

## Wevers Financieel Advies

Voordat u besluit om van onze dienstverlening gebruik te maken wilt u weten waar u aan toe bent en wat u van ons mag verwachten. In deze dienstenwijzer stellen wij ons voor en informeren wij u over onze dienstverlening. Hiermee voldoet Wevers Financieel Advies aan de Wet financieel toezicht (Wft). Hierin is vastgelegd dat financiële dienstverleners verplicht zijn om u – voorafgaand aan het uitbrengen van advies – te informeren.

### Wie zijn wij?

Wevers Financieel Advies is een onafhankelijk financieel adviesbureau voor bedrijven en particulieren - het aanspreekpunt voor al uw financiële zaken. Wij helpen u bij het inrichten en onderhouden van de juiste schadeverzekeringen, levensverzekeringen, hypotheken en pensioenen.

Samen brengen we uw wensen helder in kaart. Vervolgens gaan we op zoek naar de beste oplossing. Door onze samenwerking met vrijwel alle grote verzekeraars, financiële instellingen en banken kunnen we u altijd de juiste oplossing aanbieden.

### Hoe kunt u ons bereiken?

Bezoekadres : Borculoseweg 14  
Postadres : Borculoseweg 14  
Postcode : 7261 BJ  
Plaats : Ruurlo  
Telefoon : 0573 45 14 10  
E-mail : [info@weversadvies.nl](mailto:info@weversadvies.nl)  
Internet : [www.weversadvies.nl](http://www.weversadvies.nl)

### Openingstijden:

Maandag	09:00 – 12:00, 13:15 – 17:00
Dinsdag	09:00 – 12:00, 13:15 – 17:00
Woensdag	09:00 – 12:00, 13:15 – 17:00
Donderdag	09:00 – 12:00, 13:15 – 17:00
Vrijdag	09:00 – 12:00, 13:15 – 17:00

Wij kunnen u natuurlijk op kantoor ontvangen. U kunt ook een afspraak maken bij u thuis of buiten kantoortijden.

In geval van nood kunt u inspreken op het antwoordapparaat of een e-mail sturen, we nemen dan zo snel mogelijk contact op.

### Wat kunnen we voor u betekenen?

Ons kantoor beschikt over een vergunning van de AFM. Wij mogen op basis hiervan adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van meerdere aanbieders. Hieronder leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn.

#### Schadeverzekeringen

Vrijwel iedereen heeft zich verzekerd op één of meerdere manieren. Denk hierbij aan uw inboedel of auto verzekering. Wellicht heeft u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen de financiële schade die ontstaat door brand, aansprakelijkheid of arbeidsongeschiktheid.

#### Levensverzekeringen

Een levensverzekering kan bedoeld zijn om te sparen of om risico's af te dekken. Over het algemeen is een levensverzekering een langdurig contract. Daarom is het zinvol om uw persoonlijke situatie nu en in de toekomst te betrekken bij de keuze van uw levensverzekering

#### Sparen en beleggen

Vermogensopbouw via sparen of beleggen kent vele vormen. Op welke wijze u vermogen gaat opbouwen is mede afhankelijk van uw doelstellingen en uw huidige situatie. Sparen kunt u doen bij uw eigen bank of via internet spaarrekening waar veelal een hogere rente wordt gegeven.

Beleggen geeft over het algemeen meer rendement, maar is gekoppeld aan een hoger risico. Aan de hand van uw risicoprofiel, wensen en eisen (nu en in de toekomst), kunnen wij de mogelijkheden hierover aan u voorleggen. Hierdoor bent u in staat om op een meer gefundeerde wijze een keuze te maken. Wij hebben de bevoegdheid om u in contact te brengen met financiële instellingen die gespecialiseerd zijn in sparen en/of beleggingen.

### **Inkomensverzekeringen**

Een terugtrekkende overheid op het gebied van het sociale zekerheidsstelsel zorgt voor uitholling van dit stelsel. U dient steeds meer zelf te regelen. Kosten in verband met ziekte of verlies van inkomen door arbeidsongeschiktheid of werkloosheid zijn zaken waartegen u zicht goed kunt beschermen. Denk hierbij aan een arbeidsongeschiktheids- of werkloosheidsverzekering. Toch blijkt veelal dat men niet op de hoogte is van de inkomenssituatie bij arbeidsongeschiktheid en de eventuele gevolgen hiervan. Wij helpen u graag bij het in kaart brengen van deze risico's en het adviseren/aandragen van diverse oplossingen. Dit geldt voor zowel werknemers als zelfstandig ondernemers.

### **Gouden Handdruk**

Een conflict met uw werkgever of een reorganisatie, kunnen de oorzaken zijn, dat u opeens een aanzienlijk bedrag meekrijgt ter compensatie. U heeft meerdere keuzes om dit bedrag aan te wenden. De beste keuze is mede afhankelijk van uw financiële situatie en toekomst verwachtingen. Graag lichten wij u in over de diverse mogelijkheden.

### **Oudedagsvoorziening**

Er komt een moment dat u ophoudt met werken. U staat daar ongetwijfeld niet dagelijks bij stil, maar u zult toch ideeën hebben over wat u na uw pensioen wilt gaan doen. Misschien wilt u zelfs wel eerder stoppen met werken.

De wetgeving rondom pensioen en lijfrenteverzekeringen is complex. Laat u daarom adviseren door een deskundig adviseur. Wevers Financieel Advies kan u begeleiden in de opbouw van uw pensioen.

### **Hypotheek**

Over het algemeen is een hypotheek een langdurig contract. Daarom is het zinvol om uw persoonlijke situatie nu en in de toekomst te betrekken bij de keuze van uw hypotheek. Voor een nieuwe hypotheek of een second opinion over uw bestaande hypotheek stellen wij graag een advies op maat voor u op.

## **Hoe komen wij tot een advies ?**

### **Adviesvrij**

Wij kunnen voor u bemiddelen tussen ruim 40 zorgvuldig geselecteerde financiële instellingen (banken, verzekeraars, hypotheekverstrekkers en vermogensbeheerders). Op geen enkele wijze zijn wij verplicht om uw producten op het gebied van hypotheek, pensioenen, verzekeringen, sparen, beleggen en financieringen bij één bepaalde financiële instelling onder te brengen.

### **Ondernemersvrijheid**

Geen enkele financiële instelling heeft eigendomsrechten en/of zeggenschap in ons kantoor.

### **Keuze van aanbieders**

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Vaak hebben deze aanbieders tientallen verschillende financiële producten. Wij maken een selectie van de maatschappijen waarmee wij zaken doen. Deze selectie maken wij op basis van een groot aantal factoren, zoals de premie, de voorwaarden en natuurlijk de ervaring die wij hebben met de maatschappij. Wij kunnen u op verzoek een lijst overhandigen met alle maatschappijen waarmee wij zaken doen.

Als wij adviseren over een financiële dienst, dan onderzoeken wij eerst of een product van één van de door ons geselecteerde aanbieders voldoet aan uw wensen.

Zijn wij van oordeel, bijvoorbeeld omdat u zeer specifieke wensen hebt, dat binnen onze selectie geen geschikte aanbieder aanwezig is, dan kunnen wij altijd breder op de markt van financiële producten gaan zoeken. Wij melden dit dan vooraf.

## Wat verwachten wij van u?

- Het verstrekken van juiste en volledige gegevens is uitermate belangrijk. Bij onjuiste of onvolledige informatie kan de financiële dienstverlener uitkeringen weigeren, contracten verbreken of overeenkomsten niet erkennen.
- U dient ons tijdig en volledig te informeren over alle wijzigingen in uw persoonlijke situatie, zodat wij in staat zijn om uw financiële producten actueel te houden. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in uw persoonlijke situatie (geboorte, scheiding, overlijden, verhuizen etc.), veranderingen in inkomens- en arbeidssituatie of beëindiging van lopende verzekeringen.
- Het is van belang te weten of u ergens anders verzekeringen hebt lopen. Een compleet beeld van uw verzekeringen is essentieel om over- of juist onderverzekering te voorkomen.
- Alle informatie en bijbehorende documenten dient u zorgvuldig op juistheid te controleren. In geval van onjuistheden of onvolledigheden verwachten wij van u dat u deze zo spoedig mogelijk, in ieder geval binnen 10 dagen, schriftelijk aan ons doorgeeft.
- Kunt u een afspraak niet nakomen, bel dan minimaal 24 uur van tevoren af. Niet nagekomen afspraken en afspraken die niet minimaal 24 uur tevoren zijn afgezegd, kunnen wij in rekening brengen.
- Om achterstanden te voorkomen verwachten wij dat u tijdig uw betalingsverplichtingen nakomt.

## Hoe worden wij beloond?

Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. Deze kosten worden op verschillende wijzen vergoed.

### **Schadeproducten**

Van de aanbieders waar wij uw schade producten onderbrengen ontvangen wij provisie. De provisie is onderdeel van de premie van het betreffende product. Heeft u de premie betaald dan heeft u ook de provisie betaald. Tenzij wij vooraf met u andere afspraken hierover hebben gemaakt.

### **Leven producten en Hypotheekadvies**

Voor leven producten en hypotheekadvies werken wij met een vaste prijs of op basis van de gemaakte uren.

De prijs wordt vooraf met u besproken en is afhankelijk van de hoeveelheid werkzaamheden die wij denken te besteden.

Voorafgaand aan de advisering, bemiddeling maken we een afspraak over de wijze van beloning.

### **Financiële Planning**

Wij werken op basis van urenvergoeding bij financiële planning. Vooraf krijgt u een indicatie van het aantal te verwachten uren die wij denken nodig te hebben voor het advies.

## Registraties:

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

1. Autoriteit Financiële Markten (AFM)
2. Beroepsaansprakelijkheidsverzekeringen (BAVAM)
3. Kamer van Koophandel (KvK)
4. Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)
5. Autoriteit Persoonsgegevens (AP)

### **Autoriteit Financiële Markten**

Ons kantoor heeft volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12012504, 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.

### **Beroepsaansprakelijkheidsverzekering**

Wij streven er naar u goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Toch kan er wel eens wat fout gaan; voor die gevallen zijn wij verzekerd voor beroepsaansprakelijkheid.

### **Kamer van Koophandel**

In het Handelsregister van de Kamer van Koophandel staat ons bedrijf geregistreerd onder nummer 08035411.

### **Klachteninstituut Financiële Dienstverlening**

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).

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening  
Postbus 93257  
2509 AG DEN HAAG  
0900 - 35 52 248  
[www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

### **Bescherming Persoonsgegevens**

De Autoriteit Persoonsgegevens ziet er op toe dat persoonsgegevens zorgvuldig worden gebruikt en dat uw privacy in de toekomst gewaarborgd blijft. Wij zijn ingeschreven onder meldingsnummer m1434125. Op de website [www.autoriteitpersoonsgegevens.nl](http://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl) en onze privacyverklaring kunt u hier meer informatie over vinden.

### **Beëindiging van de relatie**

U hebt het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op het door u gewenste moment, zonder opzeggingstermijn en zonder kosten. Indien er verzekeringen via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de verzekeringsmaatschappij(en) verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze.

Van onze kant zijn ook wij vrij de relatie met u te beëindigen. Ook in dat geval kunt u de verzekeraar(s) verzoeken uw bij ons lopende verzekeringen over te boeken naar een andere adviseur.

### **Nog vragen ?**

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. Heeft u nog vragen, aarzel dan niet en neem contact met ons op. Wij zijn u graag van dienst.