



# **FiFin** **Financieel Advies**

## **Dienstenwijzer**

1 maart 2024

## Informatie over onze dienstverlening

Het is belangrijk dat je goed inzicht krijgt in de uitgebreide dienstverlening van FiFin Financieel Advies 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



## Missie en Visie

De missie van FiFin Financieel Advies is om klanten geheel onafhankelijk en breed te adviseren, zodat zij de beste persoonlijke financiële oplossing krijgen. Ik vind het hierbij belangrijk dat mijn klant altijd bij mij terecht kan met zijn vragen.

Mijn visie is dat klanten hun financiële plaatje op orde hebben voor nu en in de toekomst en zich daarmee meer dan ontzorgt voelen.

## Waar sta ik voor?

- **Duidelijkheid.** Duidelijkheid tijdens het traject op weg naar de financiële oplossing, ik houd je op de hoogte van de status van je aanvraag. Duidelijkheid in wat we met elkaar afspreken, wat verwacht je van mij en wat verwacht ik van jou. Duidelijkheid over de kosten, je weet vooraf precies wat je gaat betalen;
- **Onafhankelijk.** Ik maak voor jou een keuze uit bijna alle geldverstrekkers en banken, waarbij wordt gekeken naar de beste voorwaarden passende bij jouw persoonlijke situatie, wensen en mogelijkheden;
- **Advies.** Ik geef altijd advies. Bij mij sluit je geen product af zonder dat je advies van mij krijgt. Zo weet je zeker dat je voor nu en in de toekomst de beste keuze maakt;
- **Vertrouwen.** Ik ga uiterst zorgvuldig om met jouw persoonlijke gegevens;
- **Kennis.** Ik voldoe aan de eisen van de Wft (Wet Financieel Toezicht). Ik beschik over de benodigde vergunningen via de AFM (Autoriteit Financiële Markten). Ik ben permanent actueel. Daarnaast ben ik Erkend Financieel Adviseur (SEH), Financieel Planner (FFP/CFP) en Estate Planner (Lindenhaeghe);
- **Nazorg.** 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;

## 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;
- Het geven van advies over testamenten en levenstestamenten aan particulieren en ondernemers in privé.

FiFin Financieel Advies 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
- Betaalrekeningen/Spaarrekeningen

- Adviseren en/of orders ontvangen en doorgeven met betrekking tot deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen

## **Wat kan ik voor je regelen?**

Bij mijn 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. Ik bied hiervoor een abonnement aan zodat je ook dan weet wat de kosten zijn.

## **Beloningsbeleid**

De klant betaalt voor het advies en de bemiddeling van risicovolle producten rechtstreeks aan FiFin Financieel Advies. Voordat het traject start, wordt hierover een afspraak gemaakt. Deze afspraak wordt altijd vastgelegd in een Opdracht van Dienstverlening en dient door alle partijen te worden ondertekend voordat er van dienstverlening sprake kan zijn.

Voor schadeverzekeringen geldt de provisieregeling en zitten onze kosten verwerkt in het product. Op de polis van deze verzekeringen zie je hoeveel dit bedraagt.

## **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 van je wil ontvangen.

Heb je met mij een oriënterd gesprek om te kijken wat je mogelijkheden zijn voor de financiering van een woning, dan zal ik je vragen een opdracht van dienstverlening te ondertekenen zodat ik bij vragen je direct van dienst kan zijn.

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 in PDF-bestand te uploaden in ons systeem of naar ons toe te sturen per e-mail. Ik zorg ervoor dat je eerst een rentevoorstel ontvangt, zodat voor jou de rente wordt vastgezet. 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](http://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 ga er niet van uit, maar er kunnen zich altijd situaties voordoen waardoor je minder tevreden bent over mijn dienstverlening. Je hebt dan de mogelijkheid om deze klacht eerst met mij te bespreken. Ik zal er alles aan doen om deze klacht naar tevredenheid van ons beiden op te lossen. Mocht je echter niet tevreden zijn over de manier waarop de klacht is afgehandeld, dan kan je deze voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Meer informatie over Kifid vindt je op [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl).

## Mijn gegevens

FiFin Financieel Advies

Bezoekadres:

Scottweg 29A

4462 GS GOES

Mobiel: 06-38 78 02 01

E-mailadres: [info@fifin.nl](mailto:info@fifin.nl)

[agnes@fifin.nl](mailto:agnes@fifin.nl)

Website: [www.fifin.nl](http://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