

DIENSTENWIJZER

Naam en adres

Huisie Financiën BV:	U.Siedlecka-Debinska
Bezoekadres	Binderij 3P, 1185 ZH Amstelveen
Telefoonnummer	0641319987
Email	info@huis-ie.nl

Ik ben bemiddelaar en adviseurs op het gebied van financiële diensten. Ik vind het belangrijk om samen met u een inventarisatie te maken van de risico's waar u mee te maken hebt, welke risico u wilt dragen en welke risico u kunt dragen. Hierbij geef ik adviezen welke producten naar mijn oordeel het beste aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden.

Naast deze advisering breng ik u in contact met u en de aanbieders waar de financiële diensten zijn ondergebracht.

Mijn kantoor is opgericht in 2022 en is met name actief met name in de regio Noord-Holland. U kunt bij mij ook online vanuit de hele Nederland in contact komen.

Informatie over onze dienstverlening

Huisie Financiën BV zorgt voor heldere afspraken met u over haar dienstverlening en de bijbehorende kosten. In deze Dienstenwijzer vertel ik u meer over. Met deze document ga ik u verder uitleggen en u inlichting geven die ik u op grond van de Wet op het Financieel Toezicht (WFT) moet verstrekken. Daarbij geef u graag aanvullende informatie over dienstverlening zodat u een totaalbeeld krijgt.

Registratie AFM

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder vergunningsnummer: 12049296.

Op grond van deze vergunning adviseert en bemiddeld Huisie Financiën BV in:

- hypotheccair krediet
 - betalingsbeschermers; overlijdensrisico-, arbeidsongeschiktheids-, werkloosheidsverzekeringen (in combinatie met hypotheccair krediet)
 - betaalrekeningen
 - spaarrekeningen
 - opstal- en inboedelverzekeringen (in combinatie met hypotheccair krediet)
- En tevens adviseren en /of orders ontvangen en doorgeven met betrekking tot deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (nationaal regime).

Aard van onze dienstverlening

Binnen het kader van de vergunning ben ik op de volgende manieren u van dienst:

1. Inzicht geven in uw huidige situatie als het gaat om het afdekken van bepaalde risico's.

2. Indien gewenst in grote lijnen verschillende soorten financieel product vergelijken en u helpen bij het vergelijken en selecteren van de beste optie.
3. Informeren over ideeën van een financieel product.
4. Begeleiden bij het verzekeren van bepaalde risico's.
5. Compleet advies geven over een financieel product en u begeleiden bij het afsluiten van deze product, waarbij onze dienstverlening stopt op het moment dat het betreffende product is afgesloten.
6. Volledig beheer van financiële producten voor u verzorgen: advies, afsluiten en de begeleiding na het tot stand komen van een financieel product.

Algemeen

Ik bemiddel en/of adviseer op het gebied van:

- ✓ Ik neem door uw gezinssamenstelling en onderzoek welke faciliteiten u al hebt.
- ✓ Ik onderzoek met u welke risico's u kunt verzekeren en welke risico's u zelf kunt dragen. Wij staan u terzijde bij het invullen van de aanvraag van een verzekering. Wij controleren met u of de aanvraag van een verzekering correct en volledig is opgesteld.
- ✓ Ik geef advies over hypotheek. In mijn advies houd ik rekening met de fiscale mogelijkheden in uw situatie.
- ✓ Ik bemiddel tussen u en hypotheek aanbieders.
- ✓ Ik geef u informatie over de verschillende producten en voorwaarden. Ik geef u ook informatie over de kosten en het te verwachten rendement, zoals door de financiële instelling verstrekt, in relatie tot het risico dat u mogelijk loopt.
- ✓ Wij archiveren alle stukken die op uw situatie betrekking hebben in een persoonlijk dossier.
- ✓ Verzoek u uw hypotheek te onderhouden, dan door middel van de periodieke contacten die tussen u en mij plaatsvinden, span ik mijn in om te zorgen dat uw situatie zo goed mogelijk aansluiten bij uw persoonlijke omstandigheden.
- ✓ Indien relaties van ons kantoor wijzigingen willen aanbrengen in de wijze waarop spaarpremies namens onze relaties door verzekeringsmaatschappijen worden belegd, begeleiden wij op uw verzoek de communicatie hierover met de betreffende financiële instelling.

Levensverzekeringen bij het afsluiten van een hypotheek

Ik geef u informatie over de verschillende producten en voorwaarden. Ik begeleid het invullen van de aanvraag van een verzekering. Ik controleer met u of de aanvraag van een verzekering correct en volledig is opgesteld. In een later stadium controleer ik of de polis die u van de verzekeraar ontvangt conform de aanvraag is. Een levensverzekering sluit u voor een langere periode. Door verandering van omstandigheden kan het voorkomen dat u eerder dan gepland de verzekering wilt beëindigen. In een dergelijke situatie geef ik u inzicht in de fiscale en financiële consequenties van deze voortijdige beëindiging. Samen

met u bespreek ik de verschillende mogelijkheden van bijvoorbeeld afkoop of het premievrij maken van de levensverzekering.

Wat verwacht ik van u?

- ✓ U mag aan mijn advies en dienstverlening hoge eisen stellen; maar ik verwacht ook medewerking van u. Ik verwacht dat u de juiste gegevens verstrekt. Dit is in uw eigen belang. Mocht achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het zijn dat op grond van de kredietvoorwaarden u geen hypotheek kan ontvangen. Op het gebied van daarbij aansluitende verzekeringen en/of de wet de verzekeraar gerechtigd is bij schade deze niet of niet geheel te vergoeden.
- ✓ Heeft u elders verzekeringen lopen, dan is het voor ons belangrijk dat ik dat weet. Deze informatie is nodig om te bepalen of er in uw geval sprake is van onder- of juist oververzekering.
- ✓ Ook als uw persoonlijke situatie wijzigt of er zich wijzigingen voordoen met betrekking tot verzekerde zaken, verwacht ik van u dat u dit aan mij doorgeeft.
- ✓ Onder wijziging van persoonlijke situatie vallen onder meer de volgende onderwerpen: geboorte, samenwonen, huwelijk, scheiding, overlijden, wijziging van bestemming van uw woning, wijziging van beroep, relevante verandering van inkomen, aanschaf van kostbare zaken, aan- en verbouw van uw woning, verhuizing en beëindiging van of wijziging in elders lopende verzekeringen.
- ✓ In het geval u zelf in contact wilt komen met de aanbieder, wil ik graag op de hoogte gesteld worden over deze rechtstreekse communicatie met de aanbieder.
- ✓ In ieder geval vraag ik u de gegevens uit de ontvangen stukken te controleren op juistheid en onjuistheden zo spoedig mogelijk aan mij door te geven.

Klachten

Bent u niet tevreden met mijn diensten, dan vraag ik u dit direct te laten weten. Ik zou mij uiterste best doen om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen.

Mocht u menen dat ik niet adequaat uw klacht hebbe afhandel, dan kunt u zich wenden tot: Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) Postbus 93257 2509 AG Den Haag
Tel. 070 – 333 8 999 www.kifid.nl Huisie Financiën BV is bij het Kifid aangesloten onder nummer 300.018587.

Advies onafhankelijk.

Ik ben volledig onafhankelijk adviseur. Dat wil zeggen dat ik geen enkele contractuele verplichting heb om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken of verzekeringsmaatschappijen.

Geen zeggenschap

Ik ben een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten, aandelen of anderszins zeggenschap in mijn bedrijf.

Selectie van aanbieders

Regelmatig maak ik een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen. Hierbij werken wij samen met een meer dan 20 maatschappijen. Ik bepaal zelf wie dat zijn. Ik ben dus volledig vrij in mijn advisering.

Beloning

Ik brengt de kosten van mijn diensten bij u in rekening. Voordat ik aan de opdracht beginnen, maak ik aan u bekend u gaat betalen. Mocht er meerwerk ontstaan ten opzichte van de aangenomen opdracht, ontvangt u hierover vooraf een bericht van mij.