

---

*Met deze dienstenwijzer wil ik mij graag aan u voorstellen en vertel ik u graag meer over mijn kantoor Finanz4U. Naast algemene informatie over Finanz4U vindt u hier informatie over onze dienstverlening, de beloning die wij ontvangen voor onze dienstverlening, onze klachtenregeling en over andere aspecten. Deze dienstenwijzer is puur informatief en verplicht u niet om bepaalde diensten af te nemen van Finanz4U of een bepaald financieel product met een financiële instelling te sluiten. Op het moment dat wij juridisch bindende afspraken maken met u omtrent onze dienstverlening en/of beloning leggen wij dit via een aparte overeenkomst (opdracht tot dienstverlening) schriftelijk met u vast.*

---

### Wie is Finanz4U

Finanz4U adviseert en bemiddelt als onafhankelijk financieel adviseur op het gebied van:

- ✓ verzekeringen
- ✓ hypotheeken
- ✓ andere financiële diensten

Dit doen wij voor particulieren en ondernemers in het midden- en kleinbedrijf. Onze werkwijze wordt gekenmerkt door een sterke persoonlijke benadering. Wij richten ons in het opbouwen van een langdurige en intensieve adviesrelatie met u als klant. Uitgangspunt is een hoge mate van regionale aanwezigheid, betrokkenheid en kwaliteit.

Wij zijn bij geen enkele financiële instelling aangesloten, wij zijn een onafhankelijk financieel advieskantoor.

### Kantoorgegevens

Finanz4U  
Bezoekadres  
Raiffeisenstraat 11  
5611 CH EINDHOVEN

Telefoon : 040 30 33 250  
Internet : [www.finanz4u.nl](http://www.finanz4u.nl)  
E-mail : [v.nauta@finanz4u.nl](mailto:v.nauta@finanz4u.nl)

### Openingstijden

Finanz4U is op werkdagen bereikbaar van 09.00 uur tot 22.00 uur. Ook buiten kantooruren en in het weekend kunt u bij ons in overleg voor afspraken terecht. Op bovenstaand mobiel telefoonnummer zijn wij buiten kantooruren bereikbaar.

### Onze vergunningen

Finanz4U heeft een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) voor het adviseren en bemiddelen in de volgende financiële diensten en/of producten:

- ✓ Betaalrekeningen
- ✓ Consumptief krediet
- ✓ Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)
- ✓ Elektronisch geld
- ✓ Hypothecair krediet
- ✓ Inkomensverzekeringen
- ✓ Schadeverzekeringen particulier en zakelijk
- ✓ Spaarrekeningen
- ✓ Vermogen
- ✓ Zorgverzekeringen

De AFM heeft ons kantoor onder nummer 12046041 een vergunning verleend om in bovenstaande gebieden te adviseren en bemiddelen.

## Welke dienstverlening levert Finanz4U

Een goed persoonlijk financieel plan is belangrijk. Een goed financieel plan biedt u inzicht in de ontwikkeling van uw inkomen, uitgaven en vermogen en helpt u risico's te beheersen. Ik geloof dan ook niet in alleen een hypotheekadvies of het afsluiten van één financieel product. Ik zie het als mijn taak u inzicht te geven over alle belangrijke financiële risico's en gebeurtenissen die bij financiering van een woning, pensioen, inkomensverlies, vermogensopbouw komen kijken. Naar mijn idee gaat een goed financieel plan verder dan alleen een berekening en zoeken naar de goedkoopste oplossing.

Het opstellen van goed financieel plan en de daarbij horende uitstekende bemiddeling van hypotheek, verzekeringen, pensioen en andere financiële diensten behoren tot de kernkwaliteiten van Finanz4U.

Deze dienstverlening realiseren wij door de onderstaande werkwijze te volgen.





## Wat verwachten wij van u?

U mag aan onze adviezen en dienstverlening hoge eisen stellen; maar wij verwachten ook een paar dingen van u.

### *Juiste en volledige informatieverstrekking*

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. Een goed financieel plan staat of valt namelijk met een volledig beeld van uw gegevens. Wij vragen u daarom alle informatie die mogelijk relevant kan zijn voor de aan u te verstrekken adviezen aan ons te overleggen. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

### *Totaalbeeld*

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 echter belangrijk een goed totaalbeeld te hebben. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

### *Wijzigingen doorgeven*

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden

### *Informatie doornemen*

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen, kunt u van ons informatie ontvangen die wij u wettelijk verplicht zijn aan te bieden, en/of kunt u informatie ontvangen waarmee u zich nog beter kunt oriënteren op de door ons aangeboden financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons indien nodig of gewenst te raadplegen. In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

## Betalingen

### *Hypotheeken en kredieten*

Betalingen in verband met een geldlening voldoet u rechtstreeks aan de desbetreffende instelling. In meeste gevallen gaat dit per automatische incasso. In uitzonderingsgevallen ontvangt u hiervoor periodiek een acceptgiro of betaalt u middels periodieke overboeking. Ik raad u aan betalingen tijdig te verrichten. Achterstand in de betaling levert later hoge inhaalbetalingen op of mogelijk zelf problemen met de geldverstrekker.

### *Verzekeringen*

Premiebetalingen kunnen op verschillende wijzen plaatsvinden. Onze algemene regeling is dat de premies rechtstreeks door de betreffende verzekeraar worden geïncasseerd. Als daarvan afgeweken wordt maken wij daarover vooraf met u een afspraak. Het is belangrijk dat u de premies tijdig betaalt. Indien u de premie niet tijdig betaalt kan de verzekeraar in bepaalde omstandigheden bij

schade weigeren deze te vergoeden. Ook kan dan de verschuldigde premie alsnog gerechtelijk worden geïncasseerd. De hieraan verbonden kosten kunnen aan u in rekening worden gebracht. Als u verwacht niet op tijd te kunnen betalen, informeert u ons dan tij-

dig zodat we naar een oplossing kunnen zoeken. Indien u op grond van de verzekeringsvoorwaarden recht hebt op gehele of gedeeltelijke premierestitutie, zullen wij namens u de contacten met de verzekeraar hierover verzorgen.

## Hoe wordt ik beloond

Finanz4U biedt verschillende vormen van directe beloning. Bij directe beloning kiest u uit vast bedrag (fee) of advies per uur. Een combinatie is ook mogelijk. Onderstaand een toelichting van deze beloningsvormen.

### *Beloning op basis van fee*

Op basis van ervaring maak ik vooraf een inschatting van het gemiddeld aantal uren voor een soortgelijk advies- en (eventuele) bemiddelingstraject. Ik hanteer een tarief van € 80,00 (excl. BTW) per uur en bespreek een vast bedrag. Eventuele meer- of minder uren worden achteraf niet verrekend. De kosten zijn vooraf bekend.

### *Beloning op basis van een uurtarief*

U kunt kiezen voor advies per uur. Ik hanteer dan een tarief van € 80,00 (excl. BTW) per uur. Op basis van mijn ervaring geef ik vooraf een indicatie van het aantal uren. Middels urenverantwoording betaalt u achteraf de rekening voor het aantal gewerkte uren.

### *Beloning op basis van een ontzorg-abonnement of administratieve kosten*

Naast een beloning op basis van fee en/of het uurtarief biedt Finanz4U de mogelijkheid om een serviceabonnement af te sluiten. Voor dit ontzorg-abonnement betaalt u periodiek een overeengekomen bedrag. In een overeenkomst worden maatwerk afspraken gemaakt over de nazorg die uw wenst en de daarbij behorende periodieke kosten. Daarnaast staan in deze overeenkomst een concrete omschrijving van de dienstverlening die u van mij mag verwachten.

### *Intrekking opdracht*

Indien u na ondertekening van de opdracht tot dienstverlening annuleert wordt het deel van de gemaakte kosten bij u in rekening gebracht. De gemaakte kosten bestaan uit het

aantal door Finanz4U gewerkte uren vermenigvuldigd met het uurtarief (€ 80,00 excl. BTW).

## Beëindiging van de relatie

Er kunnen omstandigheden zijn waardoor u geen gebruik meer wenst te maken van de diensten van ons kantoor. U heeft het recht om op elke moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt de bewuste aanbieder verzoeken lopende verzekeringen en hypotheeken verzoeken deze over te dragen naar een adviseur van uw keuze. De genoemde producten blijven dan (indien mogelijk) gewoon doorlopen waardoor u deze niet moet afkopen, premievrij moet maken of over moet sluiten. Mocht Finanz4U aanleiding zien de relatie met u te beëindigen dan zullen wij u dit tijdig en schriftelijk melden.

## Klachtenregeling

Ik behartig uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Ook ik kan fouten maken welke ertoe kunnen leiden dat u een klacht heeft.

### *Eerst de klacht kenbaar maken aan mij*

Indien u een klacht heeft vraag ik u dit eerst kenbaar te maken aan mij. Uw klacht wordt behandeld volgens onze klachtenregeling. Ik neem uw klacht serieus en zal vanuit een vaststaande procedure; die voor u waarborgt dat de klacht correct, adequaat en vlot wordt behandeld; met u binnen 48 uur contact opnemen om te bespreken hoe we samen tot een passende oplossing kunnen komen.

### *Klacht naar het klachteninstituut*

Indien u niet tevreden bent over de afwikkeling van de klacht kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Het Kifid is een onafhankelijke stichting welke bemiddelt in en oordeelt

over geschillen. Het Kifid zal uw klacht verder beoordelen. U kunt zich hiervoor wenden tot:  
Klachteninstituut Financiële Dienstverlening  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag

### Lidmaatschappen en registraties

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

- ✓ Autoriteit Financiële Markten (AFM)
- ✓ Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
- ✓ Kamer van Koophandel

Autoriteit Financiële Markten  
De Stichting Autoriteit Financiële Markten (AFM) houdt namens de overheid toezicht op de deskundigheid en integriteit van financiële dienstverleners. Finanz4U is bij de AFM geregistreerd onder nummer <invullen AFM inschrijvingsnummer>. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op

[www.afm.nl/register](http://www.afm.nl/register). Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het Meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0800 – 540 05 40.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Ik behartig uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Mocht u toch een klacht hebben over onze dienstverlening, en komen wij er samen niet uit,

Meer contactinformatie over het Kifid kunt u vinden op de website <https://www.kifid.nl/kifid/contact>. Finanz4U is ingeschreven bij het Kifid onder nummer 300.017213

dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Finanz4U is bij het Kifid geregistreerd onder nummer <Kifid inschrijvingsnummer>.

Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel Eindhoven zijn wij ingeschreven onder dossiernummer 66841747

### Algemene voorwaarden

Op onze dienstverlening zijn de Algemene voorwaarden van Finanz4U van toepassing. Deze worden op verzoek aan u toegezonden. Deze is beschikbaar op onze website.

### Nog vragen?

Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in dit Dienstverleningsdocument kunnen aangeven. Indien u vragen heeft of een nadere toelichting wenst aarzel dan niet om mij te benaderen. Ik ben u graag van dienst. Op onze website [www.finanz4u.nl](http://www.finanz4u.nl) vindt u telkens de meest actuele versie van onze Dienstenwijzer, standaard dienstverleningsdocumenten en Algemene voorwaarden.