



S-Financiële Diensten

Dienstenwijzer



Informatie over onze dienstverlening

Wij vinden het belangrijk om duidelijke afspraken met je te maken over onze dienstverlening en de kosten die daarbij horen. In deze brochure lees je wat je van ons kunt verwachten. We gaan graag een stap verder dan de informatie die we volgens de Wet op het financieel toezicht verplicht zijn te geven. Ons doel is dat je een compleet beeld krijgt van onze werkwijze.

Heb je vragen? Neem gerust contact met ons op – we helpen je graag verder.

Naam en adres

S-Financiële Diensten

Grietsestraat 150
6901 GW Zevenaar

0316-342433

info@sfin.nl
www.sfin.nl

Registratie bij de AFM

Ons kantoor staat geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder vergunningnummer 12045162.

Met deze vergunning mogen wij de volgende diensten aanbieden:

- Adviseren en bemiddelen in particuliere en zakelijke verzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in inkomens- en zorgverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in vermogensopbouwende producten
- Adviseren en bemiddelen in hypotheek en consumptief krediet
- Adviseren en bemiddelen in betaal- en spaarrekeningen
- Adviseren en bemiddelen in elektronisch geld



Hoe we jou kunnen helpen

Binnen onze vergunning kunnen we je op verschillende manieren van dienst zijn:

1. We kunnen samen met je kijken naar je huidige situatie en mogelijke risico's.
2. We helpen je bij het vergelijken en kiezen van de beste optie als je globaal weet wat je zoekt.
3. We denken graag met je mee als je wilt sparren over een financieel product.
4. We coachen je bij het verkennen van mogelijkheden om risico's af te dekken.
5. We geven je een volledig advies en helpen bij het afsluiten van de juiste oplossing.
6. We kunnen ook het beheer van je financiële producten verzorgen, inclusief nazorg en eventuele aanpassingen.

Niet tevreden? Laat het ons weten

We doen ons uiterste best om je goed te helpen. Toch kan het gebeuren dat iets niet helemaal naar wens verloopt. Laat het ons dan direct weten – samen zoeken we naar een oplossing.

Kom je er met ons niet uit, dan kun je terecht bij:
Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
070-333 8999
www.kifid.nl

Ons aansluitnummer: 300.016851

Adviesvrij

Ons kantoor is volledig onafhankelijk: we hebben geen verplichtingen om producten van bepaalde banken of verzekeraars te adviseren.

Zeggenschap

We zijn een zelfstandige onderneming – geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten, aandelen of anderszins zeggenschap in ons bedrijf.



Onze selectie van aanbieders

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hierbij werken wij samen met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

Onze beloning

De kosten van onze werkzaamheden kunnen worden gefinancierd door de bank of verzekeraar waarmee wij je in contact brengen. Dit heet provisie.

Voor levensverzekeringen, hypotheek, uitvaartverzekeringen, betalingsbeschermers, individuele arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en pensioenverzekeringen mogen wij geen provisie ontvangen van banken of verzekeraars. Wij brengen de kosten voor onze werkzaamheden bij deze producten bij je in rekening.

Je persoonsgegevens

Om je goed te kunnen adviseren welke financiële producten bij jouw situatie passen, gaan wij met je in gesprek. In dit gesprek stellen wij verschillende vragen.

Deze vragen hebben betrekking op je kennis van en ervaring met financiële diensten, je financiële situatie (zoals inkomen, uitgaven en vermogen), je wensen en behoeften voor zover relevant voor het financiële advies, en je bereidheid om bepaalde risico's zelf te dragen of juist af te dekken, bijvoorbeeld door middel van een verzekering.

Wij gaan zorgvuldig met je gegevens om

Met de gegevens die wij van je ontvangen, gaan wij zorgvuldig om. We hebben technische en organisatorische maatregelen genomen om te voorkomen dat onbevoegde derden kennis kunnen nemen van deze gegevens. Ook hebben al onze medewerkers een geheimhoudingsverklaring ondertekend.



Hoe gebruiken wij de gegevens die je ons geeft?

Wij gebruiken de gegevens die wij van je krijgen om een analyse van je financiële situatie te maken. Hieruit volgt ons advies over welke maatregelen je kunt nemen om de gewenste financiële zekerheid te realiseren. Dat kan betrekking hebben op de opbouw van je pensioen, het verzekeren van bepaalde risico's of het verkrijgen van een financiering.

Zowel bij het opstellen van dit advies als wanneer je ons vraagt onderdelen daarvan uit te voeren, kan het voorkomen dat wij contact moeten opnemen met verzekeraars, geldverstrekkers, expertisebureaus, arbeidsdeskundigen of andere partijen die betrokken zijn bij de uitvoering van jouw financiële traject.

Wij geven de ontvangen persoonsgegevens alleen aan derden door wanneer dat nodig is om een onderdeel van je opdracht uit te voeren. Daarbij geven wij uitsluitend de gegevens door die noodzakelijk zijn voor de uitvoering van de werkzaamheden.

Hoe lang bewaren wij je gegevens?

Wij bewaren de gegevens niet langer dan nodig is om de opgedragen werkzaamheden uit te voeren. Uiterlijk vijf jaar nadat de verzekeringen en/of kredieten die wij voor je tot stand hebben gebracht zijn beëindigd, vernietigen wij de persoonsgegevens die wij in dit kader van je hebben ontvangen.

Wat zijn je rechten?

Je bent onze klant. Dus je hebt het recht om te bepalen welke gegevens wij van jou ontvangen. Daarnaast heb je nog andere rechten. Wij vatten deze hieronder samen:

1. Je mag ons altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van je hebben. Dit overzicht verstrekken wij kosteloos.
2. Wanneer je meent dat wij bepaalde gegevens over jou onjuist hebben verwerkt, kun je om correctie vragen.
3. Wil je dat wij bepaalde gegevens verwijderen? Dan kun je ons dit verzoeken. Uiteraard voldoen wij in dat geval aan je verzoek.
4. Wil je dat wij bepaalde gegevens niet delen met een organisatie, dan kun je dit aan ons doorgeven.
5. Je kunt ons vragen je gegevens door te sturen aan een derde, bijvoorbeeld je accountant, advocaat of bank.
6. Wanneer wij van derden informatie over jou ontvangen, informeren wij je over de bron waaruit deze informatie afkomstig is.



Wat als je bepaalde informatie niet wilt geven?

Een goed financieel advies is als een puzzel: alle stukjes samen vormen het geheel.

Als je bepaalde informatie niet wilt delen of het gebruik ervan beperkt, kunnen er delen van die puzzel ontbreken. We zullen je dan wijzen op eventuele gevolgen daarvan.

Als er te veel informatie ontbreekt, kunnen wij geen verantwoord advies opstellen en laten we je dat uiteraard weten.

Klachten over privacy

We doen ons uiterste best om zorgvuldig met je persoonsgegevens om te gaan.

Heb je vragen over de manier waarop wij met je gegevens omgaan? Neem gerust contact op met de directie van ons kantoor – we helpen je graag verder.

Ben je niet tevreden over onze reactie, dan kun je een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens: www.autoriteitpersoonsgegevens.nl

Natuurlijk is er nog veel meer te vertellen

We hopen dat je een goed beeld hebt gekregen van wat wij voor je kunnen betekenen. Natuurlijk is dat meer dan je in deze brochure hebt kunnen lezen.

Heb je vragen of wil je kennismaken?

Neem gerust contact met ons op – we maken graag tijd voor je.



S-Financiële Diensten