

Overzicht dienstverlening

Erna de Klerk
Advies & inzicht
in geldzaken

Bedrijfsgegevens

Erna de Klerk - Advies en inzicht in geldzaken
Sweelinckplein 11 / unit 11
2517 GK Den Haag
Tel 06 2458 7672
erna@advieseninzicht.nl
www.advieseninzicht.nl

VOORLICHTING

PLANNING

ADVIES ■ ■ ■

Werkzaamheden

Je kunt bij mij terecht voor allerlei financiële vragen, zoals budgetbegeleiding, voorlichting over financiële onderwerpen (onder meer hypotheek en pensioenen), financiële planning (voor korte en lange termijn), hypotheekadvies, risicoanalyses en belastingadvies en –aangiftes.

Registratie AFM

Mijn bedrijf is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12043636. Op basis van deze registratie mag ik adviseren en bemiddelen in onderstaande financiële producten en diensten.

Hypotheek

Ik adviseer en bemiddel op het gebied van hypotheek. Dit kan zowel een combinatie van advies en bemiddeling zijn, als alleen bemiddeling (het afsluiten) van een hypotheek.

Bij het uitbrengen van advies beveel ik je een specifiek product aan. Dit kan alleen na een traject van informatie en overleg over de mogelijkheden, eventuele risico's en (fiscale) gevolgen.

Bij bemiddeling alleen (in vaktermen: 'execution only') beveel ik je geen product aan en geef ik geen enkel advies. Ik verzorg alleen de verkrijging van het door jou gewenste product. Wel ben ik verplicht om te onderzoeken of je voldoende kennis en ervaring bezit om het product zonder deskundig advies aan te schaffen.

Vermogensopbouw en levensverzekeringen

Ik geef advies over levensverzekeringen, kapitaalopbouw- en lijfrenteproducten. Deze kan ik ook voor je afsluiten.

Verzekering bij arbeidsongeschiktheid of werkloosheid / woonlastenbeschermers

Ik sluit geen verzekeringen af voor arbeidsongeschiktheid, maar ik kan je wel adviseren over het risico van inkomensverlies en je doorverwijzen voor het aanschaffen van een product.

Consumptief krediet

Ik sluit zelf geen consumptieve kredieten af. Wel kan ik je adviseren, informatie verstrekken en je doorverwijzen naar een aanbieder op dit gebied.

Betalen en sparen

Als je een betaal- of (internet)sparrekening wilt openen, wel of niet in combinatie met je hypotheek, kan ik je daarover adviseren en je helpen het product aan te schaffen.

Onafhankelijk

Mijn bedrijf heeft geen enkele binding met of contractuele verplichting naar een bank of verzekeraar. De manier waarop ik een specifiek product aanbeveel is transparant en gebaseerd op onder meer voorwaarden, tarieven en premies. Vraag naar het overzicht van aanbieders die ik in het advies betrek en waar ik ook daadwerkelijk een product kan afsluiten.

Kosten

Ik werk op basis van een uurtarief. Voor sommige diensten hanteer ik een vaste prijs. Het tarievenoverzicht verstrek ik separaat.

Niet tevreden?

Als je niet tevreden bent over mijn dienstverlening, dan verzoek ik je me dat te laten weten. Natuurlijk probeer ik je klacht op te lossen, ook beschik ik over een klachtenprocedure.

Als je daarna vindt dat de klacht niet is verholpen, kun je contact opnemen met het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID). Dit is een onafhankelijke stichting die de klacht kan beoordelen. Het aansluitnummer van mijn kantoor bij Kifid is 300.016177. Adres: Postbus 93257; 2509 AG Den Haag; tel 0900-355224. Zie ook: www.kifid.nl