



financieel advies

Dienstenwijzer

Feikema Financieel Advies heeft zich gespecialiseerd in financiële dienstverlening en echtscheidings-adviezen. In deze dienstenwijzer treft u een beschrijving aan van de dienstverlening en de gehanteerde werkwijze. Het document is met veel zorg samengesteld. Als u vragen heeft na het doorlezen van het document, neem dan gerust contact met mij op.

Wie ben ik?

Ik ben Martijn Feikema, en al jarenlang actief binnen de financiële branche als financieel adviseur. Feikema Financieel Advies biedt advies bij echtscheidingen en is een onafhankelijk financiële dienstverlener die adviseert en bemiddelt in levensverzekeringen, (bank) spaarproducten, arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, hypotheek, kredieten en pensioenen.

Mijn adresgegevens

Feikema Financieel Advies
Driftweg 28
3921 DS Elst (Utr.)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel is het kantoor geregistreerd onder nummer 81525737.

De bereikbaarheid

Ik ben op werkdagen, het liefste tussen 9.00 uur en 17.00 uur, op de volgende manieren te bereiken:

Telefoon: 06-13 14 37 99 (tevens bij noodgevallen 24/7 bereikbaar)

E-mail: info@feikemafinancieeladvies.nl

Website: www.feikemafinancieeladvies.nl

Op de vrijdagen ben ik vaak bezig met studie en vak techniek en ben dan beperkt bereikbaar.

Lidmaatschappen en registraties

Ik ben bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste voor u zijn:

- Autoriteit Financiële Markten (AFM). Het vergunning nummer is 12047813. www.afm.nl
- Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Het aansluitnummer bij het KiFiD is 300.017963. www.kifid.nl.
- Stichting Erkend Financieel Adviseur (EFA) www.SEH.nl.
- DAK intermediaircollectief.

De dienstverlening

Mijn kantoor heeft een vergunning van de AFM. Op basis daarvan mag ik adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders voor particuliere en zakelijke relaties. Ik mag u van dienst zijn op het gebied van inkomens- en levensverzekeringen, hypotheek krediet, consumptief krediet, elektronisch geld, (bank)spaarrekeningen, betaalrekeningen, pensioenverzekeringen en premiepensioen vorderingen.

Hoe kom ik tot een passend advies?

Mijn werkwijze

Tijdens het eerste gesprek maak ik kennis met u en ik maak een inventarisatie aan de hand van een intakeformulier / klantprofiel van onder andere het volgende:

- Uw huidige financiële situatie
- Uw wensen/doelen
- Uw kennis en ervaring m.b.t. financiële producten en de financiële markt.
- De mate waarin u bepaalde risico's kunt en wenst te lopen



Vervolgens verwerk ik deze gegevens in een analyse en gaan wij bekijken op welke manier(en) ik denk dat u uw wensen/doelen het beste kunt realiseren. Deze analyse wordt in een tweede en eventuele volgende gesprekken uitvoerig met u besproken en opties worden uitgelegd en onderbouwd door bijvoorbeeld offertes en berekeningen. Na afronding van het adviestraject worden er met u afspraken gemaakt over de eventuele nazorg.

Adviesvrij

Ik heb geen enkele verplichting en/of binding om verzekeringen en/of financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Geen enkele financiële instelling, zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in de onderneming. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren wat ik in uw belang vind, gaat hand in hand met mijn vrijheid als ondernemer.

Keuze van aanbieders

De markt kent vele aanbieders van financiële producten en diensten. Ik heb de mogelijkheid om te kiezen uit zo'n 50-60 aanbieders die financiële producten aanbieden. Om deze aanbieders niet iedere keer allemaal mee te hoeven nemen in een advies, selecteer ik continue een aantal partijen waar ik prettig zaken mee doe. Deze keuze maak ik op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie of rente onder, maar even zo belangrijk zijn de voorwaarden, kwaliteit, solvabiliteit, liquiditeit en mijn ervaringen met de instelling. Denk daarbij aan hoe zij zich opstelt indien een beroep moet worden gedaan op maatwerk als gevolg van een wijziging in uw persoonlijke situatie. Middels deze manier van werken kan ik als een ongebonden, objectieve en integere bemiddelaar voor u optreden.

Hoe zit het met mijn kosten?

Om de diensten te kunnen verlenen maak ik bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, verzekeringen, automatisering, opleidingen en vergunningen. Om u inzicht te geven in kosten, heeft de AFM standaard documenten ontwikkeld die u als bijlage aantreft. Dit geeft u een beeld hoeveel u mogelijk voor het advies en de bemiddeling zal betalen en de bijbehorende dienstverlening van mij u kost. Voor een aantal adviezen hanteer ik een vast tarief. Deze tarieven heb ik in onderstaande tabel verwerkt en gelden voor het jaar 2023. Overige adviezen vinden plaats op basis van gewerkte uren of op basis van een met u overeengekomen eenmalige fee.

Losse overlijdensrisicoverzekering per polis zonder medisch traject * 1	€ 200,=
Uitvaartverzekering per polis	€ 200,=
Wijzigen van de verpanding van een overlijdensrisico- of spaarverzekering	€ 150,=
Direct ingaand lijfrente / pensioen particulier	€ 750,=
Arbeidsongeschiktheidsverzekering voor de ondernemer	€ 750,=
Onderzoek verplichtstelling bedrijfstak pensioenfondsen	€ 1.000,=
Hypotheek starter	€ 1.750 tot € 3.000,=
Hypotheek doorstromer / oversluiten	€ 3.500,=
Hypotheek ondernemer	€ 3.500,=

*1 Dit tarief geldt alleen als er geen medisch traject plaatsvindt. Wordt hier niet aan voldaan dan worden de extra werkzaamheden naast de fee in rekening gebracht tegen een tarief van € 136,50 per uur.

Kiest u voor beloning op basis van gewerkte uren, dan zijn dit de gehanteerde uurtarieven voor 2023:

- € 136,50 per uur voor hypotheekadvies
- € 136,50 per uur voor lijfrente/pensioen advies voor een particulier
- € 146,50 per uur voor echtscheiding advies
- € 149,50 per uur voor pensioenadvies voor een ondernemer en/of bedrijf
- € 136,50 / € 149,50 per uur voor overig advies
- € 84,50 per uur voor administratieve afwikkelingen



Het beheer en nazorg van uw hypotheek, pensioen, AOV of levensverzekering is een belangrijk onderdeel van het adviestraject. Er zijn verzekeringen / adviezen die relatief veel nazorg vereisen en er zijn verzekeringen / adviezen die minder nazorg vergen. Ik bied u de mogelijkheid aan om hiervoor een onderhoudsovereenkomst met mij af te sluiten. Voor een AOV en pensioenregeling is de overeenkomst verplicht zolang als de AOV of het pensioencontract onder mijn beheer valt.

De tarieven voor de onderhoudsovereenkomsten zijn voor het jaar 2023:

Basis	Enkel de wettelijk verplichte informatieverstrekking over veranderende Wet- en regelgeving	Kosteloos en enkel per mail
Actief	Actief beheer	€ 14,50 per maand
AOV	Arbeidsongeschiktheidsverzekering (inclusief hypotheek)	€ 25,00 per maand

Alle genoemde bedragen zijn exclusief BTW. In veel gevallen geldt er een vrijstelling voor BTW. Jaarlijks beoordeel ik de tarieven en indien nodig pas ik deze aan. Reiskosten worden alleen na overleg met u in rekening gebracht.

In het geval van een consumptief krediet keert de maatschappij mij een doorlopende vergoeding uit. Dat is bedoeld om bepaalde doorlopende administratieve taken uit te voeren. De hoogte is een bepaald percentage van een lening of het opgenomen krediet (0% - 0,5%). U ontvangt hiervoor geen factuur.

Bedragen worden in principe aan het einde van een traject gefactureerd, tenzij met u anders wordt afgesproken. De serviceovereenkomsten worden eens per kwartaal, voorafgaand aan het kwartaal, aan u gefactureerd.

Ik probeer u zoveel als mogelijk op de hoogte te houden van ontwikkelingen die mogelijk op u van toepassing zijn. Dit doe ik door middel van mijn website, mailings en gesprekken. Als blijkt dat het advies aangepast moet worden, maak ik met u afspraken over mijn beloning.

Op al mijn werkzaamheden zijn mijn Algemene Voorwaarden van FFA van toepassing. Een exemplaar daarvan stuur ik u bij de uitnodiging voor de eerste afspraak toe, treft u in dit document aan, staan op mijn website en kunt u natuurlijk ook bij mij opvragen.

Beëindiging van de relatie

U hebt het recht om op elk moment de relatie met mij te beëindigen. U kunt dan de verzekeringsmaatschappij, pensioenuitvoerder of geldverstrekker verzoeken om de lopende verzekering(en), pensioen-contract, krediet of hypotheek over te dragen naar een adviseur van uw keuze. Ook ik kan het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Dit laat onverlet dat bestaande verzekeringscontracten in stand blijven. De zorgplicht van de verzekeringen ligt bij mij, totdat een ander intermediair deze zorgplicht van mij overneemt.

Wat verwacht ik van u

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vraag ik ook een aantal zaken van u.

Totaalbeeld

Uw financiële portefeuille kunt u het beste vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle onderdelen bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor mij echter belangrijk een totaalbeeld van uw gehele financiële huishouding te hebben. Ik verzoek u daarin open en eerlijk te zijn.

Intakeformulier / klantprofiel

Zodra u mij de opdracht heeft gegeven om uw belangen te behartigen, start ik met een grondige inventarisatie. Dit doe ik met behulp van een intakeformulier.



Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vraag ik u om mij te informeren over wijzigingen in uw eigen situatie die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten of op het gegeven advies. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden. Als ondernemer, kunt u denken aan uitbreiding van het personeelsbestand, verhuizing of wijziging van juridische structuur.

Informatie doornemen

Indien ik voor u een bepaalde financiële dienst verzorg, zal het vaak gebeuren dat ik u informatie toestuur. Dit kan gaan over het product zelf, maar het gaat vaak ook over informatie die ik u wettelijk verplicht ben om te verstrekken. Ik vraag u om al deze informatie aandachtig door te nemen en mij, als er vragen zijn, te raadplegen.

Controle

Ik verzoek u om polissen en andere contracten na ontvangst altijd zelf goed te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleer ik deze documenten ook. Mocht het voorkomen dat er onduidelijkheden en/of onjuistheden in voorkomen, verzoek ik u om mij hiervan per direct in kennis te stellen.

Als u een klacht hebt

Ik behartig uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed als mogelijk, maar ook ik kan fouten maken. Dat kan ertoe leiden dat u een klacht hebt over mijn dienstverlening. Indien u een klacht hebt, verzoek ik u om dit eerst schriftelijk kenbaar te maken aan mij. In de meeste gevallen zal ik uw klacht snel kunnen verhelpen. U kunt ervan uitgaan dat u op werkdagen binnen 48 uur na de melding van uw klacht een eerste reactie van mij binnen hebt.

Gaat de klacht over een maatschappij en/of product van een maatschappij, dan zorg ik ervoor dat dit bij de betreffende directie bekend wordt gemaakt. De ervaring leert dat zij meestal binnen 1 maand een reactie hebben geformuleerd. Indien wij er samen niet uitkomen, dan kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) www.kifid.nl, of als het om pensioen gaat, de Ombudsman pensioenen.

Uw persoonsgegevens

Om u goed te kunnen adviseren welke financiële producten bij uw situatie passen, ga ik met u in gesprek. In dit gesprek stel ik u verschillende vragen. Deze vragen hebben betrekking op uw kennis van en ervaring met financiële diensten, uw financiële situatie, zoals inkomen, uitgaven en vermogen, uw wensen en behoeften voor zover relevant voor het financiële advies en uw bereidheid om bepaalde risico's zelf te dragen, dan wel uw wens om deze juist af te dekken, bijvoorbeeld door middel van een verzekering. Ook vraag ik u om mij zaken toe te sturen.

Feikema Financieel Advies neemt de regelgeving met betrekking tot de bescherming van uw persoonsgegevens serieus en hecht veel waarde aan de bescherming van uw privacy. Vandaar dat het nakomen van de wettelijke bepalingen ter bescherming van persoonsgegevens vanzelfsprekend is.

Om er zeker van te zijn dat u volledig op de hoogte bent van het beleid dat wij hanteren met betrekking tot het verzamelen, verwerken, gebruiken, opslaan en beschermen van uw persoonsgegevens, hebben wij dit Privacy statement opgesteld. U kunt deze te allen tijde op mijn website raadplegen.

Ik behartig de belangen van mijn klanten op het brede terrein van financiële diensten. Mijn dienstverlening omvat meer dan ik u in deze dienstenwijzer kan aangeven. Als u vragen hebt, aarzelt u dan niet om mij een verdere toelichting te vragen. Ik ben u graag van dienst.