

## DIENSTENWIJZER

FindiPlus B.V.  
Agricolastraat 140  
6131 JX Sittard

### Telefoon

06 22 40 08 65

### Email adres

info@findiplus.nl

### Internet adres

www.findiplus.nl

### AFM vergunning nummer

12046170

### KvK nummer

73257109

### Kifid aansluitnummer

300.017245

U overweegt om gebruik te maken van de kennis en dienstverlening van FindiPlus. Wij vinden een duurzame vertrouwensrelatie met onze klanten belangrijk en informeren u graag vooraf over een aantal belangrijke kenmerken van ons bedrijf. Hebt u vragen naar aanleiding van deze informatie, aarzelt u dan niet contact met ons op te nemen.

### Onze dienstverlening

Elke klant is voor ons uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen, doelstellingen en omstandigheden.

### Bij een eerste gesprek:

#### Inventarisatie van uw wensen

Het eerste gesprek is oriënterend van karakter. Het is vrijblijvend en bedoeld om na te gaan wat wij voor u kunnen betekenen. Wij leggen onze werkwijze uit en melden u de kosten van onze dienstverlening. Bij voortzetting van het gesprek brengen wij eerst uw persoonlijke situatie in kaart. Daarbij bespreken wij bijvoorbeeld uw wensen, toekomstverwachtingen en uw (financiële) situatie. Maar ook gaan wij in dit gedeelte van het gesprek na waar uw prioriteiten liggen indien bepaalde keuzen

moeten worden gemaakt, hoe uw kennis en ervaring is met het onderwerp, uw doelstellingen en uw risicobereidheid.

### Analyseren

Nadat wij ons een goed beeld hebben gevormd van uw wensen en situatie nu en in de toekomst gaan wij deze gegevens analyseren. Aan de hand van deze gegevens maken wij een eerste selectie van mogelijke vormen van producten die passen bij uw situatie. In deze fase lichten wij de verschillende mogelijkheden toe en geven aan wat naar ons oordeel de voor- en nadelen van de mogelijkheden zijn.

### Adviseren

Op basis van de inventarisatie en analyse komen wij uiteindelijk tot een concreet advies. In dit advies geven wij exact aan welk product, in welke vorm, bij welke instelling en tegen welke condities naar ons oordeel goed past bij uw wensen en mogelijkheden.

### Bemiddeling

Indien u dat wenst kunnen wij namens u alle contacten met de (financiële) instelling verzorgen. Dit met het doel dat ons advies en uw wens op correcte wijze ook door de bank of verzekeringsmaatschappij wordt uitgevoerd.

### Vastleggen afspraken

We leggen alle afspraken en te verrichten diensten schriftelijk vast. Dat schept duidelijkheid.

### Nazorg

Indien u dat wenst kunnen wij, nadat het product is afgesloten, u blijven ondersteunen. U kunt met al uw vragen over het product bij ons terecht. Maar ook zullen wij periodiek controleren of dit product blijft passen bij uw situatie en up-to-date is. Deze situatie kan immers in de loop der tijden anders worden dan wij thans kunnen voorzien.

### **Vervolggesprekken**

Daarin worden niet telkens inventarisaties en analyses gemaakt maar wordt wel gekeken of deze nog steeds up-to-date zijn.

### **Wij vragen ook iets van u**

Voor onze dienstverlening en adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben vragen wij u ons juist en volledig te informeren. Niet alleen bij de start maar ook bij relevante wijzigingen in uw persoonlijke situatie zoals huwelijk, geboorte, overlijden, scheiding, verhuizing, andere baan, werkloos of arbeidsongeschikt worden. Allemaal gebeurtenissen die impact hebben op uw leven en van invloed kunnen zijn op de adviezen die wij u gegeven hebben.

### **Onze vergunning**

De Autoriteit Financiële Markten heeft ons kantoor vergunning verleend voor het adviseren over en het bemiddelen in financiële diensten en producten. Onze vergunning is onder nummer 12046170 ingeschreven in het register voor financiële dienstverleners.

Op basis van deze vergunning kunnen wij adviseren over en bemiddelen in:

- Schadeverzekeringen Particulier
- Schadeverzekeringen Zakelijk
- Inkomensverzekeringen
- Vermogensopbouw
- Zorgverzekeringen
- Elektronisch geld
- Spaarrekeningen
- Betaalrekeningen

### **Algemene Voorwaarden**

Onze Algemene Voorwaarden zijn van toepassing op al onze dienstverlening en werkzaamheden. In onze Algemene Voorwaarden is een beperking van onze aansprakelijkheid opgenomen.

### **Adviesvrij**

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

### **Zeggenschap**

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

### **Selectie van aanbieders**

Periodiek maken wij een selectie uit de financiële producten die banken, verzekeringsmaatschappijen en andere financiële dienstverleners aanbieden. Op basis van deze selectie werken wij met die partijen samen. Wij bepalen zelf wie dat zijn en welke diensten en producten. U krijgt daardoor ruime keuze in producten. Wij zijn onafhankelijk en volledig vrij in onze advisering.

### **Intern beloningsbeleid**

De beloning van onze medewerkers wordt niet beïnvloed door het aantal adviezen dat wordt gegeven of door het aantal of de soort financiële producten waarin wordt bemiddeld. Alle medewerkers binnen onze onderneming hebben een vast, marktconform salaris. Onze medewerkers worden aangesproken en beoordeeld op integer, solide en klantgericht gedrag. De beloning van onze medewerkers wordt op basis van deze beoordeling vastgesteld.

### **Onze tarieven**

De kosten van onze werkzaamheden brengen wij rechtstreeks bij u in rekening. Wij sturen u hiervoor een nota. Afhankelijk van het financieel product dat u aanschaft, kunnen de kosten van onze werkzaamheden betaald worden door de financiële instelling waarmee wij u in contact brengen. Dit noemt men provisie en deze provisie maakt dan onderdeel uit van de premie die door de financiële instelling bij u in rekening wordt

gebracht. Hoe wij de kosten voor onze werkzaamheden in rekening brengen, laten wij u vooraf weten. Wij verwijzen u daarbij ook graag naar onze dienstverleningsdocumenten. U vindt deze op onze website.

### **Uw persoonsgegevens**

Uw persoonsgegevens hebben wij nodig om te kunnen adviseren of te bemiddelen. Dit kunnen bijvoorbeeld uw contact- en identificatiegegevens zijn, maar ook uw financiële gegevens. Dat zijn belangrijke gegevens die vertrouwelijk zijn.

**Zie voor uitgebreide informatie over persoonsgegevens ons Privacy Statement op onze website.**

### **Klachten over ons werk?**

Wij doen ons best u zo goed mogelijk te adviseren en de financiële voorziening die wij adviseren voor u tot stand te brengen. Bent u niet tevreden, dan vragen wij u ons direct daarover te informeren. Wij zullen ons uiterste best doen om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen. Bent u van mening dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, kunt u zich binnen een termijn van drie maanden wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag  
Tel. 070 -333 8 999  
**[www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)**

### **Klachten over het gebruik van uw persoonsgegevens?**

Vindt u dat we niet zorgvuldig genoeg met uw persoonsgegevens om zijn gegaan? Of wilt u weten hoe we binnen onze onderneming met uw persoonsgegevens werken? Neem dan contact met ons op. Hebben we u niet kunnen overtuigen en blijft u van mening dat we niet zorgvuldig genoeg met uw persoonsgegevens om zijn gegaan, dan kunt u een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens:

**[www.autoriteitpersoonsgegevens.nl](http://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl)**