

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

WET OP HET FINANCIËEL TOEZICHT

Informatie over onze dienstverlening

Op grond van de Wet op het financieel toezicht (Wft) zijn wij verplicht u voorafgaand aan de informatieverstrekking en de mogelijke totstandkoming van een financiële overeenkomst onderstaande informatie te verstrekken.

Naam en adres

Onze gegevens luiden:

Het bezoekadres van ons kantoor is:

Westfriesland Financiële Advies Groep

Nieuweweg 2

1674 PK OPPERDOES

Het postadres is:

Postbus 155

1670 AD MEDEMBLIK

Wij zijn telefonisch bereikbaar op:

Telefoonnummer 0227-513999

Andere bereikbaarheid via:

Fax 0227-513990

Mail info@wfag.nl

Website www.wfag.nl

Registratie AFM

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer:
12003961

Aard van dienstverlening

Ons kantoor heeft de vergunning om te adviseren en te bemiddelen in:

- Schadeverzekeringen
- Levensverzekeringen
- Hypothecair krediet
- Betaalrekeningen
- Spaarrekeningen
- Consumptief krediet
- Elektronisch geld

Klachten

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Indien u echter niet tevreden bent, vragen wij u dit ons direct te laten weten. Wij zullen ons uiterste best doen om uw klacht zo snel mogelijk op te lossen.

Mocht u menen dat wij niet uw klacht hebben opgelost, dan kunt u zich wenden tot:

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257
2509 AN DEN HAAG
Website: www.kifid.nl

Adviesvrij

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

Geen zeggenschap

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

Selectie van aanbieders

Periodiek maken wij een selectie van de producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hiermee werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze keuze.

Wijze van beloning

De kosten van onze werkzaamheden kunnen worden betaald:

- A. door middel van een nota waarbij wij u een uurloon in rekening brengen van €.125,- per uur voor verrichtte werkzaamheden of
- B. U betaalt een vast, van te voren afgesproken, tarief.

U ziet exact wat onze beloning is voordat u definitief besluit een financieel product via onze bemiddeling aan te schaffen. Dit inzicht kunnen wij echter pas geven wanneer wij exact weten welk product u uiteindelijk gaat aanschaffen.

Wijze van dienstverlening

De door de Westfriesland Financiële Advies Groep te verrichten werkzaamheden worden ingedeeld in vijf fasen:

1. oriëntatie
 2. inventarisatie
 3. advies en onderbouwing
 4. bemiddeling
 5. nazorg.
- Wij maken een algehele cliënteninventarisatie waarmee wij uw financiële positie, kennis, ervaring, wensen, doelstellingen, bestedingsdoel en uw risicobereidheid in kaart brengen.
 - U moet die informatie die hiervoor relevant is aan ons doorgeven.
 - U verleent ons toestemming om alle, voor de uitvoering van het adviesgesprek en de aanvraagprocedure noodzakelijke gegevens van u op te vragen en/of te verstrekken aan de financiële instelling of verzekeraar. U bent zelf verantwoordelijk voor, dat de door u aan ons verstrekte informatie, juist en volledig is en tijdig wordt verstrekt.
 - Wij archiveren alle stukken die op uw situatie betrekking hebben.
 - Onderdeel van het advies is, dat wij voor u uitzoeken, welke verzekeraar of financiële instelling de voor u meest gunstige tarieven en voorwaarden hanteren die aansluiten bij het gegeven advies.
 - Wij zorgen ervoor dat de opgevraagde offerte inzichtelijk en overzichtelijk is zodat u alles begrijpt, zaken eenvoudig kunt vergelijken en een keuze kunt maken.
 - Wij bespreken met u de betaalbaarheid van de financiële verplichting die u aangaat in geval van de huidige financiële situatie, na overlijden, blijvende arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en bij pensioen.
 - Wij begeleiden u bij het tot stand komen van de overeenkomst en de daarbij behorende contacten met financiers en/of verzekeraars.

Beloningsbeleid binnen Westfriesland Financiële Advies Groep

- De beloning voor de medewerkers wordt jaarlijks vastgesteld door de directie.
- Het huidige beloningsbeleid voor onze binnendienstcollega's is gebaseerd op een combinatie van kennis, leeftijd, opleiding en ervaring. Er zijn géén variabele loonbestanddelen.
- Onze adviseurs worden grotendeels beloond op basis van kennis, opleiding en ervaring. Zij hebben de mogelijkheid om hun inkomen te verhogen door advisering van diensten in combinatie met klantbeheer. Deze beloning staat een onafhankelijke en hoogwaardige advisering niet in de weg en is gemaximeerd.
- Ons beloningsbeleid is gebaseerd op een zorgvuldige behandeling van onze klanten.