stukken te controleren op juistheid en onjuistheden zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.