

DIENSTENWIJZER EN DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

Deze "Dienstenwijzer" wordt u aangeboden door Woordes Financiële Diensten (verder te noemen "WFD"), Look 55, 7577 GK Oldenzaal.

Wij willen ons graag aan u voorstellen en u informeren over onze werkwijze. Als u besluit van onze dienstverlening gebruik te maken, weet u waar u aan toe bent en wat wij wederzijds van elkaar mogen verwachten.

Wie zijn wij?

WFD biedt u deskundige advisering en diensten op het gebied van levensverzekeringen, sparen, consumptief krediet (CK). Tevens treden wij op als bemiddelaar voor het afsluiten van de financiële producten die wij u adviseren.

Ons bedrijf en medewerkers is aangesloten bij:

- Dutch Securities Institute (DSI)
Postbus 3861
1001 AR Amsterdam
www.dsi.nl

Onze relatie met geldverstrekkers en verzekeraars

Ons kantoor werkt niet met vooraf geselecteerde financiële instellingen (banken, verzekeringsmaatschappijen, pensioenfondsen) voor het afsluiten van verzekeringen, kredieten enz. Wij baseren onze advisering aan u op een objectieve analyse van een grote keus aan producten en aanbieders in de markt. Daardoor zijn wij in staat u het product aan te bevelen dat naar uw oordeel het best past bij uw wensen.

Onze diensten

Binnen ons kantoor bieden wij de volgende advies- en bemiddelingsdiensten: bemiddeling in combinatie met advisering, alleen bemiddeling (execution only) en advisering op basis van objectieve analyse.

Wij kunnen u van dienst zijn op het gebied van levensverzekering, sparen, consumptief krediet.

Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een bredere oriëntatie op financiële producten, kunt u van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in uw specifieke situatie van belang is. In onze praktijk vormen uw wensen en persoonlijke situatie het uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten die daarvoor nodig zijn.

U bent bij ons vrij in de (eind)keuze van aanbieder(s) en product(en). Wij gaan u daarbij, met onze professionele kennis en ervaring, ondersteunen in het maken van deze selectie.

Dat houdt onder meer in:

1. Inventariseren van wensen, behoeften en risicobereidheid van u, vastleggen van uw klantprofiel. Om tot een oordeel te komen over de materiekennis en ervaring van u met complexe financiële producten;
2. Informatie verstrekken over in de markt beschikbare passende financiële constructies en financiële producten;
3. Voorleggen van alternatieven en berekeningen op basis van verschillende producten en aanbieders;
4. De consequenties van te nemen beslissingen inzichtelijk maken;

5. Het toelichten en motiveren van het verstrekte advies;
6. Schriftelijk vastleggen en ondertekenen van het advies.

Daarop aansluitend helpen wij u met het aangaan van overeenkomsten tussen u en de financiële instelling van uw keuze. Ook daarna blijven wij u begeleiden met onze advisering. Indien het nodig en wenselijk is, onderhouden wij namens u de contacten met de leveranciers van deze financiële producten.

Wat verwachten wij van u?

Om ons werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met uw verwachtingen en onze afspraken, vragen wij u ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in uw persoonlijke situatie of samenlevingssituatie (zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing enz.), om veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie e.d. Tevens vragen wij van u de polissen en andere contracten altijd zorgvuldig te controleren en vast te stellen of deze zijn afgegeven volgens uw wensen. Bij twijfel kunt u ons te allen tijde contacten. Vanzelfsprekend controleren wij ook altijd de documenten.

Hoe kunt u ons bereiken?

Ons kantoor is op werkdagen open van 09.00 uur tot en met 20.00 uur

Het bezoek adres is: Look 55 of Nieuwstraat 60 te Oldenzaal

Correspondentieadres: WFD

Postbus 85
7570 AB Oldenzaal

Telefoon: 0541-533255
06-13773445 (buiten kantooortijd)

Fax: 0541-538065

e-mail adres: info@woordesfd.nl

via internet: www.woordesfd.nl
www.leningkantoor.nl

Betalingen

Kredieten

Alle betalingen, die u in verband met een afgesloten krediet verschuldigd bent aan de geldverstrekker(s), dient u rechtstreeks te voldoen. U ontvangt daarvoor periodiek een acceptgiro of nota van de desbetreffende geldverstrekker, of de betaling wordt voldaan via automatische incasso. Soms kunt u zelf uw wijze van betaling kiezen bij het sluiten van het krediet, dit is echter niet gebruikelijk. Wij raden u aan de betalingen tijdig te verrichten resp. te zorgen voor voldoende saldo op uw betaalrekening. Achterstand in betaling levert later hoge inhaalbetalingen op, of mogelijk zelfs problemen met de geldverstrekker.

Verzekeringen

Betaling van verzekeringspremies (per maand, kwartaal, halfjaar, jaar) dient u rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij te voldoen. Blijft betaling uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen. Mocht deze situatie zich dreigen voor te doen, dan zullen wij u tijdig waarschuwen.

Hoe worden wij beloond?

Onze dienstverlening is niet gratis. Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten, zoals salarissen, kantoor kosten, kosten opleidingen en vergunningen, etc.etc. Voor de beloning van onze dienstverlening heeft u de onderstaande keuzemogelijkheden;

- Beloning voor onze dienstverlening uit provisie

- Beloning voor onze diensten door het betalen van uurtarief
- Beloning voor onze diensten op basis van een vaste prijs
-

In de drie onderstaande modellen zetten wij uiteen wat de verschillen voor u zijn:

Beloning uit provisie (tot 1-1-2013)

Producten	Beloning in percentage	
	Afsluitprovisie	
-levensverzekeringen	2% - 5% van de totale premie of 10% - 30% van de koopsom	
-lijfrenteverzekeringen	1% - 7% van de totale premie of van de koopsom	
-begrafenisverzekeringen	2% - 5% van het verzekerde bedrag	
	Jaarlijkse doorlopende provisie	Aantal termijnen
-levensverzekeringen	0,01 % van de totale premie]	looptijd

Bij de offerte ontvangt u van ons een gespecificeerd overzicht van de in rekening gebrachte kosten.

Beloning uit uurtarief

Producten	Beloning uurtarief
-levensverzekeringen	€ 90,--

Om u een indicatie te geven van onze werkzaamheden voor de dienstverlening inzake de door ons gevoerde producten volgt hieronder een indicatie van het gemiddelde uurtarief en het aantal uren bij de diverse producten.

Producten:	Aantal uren
- levensverzekering adviestraject	2 tot maximaal 10 uur
- lijfrenteverzekering/pensioen adviestraject	minimaal 10 uur
-betalingsbeschermers bij CK	maximaal 5 uur

Beloning op basis van een vaste prijs

Producten	Beloning
-levensverzekeringen	€ 750,--
-betalingsbeschermers consumptief krediet	€ 450,-- (maximaal, meestal uur tarief goedkoper!)

Consumptief krediet

Voor het bemiddelen in kredieten worden wij uitsluitend betaald door de aanbieder van het krediet. Wij ontvangen van de aanbieder dan ook een vergoeding, gerelateerd aan de hoogte van het uitstaande saldo van het krediet, voor onze dienstverlening. Wanneer u de rente hebt betaald, dan hebt u ook voor onze dienstverlening betaald. Andere afspraken zijn wettelijk **niet** toegestaan!

Wettelijke verplichtingen

Ons kantoor heeft volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12017170, voor het uitoefenen van ons bedrijf.

Wij streven ernaar u goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Toch kan er wel eens wat fout gaan; voor die gevallen zijn wij toereikend verzekerd voor beroepsaansprakelijkheid.

Beëindiging van de relatie

U hebt het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op het door u gewenste moment, zonder opzeggingstermijn en zonder kosten. Indien er verzekeringen via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de verzekeringsmaatschappij(en) verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze. Van onze kant zijn ook wij vrij de relatie met u te beëindigen. Ook in dat geval kunt u de verzekeraar(s) verzoeken uw bij ons lopende verzekeringen over te boeken naar een andere adviseur.

Klachtenregeling

Klachten over onze dienstverlening nemen wij serieus en lossen wij graag in goed overleg met u op. Vanuit onze interne klachtenprocedure kunnen wij nagaan hoe wij tot een oplossing kunnen komen.

Mocht dat niet tot uw tevredenheid lukken, dan heeft u de mogelijkheid uw klacht voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Informatie over het Klachteninstituut kunt u vinden op de website www.kifid.nl.

Het Kifid is ook bereikbaar op het volgende postadres:

Kifid
Postbus 93257
2509 AG DEN HAAG

Zeggenschap

Wij zijn een volledig zelfstandig advieskantoor. Geen enkele bank, verzekeraar of andere financiële instelling, waarmee wij mee samenwerken, heeft zeggenschap in onze onderneming.