



Dienstenwijzer **Boom Financiële Diensten**

Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële dienstverlening. Graag willen wij u laten zien wat de werkwijze is van ons kantoor. 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 de werkwijze van ons kantoor. Onderstaand vindt u onze algemene gegevens, openingstijden, informatie over onze dienstverlening en waar u terecht kunt met eventuele klachten.

Wie zijn wij?

Boom Financiële Diensten
Burg. Krollaan 7A
5126 PT GILZE

Telefoon : Rob van den Kieboom 06-81 76 67 98
: Raymon van Mook 06-34 39 69 99
E-mail : info@boomfd.nl
Website : www.boomfd.nl
IBAN : NL 96 KNAB 07 64 26 11 77

KVK nummer : 63246341
AFM nummer : 12043311
Klachteninstituut : 300.016029

Onze dienstverlening

Boom Financiële Diensten geeft onafhankelijk advies op het gebied van Schadeverzekeringen, Levensverzekeringen, Hypotheken, Consumptief Krediet, Spaar- en betaalrekeningen en Beleggingsrekeningen. Omdat dit in veel gevallen complexe producten zijn, is het verstandig u goed te laten informeren. Bij ons bent u aan het goede adres!

Boom Financiële Diensten heeft geen afspraken met aanbieders en is dus écht onafhankelijk. Bovendien worden wij voortdurend bijgeschoold. Hierdoor voldoen wij, vanzelfsprekend, aan alle wettelijke eisen wat betreft opleiding en deskundigheid.

Onze dienstverlening is onderverdeeld in vijf onderdelen die op elkaar aansluiten maar in principe los van elkaar staan. U beslist zelf van welke onderdelen u gebruik wilt maken.

De onderdelen van onze dienstverlening zijn:

1. Oriënteren
2. Inventariseren (adviseren)
3. Toepassen (adviseren)
4. Bemiddelen
5. Aanpassen en Onderhouden

Wij vragen wij u om dit document voor ontvangst te ondertekenen of via de mail de ontvangst ervan te bevestigen. Als u besluit om van onze diensten gebruik te maken, vinden wij het belangrijk om de afspraken over diensten en beloning volledig en duidelijk schriftelijk vast te leggen. Dat doen wij voordat wij beginnen met de diensten die u hebt gekozen.

1. Oriënteren

Wat mag u verwachten?

Voordat wij u goed kunnen adviseren moeten we natuurlijk eerst meer weten over uw persoonlijke situatie en wensen. Tijdens het eerste gesprek proberen wij hier een beeld van te krijgen. Wij stellen u vragen over uw huidige situatie en uw toekomstplannen.

U krijgt algemene productinformatie en wij geven u tips die u kunt gebruiken tijdens uw aankooptraject.

Verder zullen wij u informeren over onze werkwijze en uitleggen wat wij voor u kunnen betekenen. Tevens geven wij u inzicht in de daarbij behorende kosten.

2. Inventariseren

Wat mag u verwachten?

Na de oriëntatie gaan wij een grondig onderzoek uitvoeren waarbij wij verder ingaan op uw financiële positie, uw wensen en doelen, uw kennis en ervaring op financieel gebied en uiteraard ook uw risicobereidheid. Aan de hand daarvan stellen wij een klantprofiel op, als basis voor een gedegen en passend advies.

3. Toepassen

Wat mag u verwachten?

Nadat we alles in beeld hebben gebracht gaan wij adviseren bij welke verzekeraar of geldverstrekker het gegeven advies het beste passend kan worden ondergebracht. Hierbij kijken we naar de voorwaarden en de prijs van het product. Boom Financiële Diensten helpt u bij deze keuze. Wij leggen u alles in begrijpelijke taal uit en laten u de verschillen zien.

4. Bemiddelen

Wat mag u verwachten?

Wij hebben uitstekende contacten met een groot aantal aanbieders van financiële producten. Als u bij die aanbieders een product wilt afnemen, kunnen wij dat geheel voor u verzorgen. Voor een bemiddeling is een gedegen en passend advies altijd het uitgangspunt. Het is immers belangrijk dat u een product afneemt dat bij uw situatie past. In de meeste gevallen zullen wij het advies hebben opgesteld. Het is ook mogelijk dat wij bemiddelen op basis van een advies dat een andere adviseur heeft opgesteld.

5. Aanpassen en onderhouden

Wat mag u verwachten?

Wij kunnen u ook van dienst zijn nadat u een product hebt aangeschaft. Dat kan bijvoorbeeld gaan over adviseren en bemiddelen over (eventuele) aanpassing van het product vanwege gewijzigde omstandigheden (echtscheiding, verhuizing, geboorte, overlijden etc.)

Onze beloning

Wat mag u verwachten?

Onder beloning verstaan wij de vergoeding voor onze werkzaamheden. Wij kennen verschillende vormen van beloning. Directe beloning of beloning door provisie. Hieronder leggen wij uit wat die vormen inhouden.

Beloning op basis van declaratie/uurtarief

Sommige van onze diensten berekenen wij u op basis van vooraf met u overlegde uurtarieven. Voordat wij aan een opdracht voor u beginnen, maken we, als u dit wenst, een inschatting van zowel de inhoud van de dienstverlening als de hiermee gemoeid zijnde kosten. Op moment dat er meerwerk ontstaat, informeren wij u over de financiële gevolgen. Wij specificeren onze nota's naar opdracht en het aantal uren dat daarmee gemoeid is. In bepaalde gevallen leggen wij de afspraken vast in een cliëntenovereenkomst.

Beloning op basis van provisie

Als u een product afneemt ontvangen wij provisie van de aanbieder van dat product. De provisie wordt meestal verrekend in de prijs van het product. Als u geen product afneemt hoeft u dus niets te betalen. Als u ons inschakelt om te bemiddelen zullen wij u voordat u een product afneemt tijdig informeren over het exacte bedrag dat aan provisies wordt betaald.

Overige zaken

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.

- Juiste en volledige informatieverstrekking
- Overzicht in al u lopende financiële producten
- Tijdig en juist doorgeven van wijzigingen in uw persoonlijke situatie
- Tijdig en juist doorgeven van (risico)wijzigingen die van invloed zijn op uw verzekeringen
- Alle door ons beschikbaar gestelde informatie tot u nemen
- Controleren van de toegestuurde polissen

Beëindiging relatie

U hebt het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt de betreffende verzekeringsmaatschappij verzoeken lopende verzekeringen over te dragen naar de adviseur van uw keuze. Ook kunnen wij het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Dit laat onverlet dat bestaande verzekeringscontracten in stand blijven

Klachten

Als u een klacht heeft over de afhandeling of onze werkwijze in het algemeen of over eventuele gebrekkige informatie over onze dienstverlening, verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Na ontvangst van uw klacht nemen wij zo snel mogelijk contact met u op. Alle klachten worden door de eigenaren behandeld. Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij de onafhankelijke stichting:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)
Postbus 93257
2509 AG DEN HAAG
Telefoon: 0900-3552248
Email : info@kifid.nl
Internet : www.kifid.nl

Handtekening voor ontvangst:

Datum:

Naam:

Naam: