

Advieswijzer

In dit document leest u over welke diensten/producten wij aanbieden alsmede hoe en wat u ons daarvoor betaalt. Verder treft u een aantal belangrijke gegevens over ons kantoor aan. Leest u deze informatie rustig door. Op die manier krijgt u een goed beeld van onze werkwijze.

Even voorstellen!

Winter financiële diensten is uw privéadres voor financiële zaken. Financiële dienstverlening is mensenwerk. Onze adviseurs nemen daarom graag de tijd voor u. Wij adviseren u over een breed terrein: hypotheeken, sparen, lenen, beleggingsfondsen, verzekeren en pensioenen.

In ons advies betrekken wij producten van diverse banken en verzekeraars. Wij hebben geen enkele verplichting om producten bij een financiële instelling onder te brengen. Ons kantoor heeft wel een selectie gemaakt van het aantal financiële producten en -instellingen. Mocht deze selectie niet toereikend zijn om aan uw wensen te kunnen voldoen, zullen wij – op verzoek – ons oriënteren bij overige financiële aanbieders met hun producten.

Onze dienstverlening in vijf stappen

Wij maken werk van een goed advies. Onze adviseurs lopen daartoe met u de volgende stappen door.

Stap 1. Kennismaking

In het kennismakingsgesprek worden uw wensen besproken.

Middels onze kantoorpresentatie informeren wij u over de inhoud en kosten van onze dienstverlening.

Aan het eind van dit kennismakingsgesprek worden afspraken gemaakt over het vervolgtraject en daarbij behorende kosten. U ontvangt van ons een offerte voor de verdere dienstverlening per mail.

Dit kennismakingsgesprek is altijd vrijblijvend.

Stap 2. Beeldvorming (inventarisatie & analyse)

Wij beginnen ons advies met het in kaart brengen van uw persoonlijke uitgangspunten. Daarbij bespreken wij uw wensen maar controleren deze altijd op passendheid. Wij toetsen waar uw prioriteiten liggen indien er bepaalde keuzes moeten worden gemaakt en zullen dit ook vastleggen. Dit betekent dat wij u vragen gaan stellen over uw huidige en verwachte toekomstige financiële positie.

Nadat wij ons een goed beeld hebben gevormd van de huidige situatie en uw wensen gaan wij deze gegevens analyseren. Aan de hand van deze gegevens vertalen wij de relevante informatie naar klantspecifieke mogelijkheden.

Het spreekt voor zich dat een beeldvorming alleen volledig en goed kan zijn als wij in het bezit zijn van alle relevante informatie.

Stap 3. Advies

In deze fase brengen wij een volledig advies uit welke is gebaseerd op de verzamelde informatie.

Onze adviezen zijn gebaseerd op uw persoonlijke profiel, behoeften en wensen.

In het advies worden geschikte oplossingen en/of verzekeringsproducten vermeld die passen bij uw situatie. Hierbij is een uitgebreide vergelijking gemaakt van nagenoeg alle aanbieders.

Vervolgens kunt u besluiten om het advies op te volgen en het product via ons kantoor af te sluiten.

Stap 4. Bemiddeling en afsluiten

De adviseur zorgt voor de uitvoering van het advies en voor de bemiddeling in de financiële producten. Hierbij kunt u denken aan het aanvragen en verwerken van offertes, communicatie met de aanbieder.

Stap 5. Beheer & nazorg

Het beheer omvat de wettelijke zorgplicht en het beheer van de gegevens binnen ons kantoor.

Gedurende de looptijd informeren wij onze klanten tijdig over wezenlijke wijzigingen, welke belangrijk zijn voor het product. Indien het product via ons kantoor wordt afgesloten bent u gedurende de looptijd beheerkosten verschuldigd.

Wij kunnen u ook van dienst blijven nadat u een financieel product hebt aangeschaft. Zo kunnen we u adviseren over en voor u bemiddelen in een (eventuele) aanpassing van het financieel product vanwege gewijzigde omstandigheden. Denk bijvoorbeeld aan echtscheiding, verhuizing, wijzigen van geldlening, etc. Afhankelijk van de werkzaamheden kunnen hiervoor extra kosten in rekening worden gebracht. Dit kan door middel van onze abonnementen, een vast bedrag of per uur.

Dat zullen we u altijd vooraf melden.

Hoe betaalt u ons?

Wij bieden u graag een keuzemogelijkheid hoe u voor onze diensten wilt betalen. U kunt betalen op basis van:

- een uurtarief
- vaste totaalprijzen
- of combinaties hiervan

Als u kiest voor een uurtarief of vaste tarieven, dan betaalt u rechtstreeks aan ons kantoor . We bespreken vooraf het aantal benodigde uren en de hoogte van de tarieven. De factuur en betaling loopt dan via ons kantoor.

Bij het bemiddelen in consumptieve leningen kunt u uitsluitend kiezen voor betaling van ons kantoor op basis van provisie door de geldverstrekker. Andere afspraken zijn wettelijk niet toegestaan.

Neemt u gerust contact op met onze adviseurs voor een afspraak. Wij doen u graag een concreet aanbod dat past bij uw persoonlijke wensen.

Over ons kantoor

Naam en adresgegevens

Jetho BV (h.o.d.n. Winter Financiële Diensten)

Ressenerbroek 24 D

6666 MR HETEREN

Telefoon: 026 – 4720530

Fax: 026 – 4723530

E-mail: info@lwfd.nl

Internet: www.lwfd.nl

Onze kwaliteitswaarborgen

Kwaliteit leveren staat bij ons hoog in het vaandel. Ons kantoor is mede daarom lid van Adfiz, de branchevereniging voor onafhankelijke financiële en assurantieadviseurs. Adfiz stelt als voorwaarde dat verzekeringsmaatschappijen geen eigendomsbelang of zeggenschap mogen hebben in de bij haar aangesloten kantoren.

Onze diploma's en actuele kennis

Onze adviseurs zitten regelmatig achter de studieboeken om u van een goed advies te kunnen blijven voorzien. Zij beschikken minimaal over diploma's die wettelijk verplicht zijn. Maar wij doen meer. Wij houden ons tevens aan de deskundigheidseisen en permanente educatie van de Stichting Erkend Hypotheekadviseur, de Nederlandse Vereniging van Hypothecair Planners en de DSI.

De beloning van onze medewerkers

In onze dienstverlening staan de belangen van u centraal. Dit vindt onder meer zijn uitwerking in de wijze waarop wij onze medewerkers belonen.

De hoogte van de beloning is voor het grootste gedeelte vast. De hoogte van het variabele deel van hun beloning is afhankelijk van de kwaliteit en de hoeveelheid van hun werk. Hun variabele beloning is nooit een reden om een bepaalde hoeveelheid of soort financiële product(en) te adviseren.

Wij staan onder toezicht

De AFM (www.afm.nl) houdt toezicht op het gedrag van ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen, verzekeren en pensioenen. Ons kantoor staat onder toezicht van de AFM en is daar geregistreerd onder nummer 12002398.

Voor vragen over dit toezicht kunt u terecht bij het meldpunt Financiële Markten, telefoon:0900-5400540 (5 ct/min.).

Met onze wettelijk verplichte vergunningen mogen wij adviseren over en bemiddelen in schade- en levensverzekeringen, hypothecaire en consumptieve kredieten, pensioenen, (bank)spaar- en betalingsproducten. Tevens adviseren wij u - desgewenst - over beleggingsfondsen. Orders met betrekking tot beleggingsfondsen verlopen altijd rechtstreeks met de financiële instelling en nooit via ons kantoor.

Registraties

Ons bedrijf staat vermeld in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 09099114.

De verwerking van persoonsgegevens heeft ons kantoor aangemeld bij het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP).

U heeft een klacht?

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u desondanks een klacht over onze dienstverlening hebben die wij niet naar uw tevredenheid hebben afgehandeld, dan kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.000295. Meer info vindt u op www.kifid.nl of telefoon: 0900-3552248 (10 ct/min.)