

## Dienstenwijzer Financiële Diensten Miedema Planning

*Ons kantoor is gespecialiseerd in verzekeringen, hypotheken, financieringen en overige financiële diensten. Graag willen wij u laten zien hoe onze werkwijze is. In onze werkwijze staat u als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad. In deze dienstenwijzer geven wij daaraan invulling en maken wij u wegwijs bij ons kantoor: Miedema Planning. Hierna vindt u, kort en bondig, onze algemene gegevens, openingstijden, informatie over onze dienstverlening en waar u terecht kunt met klachten.*

### Wie zijn wij ?

*Naam en adresgegevens:*

Miedema Planning

*Kantooradres:*

Wiersterdyk 27

9041 VL Berltsum

*Postadres:*

Als kantooradres

Ons kantoor behartigt uw belangen op het gebied van verzekeringen, hypotheken, financieringen en overige financiële diensten

### *Bereikbaarheid:*

U kunt ons op veel manieren bereiken:

Telefoon: 0518-462424

Fax: 0518-462250

E-mail: [info@miedemaplanning.nl](mailto:info@miedemaplanning.nl)

Internet: [www.miedemaplanning.nl](http://www.miedemaplanning.nl)

Natuurlijk kunt u ons ook op ons kantoor bezoeken.

Op werkdagen zijn de openingstijden van

8.30 uur tot 17.00 uur.

Eventueel kunt u met ons ook een afspraak buiten kantoor tijden maken.

### *Internet:*

Wij beschikken over een eigen internetsite. Hierop treft u regelmatig informatie en tips aan. Ga hiervoor naar [www.miedemaplanning.nl](http://www.miedemaplanning.nl)

### *Lidmaatschappen en registraties:*

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

- AFM
- CBP
- KiFiD
- KvK
- SEH

### **AFM ( Autoriteit Financiële Markten )**

De AFM houdt krachtens de wet toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12002810. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op [www.afm.nl](http://www.afm.nl).

### **CBP ( College Bescherming Persoonsgegevens )**

Om ons werk goed te kunnen doen, beschikken wij over gegevens van u als klant. Conform de Wet Bescherming Persoonsgegevens zullen deze niet zonder uw toestemming aan derden ter beschikking worden gesteld. Het CBP houdt toezicht op de naleving van deze wet

### **KiFiD ( Klachteninstituut Financiële Dienstverlening )**

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Ons aansluitnummer bij de KiFiD is 300.000613. Het register van de KiFiD kunt u raadplegen op [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl).

### **KvK ( Kamer van Koophandel )**

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 01096402. Het register van de Kamer van Koophandel kunt u raadplegen op [www.kvk.nl](http://www.kvk.nl).

### **SEH ( Stichting Erkenningregeling Hypotheekadviseurs )**

Erkenning door de Stichting Erkenningregeling Hypotheekadviseurs houdt in dat wij als hypotheekadviseur voldoen aan vakbekwaamheids- en ervaringseisen. Wij zijn opgenomen in het SEH-register.

### **Onze dienstverlening**

Ons kantoor is ingeschreven bij de AFM. Op basis hiervan mogen wij adviseren en bemiddelen in verzekeringen, hypotheken, financieringen en overige financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Hierna leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn.

#### Schadeverzekeringen:

Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. U kunt hierbij denken aan de verzekering van uw opstal, inboedel of van uw auto. Vanzelfsprekend zijn er nog vele andere schadeverzekeringen te noemen. Wellicht heeft u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Wij hebben de bevoegdheid om zowel te adviseren als te bemiddelen op het gebied van schadeverzekeringen.

#### Levensverzekeringen:

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost kan een vorm van levensverzekering zijn. Wij hebben de bevoegdheid om zowel te adviseren als

te bemiddelen op het gebied van levensverzekeringen.

### Hypothecair krediet:

Indien u een woning koopt zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers u beslist hier over een verplichting die u aangaat voor een langere periode, soms wel tot 30 jaar. Bij zo'n beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Niet alleen op de hoogte van de rente maar ook op de periode waarvoor u de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen. Zo zijn er nog meer adviesaspecten die voor u belangrijk zijn. Wij hebben de bevoegdheid om zowel te adviseren als te bemiddelen op het gebied van hypothecair krediet.

### Consumptief krediet:

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe baan krijgt in een andere stad en voor het woon-werkverkeer een auto moet aanschaffen. De financiering van een dergelijke onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet. Wij hebben de bevoegdheid om zowel te adviseren als te bemiddelen op het gebied van consumptief krediet.

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

#### *Adviesvrij:*

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

#### *Ondernemersvrijheid:*

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

#### *Keuze van aanbieders:*

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Wij werken met speciale vergelijkingsprogramma's die het mogelijk maken om een objectieve analyse te maken van nagenoeg de gehele markt.

#### *Samenwerking met BAE-GROEP:*

Om u een zo breed mogelijk producten- en dienstenpakket te kunnen aanbieden, werken wij samen met BAE-GROEP. Via deze organisatie beschikken wij over een samenwerkingsverband dat voor ons kantoor polissen onderbrengt bij maatschappijen en aanbieders. Hierdoor kan het voorkomen dat de naam van BAE-GROEP voorkomt op uw polisstukken.

De vertegenwoordiging en beantwoording van vragen blijft uiteraard bij ons als uw intermediair. Het voordeel van deze samenwerking voor u als relatie is dat we op deze manier kunnen beschikken over een nog grotere diversiteit aan maatschappijen en aanbieders.

Uit al deze aanbieders zullen wij een aanbod selecteren dat goed past bij uw persoonlijke wensen. Deze vergelijking maken wij op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring met de instelling hoe die zich opstelt indien een beroep wordt gedaan op een uitkering. Omdat wij op deze wijze werken kunnen wij als een ongebonden bemiddelaar voor u optreden.

### **Hoe zit het met onze kosten ?**

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.

Ons kantoor heeft ervoor gekozen onze kosten waar mogelijk onderdeel te laten zijn van de prijs van het product. Bij sommige verzekeringen is dat de premie, bij andere verzekeringen en hypotheek de afsluitkosten.

De premie betaalt u rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij of de geldverstrekker. Vervolgens draagt deze een deel hiervan aan ons af ter dekking van onze bedrijfskosten. De afsluitkosten factureren wij rechtstreeks aan u.

Als u de premie of de afsluitkosten heeft betaald, dan heeft u ook betaald voor onze dienstverlening. Tenzij u vooraf andere afspraken met ons heeft gemaakt.

Vraagt u ons diensten waarbij deze wijze van honorering niet mogelijk is of onvoldoende kostendekkend is, dan zullen wij altijd vooraf met u een andere afspraak maken over onze honorering. U weet dus altijd vooraf op welke wijze wij worden gehonoreerd.

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

Om uw belangen op het gebied van verzekeringen, hypotheek, financieringen en overige financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

#### *Juiste en volledige informatieverstrekking:*

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben vragen wij van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie, of dat u recent grote uitgaven heeft gedaan voor uw woning. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

#### *Totaalbeeld:*

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders heeft afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben.

Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico, omdat wij konden denken dat u dit elders al geregeld had. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële producten- en dienstenpakket.

### *Wijzigingen doorgeven:*

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie, die van invloed kunnen zijn op het in het verleden door ons uitgebrachte advies op gebied van verzekeringen, hypotheek, financieringen en overige financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

### *Informatie doornemen:*

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het om informatie die wij u wettelijk verplicht zijn te zenden.

Maar ook kunnen wij u informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zonodig te raadplegen.

In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

### **Als u een klacht heeft**

Wij behartigen uw belangen op het gebied van verzekeringen, hypotheek, financieringen en overige financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht heeft.

### *Eerst de klacht kenbaar maken aan ons:*

Indien u een klacht heeft, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen.

### *Daarna eventueel naar het klachteninstituut:*

Indien wij er samen niet uitkomen kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening ( KiFiD ), een onafhankelijk instituut dat uw klacht verder zal beoordelen.

U kunt zich hiervoor wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag  
Telefoon: 0900 – 355 22 48  
E-mail: info@kifid.nl

Aan de behandeling van uw klacht zijn voor u geen kosten verbonden.

### **Wij doen meer voor u**

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van aangifte inkomstenbelasting, aankoopbegeleiding onroerend goed, bouwkundig advies en begeleiding, energielabels en maatwerkadviezen voor energiebesparing en opwekking van duurzame energie. Kortom allround advies met voor u slechts 1 kontaktpersoon.

verzekeringen, hypotheek, financieringen en overige financiële diensten. Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in deze dienstenwijzer kunnen aangeven. Heeft u vragen, aarzelt u dan niet ons om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.