

Onze Dienstverlening

Ons kantoor hecht waarde aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het Financieel Toezicht bieden wij u voorafgaand aan het sluiten/kopen van een financieel product, naast informatie van dit product, ook een beschrijving van onze dienstverlening en de daarbij behorende kosten (zie Dienstverleningsdocument). In onze werkwijze staat u als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad.

Wie zijn wij?

Eurovesta Financieel Advies
Homborg 1304
6601 ZT WIJCHEN

Bereikbaarheid

U kunt ons op veel manieren bereiken:

Telefoon: 024-3506119
Fax: 024-3506121
E-mail: info@eurovesta.nl
Internet: www.eurovesta.nl

In geval van nood zijn wij buiten kantoortijden bereikbaar via telefoonnummer 06-53224677. Indien bezet: een sms zal snel worden beantwoord.

Natuurlijk kunt u ons ook op ons kantoor bezoeken. Voordat u ons bezoekt verzoeken wij u eerst telefonisch een afspraak met ons te maken via bovenstaand telefoonnummer. Op werkdagen zijn de openingstijden van 9.00 uur tot 17.30 uur. Uiteraard kunt u met ons ook een afspraak buiten kantoortijden maken.

Lidmaatschappen en registraties

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

- AFM www.afm.nl nr. 12016975
- KIFID www.kifid.nl nr. 300.012474
- SEH www.seh.nl nr. 5415
- CBP www.cbpweb.nl nr. 1304736
- KvK www.kvk.nl nr. 01941802

Onze dienstverlening

Uitgangspunt van onze Dienstverlening is om u een persoonlijk integraal advies te geven; daarbij staat u als klant centraal. Wat zijn uw behoeften en wensen? Wat betekent dit voor uw huidige financiële situatie? Welke ontwikkelingen zijn belangrijk voor nu of in de toekomst? Samen met uw persoonlijke omstandigheden vormt dit de basis voor ons advies. Samen met u stellen wij een overzicht samen van de bestaande risico's of welke in de toekomst kunnen ontstaan. Aansluitend zoeken wij samen met u de bijpassende producten. Vervolgens kunnen wij voor u bemiddelen bij een verzekeraar/bank. Hierbij dragen wij zorg voor een complete begeleiding gedurende het gehele bemiddelingstraject. Wij nemen contact op met de aanbieders en vragen offertes op. U kunt dan via onze bemiddeling dit financiële product afsluiten.

● Schadeverzekeringen

Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om o.a. de verzekering van uw inboedel of van uw auto. Wellicht hebt u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Wij hebben de bevoegdheid om zowel te adviseren als te bemiddelen op het gebied van schadeverzekeringen.

● Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexere 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 adviseren op het gebied van levensverzekeringen. Ook mogen wij het contact tussen u en de levensverzekeraar verzorgen.

● 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 aangaat voor een langere periode, soms wel tot 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.

● Betalen en (bank)sparen

Ons kantoor bemiddelt ook op het gebied van sparen en betalen.

● Consumptief krediet

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat u nieuwe apparatuur moet aanschaffen of naar een andere woning wilt verhuizen. 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 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 onafhankelijk 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. Wij werken met speciale vergelijkingsprogramma's die het mogelijk maken om een objectieve analyse te maken van nagenoeg de gehele markt. Uit al deze aanbieders zullen wij een aanbod selecteren dat goed past bij uw persoonlijke wensen. Deze vergelijking 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 met de instelling hoe die zich opstelt indien een beroep wordt gedaan op een uitkering. Omdat wij op deze wijze werken kunnen wij als een ongebonden, objectieve bemiddelaar voor u optreden.

Hoe worden wij beloond?

Voor onze dienstverlening aan u vragen wij een vergoeding. U betaalt voor onze dienstverlening via de premie van de producten, per uur of vast tarief. Voordat wij aan de opdracht beginnen geven we u een indicatie van de inhoud van de dienstverlening, alsmede de bijkomende kosten. Op het moment dat er meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen wij u op de hoogte van de consequenties die dit heeft. Belangrijk om te weten is dat wij werken zonder enig provisiebelang.

Betalingsmogelijkheden beloning

- **Beloning op basis van declaratie**

Samen spreken wij met u een verrichtingentarief af voor onze dienstverlening op basis van declaratie. Dit kan per uur zijn of tegen een vooraf vastgesteld tarief. De hoogte van de uiteindelijke vergoeding is niet afhankelijk van het product dat u via onze bemiddeling afsluit.

- **Beloning op basis van vast tarief**

U kunt ook kiezen voor een beloning conform een vast tarief, al dan niet met onderlinge verrekening of verspreid over maximaal 24 termijnen.

In onze Dienstverleningsdocument (voor iedere financiële dienstverlener vanaf 01-07-2013 identiek) ziet u de kosten helder weergegeven.

Wij vragen ook iets aan u

Om uw belangen te behartigen vragen wij een aantal zaken van u.

Juiste en volledige informatieverstrekking.

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie, die van invloed kunnen zijn op uw financiële pakket. Bijvoorbeeld een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, een overlijden, werkloosheid of arbeidsongeschikt worden.

Totaalbeeld

Uw portefeuille kunt u vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet als 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 belangrijk een totaalbeeld te hebben. Zo kan voorkomen worden dat een elders ondergebracht bepaald risico niet door ons wordt opgemerkt. Daarom vragen wij u mee te werken aan het compleet maken van het totaalbeeld van uw financieel dienstenpakket. Voorstel is dan ook om alle polissen bij ons onder te brengen (zie hiervoor ons service abonnement).

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 zenden 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. Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk.

Indien u een klacht heeft, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen. Als we er samen 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 (KlFID)

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Telefoon 0900-3552248 (10 ct/min.) 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 hebben aangegeven. Hebt u vragen, aarzel dan niet ons om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.

Bijlage 1: Hypotheekadvies in stappen

Bijlage 2: Service Abonnement

Bijlage 3: Algemene voorwaarden

Bijlage 4: Dienstverleningsdocument