

DIENSTENWIJZER

Deze “Dienstenwijzer” wordt u aangeboden door Bourgondiën Kok Financiële Diensten, Dr. Ariënsstraat 20, 7071 AL Uift.

Wie zijn wij?

Bourgondiën Kok Financiële Diensten biedt u deskundige advisering en diensten op het gebied van hypotheek, verzekeringen, pensioenen, sparen, beleggen, financiële planning, consumptief krediet, administraties en belastingen. Tevens treden wij op als bemiddelaar voor het afsluiten van de financiële producten die wij u adviseren.

Hoe kunt u ons bereiken?

Ons kantoor is op werkdagen open van 8.30 uur tot 17.00 uur en buiten kantooruren op afspraak.

Bezoek- en postadres : Dr. Ariënsstraat 20, 7071 AL Uift
Telefoon : 0315-641881
Buiten kantooruren : 06-51461855
Email : info@fdbk.nl
Internetadres : www.fdbk.nl

Handelsregister

Onze kantoor ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel te Doetinchem onder dossiernummer 09160753.

Wettelijke verplichtingen

Ons kantoor heeft volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12016186 voor het uitoefenen van ons bedrijf. Wij zijn voorts ingeschreven in het AFM register Nationaal Regime MiFID voor het adviseren over beleggingsfondsen en/of het doorgeven van orders over beleggingsfondsen aan de aanbieder.

De privacy van uw persoonlijke gegevens is bij ons gewaarborgd; ons bedrijf is ingeschreven bij het College Bescherming Persoonsgegevens.

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.

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

Aard van dienstverlening

Op grond van onze Wft-vergunning (Wet Financieel Toezicht) mogen wij adviseren in:

- Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen

Op grond van onze Wft-vergunning (Wet Financieel Toezicht) mogen wij adviseren en bemiddelen in:

- Levensverzekeringen
- Schadeverzekeringen
- Consumptief krediet
- Hypothecair krediet
- Bankspaarproducten
- Spaar- en betaalrekeningen
- Elektronisch geld

Tevens verzorgen wij administraties en belastingaangiften.

Adviesvrij

Ons kantoor is adviesvrij. Wij hebben wij geen enkele contractuele verplichtingen om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde verzekeringsmaatschappijen, geldverstrekkers of banken.

Wijze waarop wij beloofd worden

Wij ontvangen van de aanbieder(s) waar uw financieel product is ondergebracht een provisievergoeding die onderdeel vormt van de premie die bij u in rekening wordt gebracht. In afwijking hiervan kunnen wij vooraf met u afspreken dat wij op urendeclaratie dan wel vaste vergoeding werken. Vanaf 01-01-2013 geldt er een wettelijk provisieverbod voor de volgende producten:

- Hypothecaire kredieten
- Complexe producten
- Overlijdensrisicoverzekeringen
- Betalingsbeschermers
- Uitvaartverzekeringen
- Individuele arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

Wij zullen voor bovenstaande producten in ieder geval op voorhand een bepaalde vergoeding voor onze dienstverlening met u overeenkomen in de vorm van een vaste vergoeding of urendeclaratie.

Execution only

Onder execution only wordt verstaan bemiddeling van een financieel product zonder dat de bemiddelaar over het product dat wordt afgesloten advies heeft gegeven. Het is bij ons niet mogelijk om een financieel product op basis van execution only af te sluiten uitgezonderd eenvoudige schadeverzekeringen en zorgverzekeringen.

Beloningsbeleid

De beloning van onze medewerkers bestaat uit een vast marktconform salaris zonder variabele componenten. Wij beoordelen en sturen onze medewerkers op integer, solide en klantgericht handelen.

Volledig zelfstandig

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

Selectie van aanbieders

Wij zijn een ongebonden bemiddelaar. Ons kantoor werkt met door ons zorgvuldig geselecteerde financiële instellingen (banken, verzekeringsmaatschappijen) voor het afsluiten van hypotheekleningen, verzekeringen, kredieten enz. Tevens brengen we verzekeringen onder bij een volmachtbedrijf die beschikt over volmachten van diverse verzekeraars. Wij selecteren periodiek onder andere op prijs, voorwaarden en administratieve afhandeling. De uiteindelijke keuze voor de aanbieder/gevolmachtigde wordt samen met u gemaakt en hangt onder meer af van uw persoonlijke gegevens en voorkeuren.

Wij streven er voortdurend naar onze klanten op goede en professionele wijze te ondersteunen met deskundig en betrouwbaar financieel advies. De kwaliteit van onze dienstverlening staat daarbij voorop. Wij vertrouwen erop u met deze dienstenwijzer een goed beeld te hebben gegeven van wat wij voor u kunnen betekenen. We hopen samen met u de (klant)relatie aan te gaan die langdurig naar beider tevredenheid zal duren.

Ontvangstverklaring

Hierbij verklaar ik voorafgaand aan het advies- /bemiddelingstraject de volgende documenten te hebben ontvangen (aankruisen indien van toepassing):

- dienstenwijzer
- dienstverleningsdocument Hypotheekvraag
- dienstverleningsdocument Risico's afdekken
- dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen

Datum :

Naam :
Handtekening :

Naam partner :
Handtekening :