



Erika Koning Financieel Advies
Hypotheeken & Verzekeringen

Dienstenwijzer

Wie ben ik?

Erika Koning Financieel Advies
Nijenrode 7
9301 XS Roden

Ik geef onafhankelijk advies en bemiddel op het gebied van hypotheeken, verzekeringen en andere financiële diensten, zowel aan particulieren als ondernemers in het midden- en kleinbedrijf. Mijn werkwijze kenmerkt zich door een persoonlijke aanpak en is gericht op het opbouwen en onderhouden van een duurzame adviesrelatie. U als klant bent het uitgangspunt.

Bereikbaarheid en openingstijden

Telefoon : 06-51 75 66 08
Internet : www.erikakoningfinancieeladvies.nl
E-mail : info@erikakoningfinancieeladvies.nl

Openingstijden

Maandag t/m vrijdag van 8.30 tot 17.00 uur en volgens afspraak. Wilt u een afspraak buiten kantoor tijd, dan is dat in overleg ook mogelijk.

Waarvoor kunt u bij mij terecht?

Erika Koning Financieel Advies heeft een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) voor het adviseren en bemiddelen in de volgende financiële diensten en/of producten:

- ✓ Betaalrekeningen
- ✓ Consumptief krediet
- ✓ Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)
- ✓ Hypothecair krediet
- ✓ Inkomensverzekeringen *
- ✓ Schadeverzekeringen particulier *
- ✓ Spaarrekeningen
- ✓ Vermogen

* Op gebied van Inkomensverzekeringen adviseer en bemiddel ik alleen in combinatie met de vergunningsonderdelen Vermogen, Hypothecair krediet en/of Consumptief krediet.

* Op gebied van Schadeverzekeringen particulier adviseer en bemiddel ik alleen in combinatie met het vergunningsonderdeel Hypothecair krediet.

Mijn dienstverlening

Een goed hypotheekadvies omvat niet alleen advies over de verschillende mogelijkheden met betrekking tot een hypotheecaire lening, maar ook advies over de verzekeringen die te maken hebben met het hebben van een eigen woning. Deze neem ik standaard mee als onderdeel van mijn hypotheekadvies.

Ik vind het belangrijk u inzicht te geven in alle belangrijke financiële risico's en gebeurtenissen die bij de financiering van een woning om de hoek komen kijken. Rekening houdend met uw persoonlijke situatie, wensen en doelen geef ik u het best passende advies. Daarnaast ontzorg ik u graag gedurende het hele proces en draag ik zorg voor een adequate bemiddeling voor hypotheeken, verzekeringen en andere financiële diensten.



Hoe onafhankelijk ben ik in mijn advies?

Adviesvrij

Ik ben volledig vrij in mijn advisering. Dit betekent dat ik geen enkele verplichting heb om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen.

Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling, zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in mijn onderneming. Mijn vrijheid als ondernemer betekent concreet dat ik informeer en adviseer in uw belang.

Keuze van aanbieders

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Vaak hebben deze aanbieders verschillende financiële producten. Ik maak een selectie van de maatschappijen waar ik in kan bemiddelen. Bij deze selectie hou ik rekening met uw wensen, de voorwaarden van de aanbieder, de rente en/of premie en mijn ervaringen. Op uw verzoek geef ik u een overzicht van de aanbieders waarin ik bemiddel. Wanneer ik u adviseer over een bepaalde financiële dienst, dan maak ik samen met u de keuze voor een product van één van de geselecteerde aanbieders die voldoet aan uw wensen.

Kosten voor advies en bemiddeling

U betaalt voor mijn dienstverlening op verschillende manieren.

- Voor mijn dienstverlening op gebied van schadeverzekeringen ontvang ik een doorlopende provisie van de aanbieder van uw verzekering.
- Dienstverlening met betrekking tot complexe en impactvolle producten verricht ik altijd op basis van een vast tarief of uurtarief.
- Dienstverlening met betrekking tot consumptieve kredieten verricht ik altijd op basis van doorlopende provisie, omdat wettelijk gezien geen ander verdienmodel is toegestaan.

Wat vraag ik van u?

Om u het best passende advies te kunnen geven en om adequaat te bemiddelen, vraag ik ook een aantal zaken van u.

Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor mijn adviezen ben ik afhankelijk van de informatie die ik van u krijg. Een goed financieel advies valt of staat namelijk met een volledig beeld van uw gegevens. Ik vraag u daarom alle informatie die mogelijk relevant kunnen zijn aan mij te overleggen. Deze informatie is medebepalend voor het advies dat ik u geef.

Totaalbeeld

Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders heeft afgesloten. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor mij belangrijk een goed totaalbeeld te hebben. Daarom vraag ik u mee te werken aan het in beeld brengen van uw gehele persoonlijke en financiële situatie. Als u mij bepaalde informatie niet wenst te verstrekken, dan zal ik u erop wijzen dat in het advies hiaten kunnen zitten en wat de consequenties hiervan voor u kunnen zijn. Mis ik te veel informatie om een passend advies op te kunnen stellen, dan zal ik u informeren dat ik mijn werkzaamheden voor u niet kan uitvoeren.

Wijzigingen doorgeven

Ik vraag u mij te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie die van invloed kunnen zijn op uw financiële diensten. Denk daarbij bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos raken of arbeidsongeschikt worden.



Erika Koning Financieel Advies

Hypotheeken & Verzekeringen

Informatie doornemen

Als ik voor u een bepaalde financiële dienst verzorg, kunt u van mij informatie ontvangen die ik u wettelijk verplicht ben aan te bieden, en/of kunt u informatie ontvangen waarmee u zich nog beter kunt oriënteren op de door mij aangeboden financiële producten en diensten. Ik vraag u alle informatie aandachtig door te nemen en mij indien nodig of gewenst te raadplegen. In ieder geval vraag ik u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld rekening houdend met uw wensen. Vanzelfsprekend controleer ik deze documenten ook.

Mijn privacybeleid

Verwerking persoonsgegevens

Uw persoonsgegevens worden verwerkt in het kader van mijn dienstverlening. Daarnaast ben ik vanuit wet- en regelgeving verplicht om bepaalde persoonsgegevens van u te verwerken.

Bewaartermijnen

Ik bewaar persoonsgegevens die ik verwerk niet langer dan noodzakelijk is voor het doel waarvoor ze verzameld zijn, danwel op grond van de wet is vereist. Doorgaans zal dit tot vijf jaar na het beëindigen van mijn dienstverlening en/of het uitvoeren van een overeenkomst zijn.

Uw rechten

U heeft het recht om te weten welke persoonsgegevens ik van u heb vastgelegd, bijvoorbeeld omdat u die wilt controleren, verbeteren, aanvullen of afschermen. Als u wenst kunt u, onder voorwaarden, uw persoonsgegevens laten verwijderen. U kunt dit doen door een schriftelijk verzoek te sturen, tezamen met een kopie van uw legitimatiebewijs. Ik zal dan binnen vier weken op uw verzoek reageren. De contactinformatie van Erika Koning Financieel Advies vindt u op de eerste pagina van dit document.

Ook kunt mij laten weten dat er geen persoonsgegevens van u mogen worden verwerkt in het kader van marketingactiviteiten. Ik zal er dan voor zorgen dat ik u niet meer benader voor andere diensten of producten dan die u al van of via mij heeft afgenomen. U kunt dit schriftelijk kenbaar maken.

Delen met derden

Om u te kunnen adviseren, voor u te bemiddelen of om uw schademelding te regelen kan het betekenen dat ik uw gegevens, inclusief persoonsgegevens, deel met onder andere aanbieders, schade-experts, schadeherstelbedrijven, taxateurs, juristen, arbeidsdeskundigen, reïntegratiebedrijven, zorgverleners, Kifid en toezichthouders. Dit gebeurt op basis van een contract c.q. overeenkomst die ik met u heb of op basis van een wettelijke grondslag. U heeft bij deze ontvangers van uw persoonsgegevens dezelfde rechten als binnen Erika Koning Financieel Advies. U kunt hiervoor een schriftelijk verzoek indienen bij de betreffende organisaties.

Beveiliging

Ik bescherm de mij toevertrouwde gegevens met behulp van technische en organisatorische veiligheidsmaatregelen om het risico van verlies, misbruik, onbevoegde toegang, openbaarmaking en wijziging zo klein mogelijk te maken. Als u toch denkt dat er misbruik is gemaakt van data, dan kunt u contact opnemen met mij.

Beëindiging relatie

Als u niet meer van de diensten van Erika Koning Financieel Advies gebruik kunt of wilt maken, heeft u het recht om op elk moment de relatie te beëindigen. U kunt de bewuste aanbieders verzoeken lopende verzekeringen, hypotheeken of beleggingsrekeningen over te dragen naar een ander financieel advieskantoor van uw keuze. De genoemde producten blijven dan gewoon doorlopen waardoor het niet nodig is om financiële producten te moeten afkopen, premievrij te maken of over te sluiten. Mocht ik onverhoopt aanleiding hebben om de relatie met u te beëindigen dan zal ik u dit tijdig en schriftelijk melden.



Erika Koning Financieel Advies

Hypotheeken & Verzekeringen

Als u een klacht heeft

Ik behartig uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook ik kan fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht heeft.

Eerst de klacht kenbaar maken aan mij

Als u een klacht heeft, vraag ik u dit eerst kenbaar te maken aan mij. Uw klacht wordt behandeld volgens de interne klachtenregeling: die voor u waarborgt dat de klacht correct, adequaat en vlot wordt behandeld. Binnen maximaal 48 uur zal ik schriftelijk reageren op uw klacht. Ik stel uiteraard alles in het werk om te komen tot een oplossing waarmee u kunt instemmen.

Daarna eventueel naar het klachteninstituut

Als wij er samen niet uitkomen en uw klacht heeft betrekking op mijn financiële diensten dan kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen. U kunt zich hiervoor wenden tot: Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Telefoon: 0900 – 355 22 48

E-mail: info@kifid.nl

Internet: www.kifid.nl

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

Heeft uw klacht betrekking op de verwerking van uw persoonsgegevens door ons dan kunt u zich altijd wenden tot de Autoriteit Persoonsgegevens.

Postbus 93374

2509 AJ Den Haag

Telefoon: 0900 – 200 12 01

E-mail: info@autoriteitpersoonsgegevens.nl

Internet: www.autoriteitpersoonsgegevens.nl

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

Belangrijkste lidmaatschappen en registraties

- ✓ Autoriteit Financiële Markten (AFM)
- ✓ Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
- ✓ Kamer van Koophandel (KvK)
- ✓ Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH)

Autoriteit Financiële Markten

De Stichting Autoriteit Financiële Markten (AFM) houdt namens de overheid toezicht op de deskundigheid en integriteit van financiële dienstverleners. Erika Koning Financieel Advies is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12047082. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl. Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het Meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0800 – 540 05 40.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Ik doe mijn uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u toch een klacht hebben over mijn dienstverlening, en komen wij er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Erika Koning Financieel Advies is bij het Kifid geregistreerd onder nummer 300.017571. Kijk op www.kifid.nl voor meer informatie.

Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel sta ik geregistreerd onder dossiernummer 76417867.



Erika Koning Financieel Advies

Hypotheeken & Verzekeringen

Erkend Financieel Adviseur

Ik ben als Erkend Financieel Adviseur ingeschreven bij de Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH) onder nummer 16894. Een Erkend Financieel Adviseur wordt door de SEH pas erkend als kennis en ervaring zijn aangetoond. Als Erkend Financieel Adviseur heb ik de Beroepscode van EFA ondertekend. Kijk op www.mijnerkendfinancieeladviseur.nl voor meer informatie.

Aansprakelijkheid

Erika Koning Financieel Advies is in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Voor u geeft dit extra zekerheid. Iedere aansprakelijkheid van Erika Koning Financieel Advies is beperkt tot het bedrag waarop de door de betrokken rechtspersoon afgesloten beroepsaansprakelijkheidsverzekering aanspraak geeft.

Algemene voorwaarden

Op mijn dienstverlening zijn de algemene voorwaarden van Erika Koning Financieel Advies van toepassing. Deze worden op verzoek aan u toegezonden.

Vragen?

Mijn dienstverlening omvat meer dan aangegeven in dit dienstverleningsdocument. Heeft u vragen, aarzelt u dan niet om contact met mij op te nemen. Ik beantwoord uw vragen graag. Op www.erikakoningfinancieeladvies.nl kunt u telkens de meest actuele versie van mijn dienstenwijzer, standaard DVD's, privacyverklaring en algemene voorwaarden vinden.