

Dienstenwijzer

Ons kantoor hecht aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het Financieel Toezicht bieden wij u diverse informatie voorafgaand aan het tot stand komen van een financiële overeenkomst en/of het aanschaffen van een financieel product. Het betreft naast informatie over het financiële product, ook een beschrijving van ons bedrijf, een beschrijving van onze dienstverlening alsmede de daarbij behorende kosten.

Belangrijk

Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document en verplicht u niet om bepaalde diensten af te nemen van ons kantoor of om een bepaald financieel product met een financiële instelling (verzekeraar of bank) te sluiten.

Op het moment dat wij juridisch bindende afspraken met u maken omtrent onze dienstverlening en/of onze beloning, leggen wij dit via een aparte overeenkomst met u schriftelijk vast.

Waar kunt u ons vinden?

Hof van Polanen 11,
2631 WV Nootdorp

Hoe kunt u ons bereiken?

06-53490838
info@hoeksma.nu
www.hoeksma.nu

KvK

Kamer Van Koophandel nummer 54993288

Toeziethouder AFM

De AFM houdt krachtens de wet, toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 14040930. Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op www.afm.nl.

Ons kantoor heeft de vereiste vergunningen en biedt u deskundige advisering en bemiddeling op het gebied van:

- Schadeverzekeringen
- Vermogen
- Inkomensverzekeringen
- Hypothecair krediet
- Consumptief krediet

Adviesvrij

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde verzekeraars, banken of hypotheekverstrekkers.

Geen zeggenschap

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

Algemene Leveringsvoorwaarden

Op alle dienstverlening van Hoeksma zijn algemene voorwaarden van toepassing. Deze kunnen op onze website worden geraadpleegd en worden op verzoek toegezonden.

Wat kunt u van ons verwachten?

Wij adviseren en bemiddelen, dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft en dat wij u kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Vervolgens kunnen wij ook voor u bemiddelen bij een financiële aanbieder. Dit houdt in dat wij u begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Wij nemen contact op met aanbieders van financiële producten en vragen een offerte op. U kunt dan via onze bemiddeling dit financiële product kopen.

Bemiddelen en adviseren

Wij bemiddelen en adviseren zowel in eenvoudige als meer ingewikkelde producten (complexe producten). Eenvoudige producten zijn bijvoorbeeld de inboedel- en opstalverzekering.

Advies complex product

Indien u ons om advies vraagt over een complex product (zoals b.v. levensverzekeringen, hypothecaire kredieten en beleggingsrekeningen), dan gaan wij eerst vrijblijvend met u aan tafel zitten om uw wensen te inventariseren, een klantprofiel op te stellen en af te spreken wat we van elkaar verwachten. Na hierover met elkaar overeenstemming te hebben bereikt, gaan wij voor u aan de slag.

Klantprofiel

Een klantprofiel is wettelijk verplicht en houdt in dat wij u o.a. vragen gaan stellen over uw huidige en toekomstige financiële positie. Daarnaast brengen wij uw kennis, ervaring en uw doelstellingen op financieel gebied in kaart en stellen uw risicobereidheid vast.

Passend advies

Op basis van dit klantprofiel geven wij u dan een passend advies over de financiële producten die u naar onze mening nodig heeft en die op de markt door financiële instellingen (verzekeraars of banken) worden aangeboden. Heeft u een keuze gemaakt dan kunnen wij contact leggen met de desbetreffende aanbieder(s) en de financiële overeenkomst(en) tot stand brengen.

Tijdens de looptijd van de financiële overeenkomst(en) houden wij u op de hoogte van wezenlijke wijzigingen in de door u afgesloten producten.

Wat verwachten wij van u?

Om ons werk voor u goed te kunnen doen, vragen wij u ons tijdig te informeren over alle zaken die, in het kader van de door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen, van belang kunnen zijn. Denk daarbij aan gegevens c.q. wijzigingen in uw persoonlijke situatie, zoals geboorte, overlijden, samenwonen, echtscheiding, huwelijk, verhuizing, inkomen, arbeidssituatie, (verwacht) vermogen, betalingsachterstanden, schulden, eerder beëindigde en/of lopende polissen, pensioengegevens, risicobereidheid, wensen etc.

Onze relatie met aanbieders:

Ons kantoor doet zaken met verschillende aanbieders (banken en verzekeraars) van financiële producten.

Wij behoren tot de groep van objectief ongebonden bemiddelaars, wat betekent dat wij in vrijheid (m.a.w. zonder contractuele verplichting) de producten van een groot aantal banken/verzekeraar kunnen adviseren.

Op het gebied van schade-, en inkomensverzekeringen hebben wij een volmacht van meerdere verzekeraars. Dit houdt in dat wij van deze verzekeraars de bevoegdheid hebben gekregen om in een aantal gevallen namens haar (hen) te handelen.

Informatie over onze beloning

U betaalt voor onze dienstverlening via de premie of via een declaratie (fee) of een combinatie van beide. In de dienstverleningsovereenkomst (DVO) hebben wij per product de kosten vermeld.

▪ **Beloning op basis van provisie**

Met name bij schade- en inkomensverzekeringen is onze beloning onderdeel van de premie die u betaalt. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht, informeren wij u hierover vooraf.

▪ **Beloning op basis van declaratie (fee)**

In plaats van provisie, kunnen wij ook met u een tarief (fee) afspreken voor onze dienstverlening op basis van declaratie of abonnement. Dit kan op basis van het aantal gewerkte uren of via een standaardtarief. Informatie hierover vindt u in de dienstverleningsovereenkomst (DVO). Daarnaast betaalt u voor het product zelf een premie, rente of inleg.