

DIENSTENWIJZER

Naam kantoor: Wijdenes en Partners Financieel Adviseurs B.V.
Kantooradres: Antillenweg 21, 1339 KD Almere
Telefoon: 036 - 529 78 55
Website: www.wijdenesenpartners.nl
E-mail: info@wijdenesenpartners.nl
KVK nummer: 32090018

Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële dienstverlening. Graag willen wij u laten zien wat onze werkwijze is. In onze werkwijze staat u als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad. In deze dienstenwijzer geven wij daaraan invulling en maken wij u wegwijs in ons kantoor. Hierna vindt u, kort en bondig, onze algemene gegevens, openingstijden, informatie over onze dienstverlening en waar u terecht kunt met klachten.

Deze dienstenwijzer is een puur informatief document. Dat betekent dat u door dit document op generlei wijze verplicht bent om bepaalde diensten van ons kantoor af te nemen of om een bepaalde overeenkomst m.b.t. een financieel product te sluiten.

Voordat u besluit om van onze dienstverlening gebruik te maken wilt u weten waar u aan toe bent en wat u van ons mag verwachten. In deze Dienstenwijzer stellen wij ons voor en informeren wij u over onze dienstverlening. Hiermee voldoet Wijdenes en Partners aan de Wet Financieel Toezicht (WFT). Hierin is vastgelegd dat financiële dienstverleners verplicht zijn om u voorafgaand aan het uitbrengen van advies te informeren.

Wie zijn wij?

Wijdenes en Partners is een onafhankelijk financiële dienstverlener met aangesloten instellingen door heel Nederland. Onze financiële dienstverlening bestaat uit persoonlijk en deskundig advies en bemiddeling op het gebied van: Hypotheken, Leningen, Verzekeringen, Sparen en Beleggen en Financiële planning. Wij streven er voortdurend naar u op goede en professionele wijze te ondersteunen met deskundig en betrouwbaar financieel advies. De kwaliteit van onze dienstverlening staat voorop.

Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad in het advies.

Onze bereikbaarheid

Wij zijn op werkdagen van 9.00 uur tot 17.30 uur te bereiken via telefoonnummer: 036-529 78 55. Bij spoed, zoals ongeval, overlijden of ingrijpende schade kunt u ons bereiken via telefoonnummer: 06-20531748 (Mario Wijdenes).

Ook kunt u een email versturen naar info@wijdenesenpartners.nl en wij zullen zo spoedig mogelijk contact opnemen.

Indien er niemand bij ons kantoor de telefoon kan beantwoorden zult u worden doorgeschakeld met onze telefoonservice.

U kunt uw naam en telefoonnummer achterlaten en wij bellen u zo spoedig mogelijk terug.

Onze diensten

Ons kantoor heeft vergunningen om te adviseren en bemiddelen in hypotheeken, verzekeringen, schadeverzekeringen, levensverzekeringen, consumptief krediet, financiële planning en bankspaarproducten. Wij adviseren zowel particulieren en het M.K.B.

Onze dienstverlening bevat onder andere de volgende onderdelen:

1. Een uitgebreide inventarisatie van uw huidige situatie en uw wensen.
2. Een onafhankelijk advies aan de hand van diverse berekeningen.
3. De aanvraagprocedures van o.a. hypotheeken en verzekeringen.
4. Opzeggen van oude polissen.
5. Voorbereiding naar de notaris.
6. Wij begeleiden voor u de contacten tussen u en de banken en verzekeraars waarbij u de verzekeringen, hypotheeken en andere financiële producten onderbrengt.
7. Verder bemiddelen wij de schadeafwikkeling.
8. Wij leggen uw gegevens zorgvuldig vast in uw digitale dossier alsmede beheren wij uw gegevens in een fysiek dossier. De privacy van uw persoonlijke gegevens is bij ons gewaarborgd.
9. Nazorg, uiteraard blijven wij na het afnemen van de diensten actief betrokken bij uw financiële zaken en vragen hierover.

Ons kantoor werkt met door ons zorgvuldig geselecteerde instellingen (banken, verzekeringsmaatschappijen en pensioenfondsen). Wij baseren onze advisering en bemiddeling op onze ervaringen met deze aanbieders en op een gedegen analyse van de ruime keus aan producten.

Registratie Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt conform de wet toezicht op deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer financiële adviseurs. Ons kantoor is geregistreerd bij de AFM onder nummer: 12007579.

Adviesvrij

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde verzekeringsmaatschappijen, banken en/of hypotheekverstrekkers. 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.

Hoe worden wij beloond?

Onze dienstverlening is niet gratis. Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. De vergoeding die wij voor onze dienstverlening rekenen, kan op verschillende wijzen worden voldaan.

Voor schadeverzekeringen geldt over het algemeen dat wij provisie ontvangen van de verzekeraar waar de verzekering is ondergebracht. Dit is in de vorm van een doorlopende provisie. De provisie verwerkt de verzekeraar in uw premie. In deze situatie betaalt u ons indirect via uw premie.

Op het gebied van hypotheken en overige producten worden wij uitsluitend beloond door een vooraf vastgestelde vergoeding voor het advies en bemiddeling. U bent hierbij geen provisie verschuldigd. Vooraf zullen wij u kenbaar maken hoe hoog deze eenmalige vergoeding is en vanaf welk moment u deze verschuldigd bent. Wij verwijzen u voor onze tarieven naar de Verzekeringskaarten.

Wat verwachten wij van u?

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van informatie die u ons verstrekt. Wij verwachten van u de juiste en relevante informatie tijdig te ontvangen die in het kader van de door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn.

Wij waarderen een open en transparante samenwerking. Dit is in uw eigen belang.

Wat vragen wij van u?

Om u zo goed mogelijk te kunnen adviseren, zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. Daarom vragen wij u ons zo volledig mogelijk inzicht te geven in uw persoonlijke en financiële situatie en wensen. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen, is het belangrijk alle elementen in kaart te hebben. Zo voorkomt u dat u een verkeerd advies krijgt of onnodig bepaalde risico's loopt. Uiteraard gaan wij met alle informatie die u ons verstrekt uiterst vertrouwelijk om.

Als u van ons informatie ontvangt

Wij besteden de uiterste zorg aan de informatie en documenten die u van ons ontvangt. Controleer echter altijd ook zelf de polissen en andere contracten om te zien of deze zijn opgesteld conform uw wensen en de door u verstrekte gegevens. Heeft u vragen, neem dan gerust contact met ons op.

Als u situatie wijzigt

Geef gedurende de looptijd van uw financieel product altijd alle wijzigingen in uw persoonlijke situatie aan ons door, die van invloed kunnen zijn op uw hypotheek of verzekeringen. Dit kan zijn in uw persoonlijke situatie of samenlevingssituatie. U kunt hierbij denken aan: geboorte, huwelijk, overlijden, verhuizen e.d. Ook wijzigingen in inkomens- en arbeidssituatie zijn voor ons van belang om te weten. Twijfelt u of een wijziging relevant is, neem dan altijd even contact met ons op.

Persoonsgegevens

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten te behartigen, zullen wij u om een aantal persoonsgegevens vragen. Wij gaan hier zorgvuldig mee om en volgen de Europese wetgeving. Deze AVG, Algemene Verordening Gegevensbescherming, is van kracht per 25 mei 2018.

Beëindiging relatie

Als er omstandigheden zijn waardoor u niet meer van onze diensten gebruik wenst te maken dan heeft u het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt de betreffende aanbieders verzoeken om de lopende verzekeringen, hypotheek of beleggingsrekeningen over te dragen naar een ander kantoor. De producten blijven dan gewoon doorlopen waardoor het niet nodig is financiële producten af te kopen, premievrij te maken of over te sluiten. Mochten wij onverhoopt aanleiding hebben om de relatie met u te beëindigen zullen we u dit tijdig laten weten.

Als u een klacht hebt

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële producten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht heeft.

Mocht u ergens echter niet tevreden over zijn, aarzel dan niet direct contact met ons op te nemen.

Wij zullen ons uiterste best doen om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen.

Mochten wij er samen toch niet uitkomen dan kunt u zich wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID www.kifid.nl)

Postbus 93257

2509 AG 's GRAVENHAGE

Ons aansluitnummer is 12007579.