



FiFin

Hypotheeken & Verzekeringen

Dienstenwijzer

01 september 2023

Informatie over onze dienstverlening

Het is belangrijk dat je goed inzicht krijgt in de uitgebreide dienstverlening van FiFin Hypotheken & Verzekeringen en dat je weet wat je van ons kan verwachten. Het is ook van belang dat je weet wat wij van jou verwachten, want alleen dan kunnen wij je het beste advies geven. Daarom vertellen wij in deze dienstenwijzer wie wij zijn en hoe wij werken.

Wij staan graag voor je klaar.

Met vriendelijke groet,

Agnes Filius CFP
Financieel adviseur | Eigenaar



Even voorstellen

Mijn naam is Agnes Filius en ik ben oprichter en eigenaar van FiFin Hypotheken & Verzekeringen. Ik heb al meer dan 25 jaar ervaring in de financiële dienstverlening op het gebied van hypotheek en verzekeringen. Mijn passie is klanten geheel onafhankelijk adviseren, zodat zij de beste persoonlijke financiële oplossing krijgen.

Waar sta ik voor?

- Ik wil je vooraf duidelijkheid geven over wat ik voor je doe, wat je van mij krijgt en wat je daarvoor betaalt;
- Ik maak voor jou een keuze uit financiële instellingen, waarbij wordt gekeken welke partij bij je past wat betreft voorwaarden en rentepercentage;
- Ik geef het advies dat past bij jouw persoonlijke situatie, wensen en mogelijkheden;
- Ook na het afsluiten van een financieel product houd ik de vinger aan de pols, ik bied jou service aan tijdens de gehele looptijd van de hypotheek;
- Ik ga uiterst zorgvuldig om met jouw persoonlijke gegevens.

Aard van de dienstverlening

De dienstverlening bestaat uit het informeren en adviseren over financiële producten en het bemiddelen in financiële producten aan particulieren en ondernemers in privé.

FiFin Hypotheken & Verzekeringen heeft een vergunning bij de AFM om advies te geven en te bemiddelen in de volgende financiële producten:

- Hypothecair krediet
- Schadeverzekeringen particulier
- Vermogensverzekeringen
- Levensverzekeringen
- Nabestaandenvoorzieningen
- Consumptief krediet
- Spaarrekeningen
- Betaalrekeningen
- Adviseren en/of orders ontvangen en doorgeven met betrekking tot deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen

Onafhankelijk

Ik vind onafhankelijk advies belangrijk. Ik kan van nagenoeg elke aanbieder in financiële producten adviseren, vergelijken en voor je afsluiten. Het kantoor is dus niet gebonden aan een bank, verzekeringsmaatschappij of andere financiële instelling. Ik vind het belangrijk dat een aanbieder de best passende oplossing voor je heeft met daarbij een scherpe prijs en de allerbeste voorwaarden.

Kennis van zaken

Jij wilt het beste advies. Ik voldoe aan de eisen van de Wft (Wet Financieel Toezicht). Ik beschik over de benodigde vergunningen via de AFM (Autoriteit Financiële Markten). Deze vergunningen zijn wettelijk verplicht om te kunnen bemiddelen in verzekeringen, hypotheek, beleggingsproducten en het verlenen van overige financiële diensten. Ik ben vanuit de Wft ook verplicht om up-to-date te blijven. Dit doe ik door het jaarlijks volgen van permanente educatie voor Erkend Financieel Adviseur (www.seh.nl), voor de Federatie Financieel Planner (www.ffp.nl) en door actueel te blijven via het volgen van maandelijkse informatie bij opleidingsinstituut Lindenhaeghe. Daarnaast word ik, via diverse kanalen, op de hoogte gehouden van relevante onderwerpen in mijn vakgebied die aanleiding kunnen zijn om mijn advies hierop aan te passen.

Hypotheeken

Jij wilt een woning kopen, verbouwen, oversluiten of neemt de overwaarde op en je hebt hiervoor een lening nodig? Ik geef je persoonlijke begeleiding en advies vanaf het eerste gesprek tot het moment dat je de sleutel ontvangt. Mijn dienstverlening gaat verder, want je kunt ook bij mij terecht voor vragen over de bestaande hypotheek. Ik zorg ervoor dat onzekerheden worden weggenomen bij het in orde maken van de hypotheek als je een nieuwe- of andere woning gaat kopen. Ik zorg voor de allerbeste hypotheek die aansluit bij jouw persoonlijke situatie.

Schadeverzekeringen

Ik heb alle schadeverzekeringen in huis en kijk hierbij naar de goedkoopste verzekeringsmaatschappij, maar wel met de beste voorwaarden.

Levensverzekeringen

Met een levensverzekering kan je sparen en/of beleggen voor later. Ook kan je een verzekering afsluiten die uitkeert bij overlijden, zodat je nabestaanden financieel onbezorgd achterlaat. Ik geef je graag advies welke verzekeringen het beste bij jouw situatie passen. Ik maak voor jou een vergelijking bij verschillende aanbieders en bemiddelen bij het afsluiten.

Woonlastenverzekering

Een woonlastenverzekering zorgt ervoor dat je onbezorgd in je woning kunt blijven wonen als je arbeidsongeschikt of werkloos raakt. Door het afsluiten van deze verzekering worden jouw maandlasten opgevangen bij arbeidsongeschiktheid of werkloosheid. Ik bespreek deze risico's met je tijdens het adviestraject. Ik maak deze risico's voor je inzichtelijk en laat je zien wat de mogelijkheden zijn om dit risico weg te nemen.

Consumptief krediet

Als je een grote consumptieve besteding wilt doen en je hebt dit bedrag niet op jouw spaarrekening staan, kan je hiervoor een lening afsluiten. Ik adviseer je graag welk krediet het beste bij jouw wensen aansluit en ik kan dit product voor je vergelijken en bemiddelen bij diverse aanbieders van consumptieve kredieten.

Uitvaartverzekering

Je verzekert je met een uitvaartverzekering voor een goed verzorgde uitvaart en dit voor een klein bedrag per maand. Zo neemt je jouw nabestaanden veel kosten en zorgen uit handen. Uitvaartverzekeringen sluiten wij af bij DELA Coöperatie U.A.

Sparen en Betalen

Als je wilt gaan sparen voor grotere aankopen, studie van de kinderen of jouw pensioen, kan je dit doen op een spaarrekening. Over deze producten geef ik je graag advies en bemiddel ik bij het afsluiten.

Wat kan ik voor je regelen?

Bij onze dienstverlening ga ik altijd volgens een vast stappenplan te werk. Het voordeel is dat je vooraf precies weet waar je aan toe bent en wat de kosten zijn.

Oriëntatiefase

- Kennismaking;
- Toelichting op onze dienstverlening, het stappenplan en onze kosten;
- Verstrekken van informatie over de door jou gewenste dienst, hoeveel je kunt lenen, wat de maandlasten zijn en welke hypotheekvormen zijn er.

Inventarisatiefase

- Als je besluit om deze volgende stap bij mij te zetten, maak ik een opdrachtbevestiging waarin de werkzaamheden en kosten omschreven zijn;
- Het opstellen van het klantprofiel;
- Inventarisatie van jouw doelstellingen en wensen. Je geeft aan op welk gebied je onze ondersteuning nodig hebt: de hypotheek, verzekeringen of een andere dienst;
- Inventarisatie van jouw persoonlijke situatie, financiële wensen en doelstellingen, zodat ik een goed beeld kan vormen om je het beste advies te geven;

Analyseren

- Aan de hand van het klantprofiel wordt onderzocht welke mogelijkheid het beste past bij jouw wensen en doelen, maar ook naar de betaalbaarheid voor nu en in de toekomst;
- Ik kijk naar de risico's van overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en pensioen;
- Verder bekijk ik wat er fiscaal het meest optimaal is in jouw situatie;
- Ik maak een vergelijking met verschillende scenario's.

Advies

- De bevindingen presenteer ik in de vorm van een Adviesrapport;
- Hierin geef ik aan hoe en met behulp van welke financiële productoplossingen jouw wensen en doelstellingen uitgevoerd kunnen worden;
- Het Adviesrapport wordt besproken en gemotiveerd waarom bepaalde adviezen zijn gegeven;
- Ik vergelijk de rentes en de voorwaarden van de geldverstrekkers en banken. Er wordt altijd rekening gehouden met jouw eigen wensen en voorkeur voor een bank of geldverstrekker;
- Op basis van het Adviesrapport wordt de hypotheekaanvraag aangevraagd, eventueel bij meerdere geldverstrekkers;

Bemiddeling

- Tijdens de bemiddelingsprocedure wordt je op de hoogte gehouden van de status van de financieringsaanvraag;
- Het kan zijn dat de bank of geldverstrekker nog om aanvullende documenten vraagt, dit wil ik echter voorkomen door aan het begintraject al zoveel mogelijk de benodigde documenten op te vragen;
- De meeste banken en geldverstrekkers doen eerst een rentevoorstel. Je ontvangt dit voorstel enkele dagen nadat de financieringsaanvraag is verstuurd;
- Als alle documenten en het rentevoorstel voor akkoord zijn ontvangen door de bank of geldverstrekker gaan zij het dossier beoordelen. Na een doorlooptijd ontvangt je dan de bindende offerte. Deze nemen we samen door om eventuele vragen meteen te kunnen beantwoorden.

Nazorg

- Zodra de bank of geldverstrekker de offerte getekend retour heeft ontvangen, wordt doorgegeven aan de notaris dat de gelden beschikbaar zijn en dat je kan passeren.
- Ik probeer altijd aanwezig te zijn bij het passeren!

Als ik alles voor je hebt geregeld en je woont in je nieuwe woning, zorg ik ook voor de hypotheek en de andere financiële zaken. Heb je eenmaal een advies van mij gehad, dan is het belangrijk dat dit advies en de bijbehorende producten regelmatig met je worden doorgenomen.

Wat verwacht ik van jou?

Zodra je met mij een afspraak maakt, zorg ik ervoor dat je een afspraakbevestiging ontvangt, hierin staat tevens welke documenten ik nog van je wil ontvangen. Om je zo goed mogelijk te kunnen adviseren vraag ik je om de juiste gegevens aan mij door te geven en zo compleet mogelijk in te lichten over jouw wensen en doelen. Zo kan ik ervoor zorgen dat je een passend advies krijgt. Om het hypotheektraject zo efficiënt mogelijk te laten verlopen, vraag ik je om documenten, zoals bijvoorbeeld de salarisstroom, te uploaden in ons systeem of naar ons toe te sturen per e-mail. De meeste aanbieders gaan pas een offerte opstellen als zij alle relevante documenten in hun bezit hebben. Zodra de offertes bij ons binnen zijn zal ik deze samen met je bespreken, zodat je de juiste keuze kunt maken. Na het tekenen van de offerte voor akkoord, zal ik het hele traject tot en met de notaris voor je verzorgen. Je kunt ervan op aan dat ik je ontzorg bij het afsluiten van jouw hypotheek. Je kan je dan helemaal richten op de verhuizing naar jouw nieuwe woning.

Onafhankelijk toezicht

De overheid heeft de Autoriteit Financiële Markten (AFM) aangewezen om toezicht te houden op (het gedrag van) verzekeraars en financiële adviseurs. De AFM heeft op haar website een aantal veel gestelde vragen en antwoorden opgenomen voor de consument: www.AFM.nl/consumenten. Hierop kunt u ook informatie vinden over de rol van de AFM voor de consument. Mijn vergunningnummer bij de AFM is 12047822.

Klachten

Ik g er niet van uit, maar er kunnen zich altijd situaties voordoen waardoor je minder tevreden bent over de dienstverlening. Je hebt dan de mogelijkheid om deze klacht met mij te bespreken. Ik zal er alles aan doen om deze klacht naar tevredenheid op te lossen. Mocht je echter niet tevreden zijn over de manier waarop uw klacht is afgehandeld, dan kan je jouw klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Meer informatie over Kifid vindt je op www.kifid.nl.

Mijn gegevens

FiFin Hypotheken & Verzekeringen

Bezoekadres:

Stationspark 30

4462 DZ GOES

Mobiel: 06-38 78 02 01

E-mailadres: info@fifin.nl
agnes@fifin.nl

Website: www.fifin.nl

Openingstijden:

- Maandag: 09:00 – 17:00 uur
- Dinsdag: 09:00 – 17:00 uur
- Woensdag: 09:00 – 17:00 uur
- Donderdag: 09:00 – 17:00 uur
- Vrijdag: 09:00 – 17:00 uur

Vergunningnummer AFM: 12047822

KIFID aansluitnummer: 300.017931

Kamer van Koophandel: 81288328

Bankrekeningnummer: NL60KNAB0405934513

BTW nummer: NL003559148B51