

DIENSTENWIJZER

Tradeville Advies

Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële diensten. Graag willen wij u laten zien hoe onze werkwijze is. In onze werkwijze staat u als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad. In deze dienstenwijzer geven wij daaraan invulling en maken wij u wegwijs bij ons kantoor: Tradeville Advies. Hierna vindt u, kort en bondig, onze algemene gegevens, openingstijden, informatie over onze dienstverlening en waar u terecht kunt met klachten.

Wie zijn wij?

Arie en Maartje Villerius en ons kantoor heet: Tradeville Advies

Ons kantoor is gevestigd op het adres: Koningin Julianastraat 1, 8302 CC te Emmeloord

Wij werken hier met ons 2-en en hebben geen personeel in dienst.

Ons kantoor behartigt uw belangen op het gebied van financiële diensten.

U kunt ons bereiken:

Telefoon : 0527-611107 of Arie mobiel 06-42013245

Email : a.villerius@tradeville-advies.nl

Wij zijn een man/vrouw firma en kennen daarom geen vaste openingstijden. Mobiel zijn wij 24 uur bereikbaar.

Voor dringende zaken kunt u ons altijd bereiken. Onze telefoon staat doorgeschakeld naar Arie of Maartje Villerius.

Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is geregistreerd bij:

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt krachtens de wet toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12007604. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl

Kifid (klachteninstituut financiële dienstverlening)

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het klachteninstituut financiële dienstverlening, een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Ons aansluitnummer bij de Kifid is 300.004530.

Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 39064159.

Onze dienstverlening

Ons kantoor is ingeschreven bij de AFM. Op basis hiervan mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Hierna leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn.

Schadeverzekeringen

Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om de verzekering van uw inboedel of van uw auto. Wellicht hebt u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Wij hebben de bevoegdheid om zowel te adviseren als te bemiddelen op het gebied van schadeverzekeringen.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost kan een vorm van levensverzekering zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren op het gebied van levensverzekeringen. Ook mogen wij het contact tussen u en de levensverzekeraar verzorgen.

Hypothecair krediet

Indien u een woning koopt zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers u beslist hier over een verplichting die u aangaat voor een langere periode, soms wel tot 30 jaar. Bij zo'n beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Niet alleen op de hoogte van de rente maar ook op de periode waarvoor u de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen. Zo zijn er nog meer adviesaspecten die voor u belangrijk zijn. Wij mogen u op het gebied van hypotheekadvies dienen. Ook mogen wij namens u de onderhandelingen voeren met financiële instellingen om te komen tot een voor u passende offerte.

Effecten en beleggen

Wij hebben de bevoegdheid om u in contact te brengen met financiële instellingen die gespecialiseerd zijn in beleggingen.

Hoe komen wij tot een advies?

Adviesvrij

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

Keuze van aanbieders

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Vaak hebben deze aanbieders tientallen verschillende financiële producten. Wij maken een selectie van de maatschappijen waar we zaken mee doen.

Deze selectie maken wij op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring hoe de instelling zich opstelt als een beroep wordt gedaan op een uitkering. Op uw verzoek geven we u een overzicht van de maatschappijen waarmee wij zaken doen. Als wij u adviseren over een bepaalde financiële dienst, dan onderzoeken wij eerst of een product van één van de door ons geselecteerde aanbieders voldoet aan uw wensen.

Zijn wij van oordeel, bijvoorbeeld omdat u zeer specifieke wensen hebt, dat binnen deze selectie geen geschikte aanbieder aanwezig is, dan kunnen wij breder op de markt van financiële producten gaan zoeken. In dit geval melden wij u dit vooraf.

Hoe zit het met onze kosten?

Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan administratiesysteem, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. Deze kosten worden op verschillende wijzen vergoed.

Ons kantoor heeft ervoor gekozen onze kosten, daar wat wettelijk toegestaan, onderdeel te laten zijn van de prijs van het product. Bij de meeste schadeverzekeringen is dat een onderdeel van de premie. De premie betaalt u rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij. Vervolgens draagt deze een deel hiervan aan ons af ter dekking van onze bedrijfskosten.

Als u de premie hebt betaald, dan hebt u ook betaald voor onze dienstverlening. Tenzij u vooraf andere afspraken met ons hebt gemaakt. Voor diensten waarbij beloning doormiddel van provisie wettelijk niet toegestaan is, zoals advies en bemiddeling voor uw hypotheek, arbeidsongeschiktheids- of levensverzekering, zullen wij altijd vooraf met u een afspraak maken over onze beloning. U weet dus altijd vooraf op welke wijze wij worden gehonoreerd.

Wij vragen ook iets van u

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

Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben vragen wij van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie, of dat u recent grote uitgaven hebt gedaan voor uw woning. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

Totaalbeeld

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes 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 ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben. Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico omdat wij konden denken dat u dit elders al geregeld had. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie, die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het om informatie die wij u wettelijk verplicht zijn te zenden. Maar ook kunnen wij u informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons indien nodig te raadplegen. In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

Persoonsgegevens / Privacy Statement

Hoe gaan wij om met uw gegevens:

Uw persoonsgegevens worden door ons opgeslagen en gebruikt voor marketing- en service-doeleinden. We bewaren en gebruiken uitsluitend persoonsgegevens die rechtstreeks aan ons worden opgegeven of waarvan duidelijk is dat ze aan ons zijn verstrekt met als doel het tot stand komen van een verzekeringsovereenkomst. De gegevens worden niet door Tradeville Advies gebruikt voor marketing- en servicedoeleinden.

Uw gegevens worden nooit aan derden verstrekt, anders dan de maatschappij(en) waar wij de verzekeringen voor u onderbrengen of schade(s) voor u afhandelen.

Ons bewaarbeleid:

Wij bewaren persoonsgegevens gedurende de looptijd van de verzekering(en) en tot 5 jaar na beëindiging op grond van de verplichting daartoe vanuit onze beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

Als u opmerkingen heeft over het gebruik door ons van uw gegevens dan verzoeken wij u om contact met ons op te nemen. U heeft op verzoek de mogelijkheid om de door ons van u opgeslagen informatie in te zien en te corrigeren. Het verzoek kunt u doen naar: m.villierius@tradeville-advies.nl

Recht op inzage en correctie of verwijdering van uw gegevens:

U heeft het recht om te vragen om inzage in en correctie of verwijdering van uw gegevens. Het verzoek kunt u doen naar: m.villierius@tradeville-advies.nl

Om misbruik te voorkomen kunnen wij u vragen om u adequaat te identificeren.

Let op: Het recht op vergetelheid geldt niet altijd. Kijk voor meer informatie over de Autoriteit Persoonsgegevens en Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) op / <https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl>

Deskundigheid:

Wij voldoen jaarlijks aan de eisen die gesteld zijn vanuit de toezichthouder (AFM) en de Stichting Erkenningregeling Hypotheekadviseur (SEH) voor behoud van onze vergunningen en diploma's. Daarnaast onderhouden wij contacten met verschillende branche organisaties en aanbieders van verzekeringen en andere financiële producten. In elk geval zijn altijd bezig onze kennis up to date te houden en dit om te zetten naar oplossingen waar u wat aan heeft.

Wij beschikken over alle benodigde diploma's en erkenningen:

Als u een klacht hebt

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht hebt. Eerst de klacht kenbaar maken aan ons. Indien u een klacht hebt, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen.

Daarna eventueel naar het klachteninstituut. Indien wij er samen niet uitkomen kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Verzekeringen, een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen.

U kunt zich hiervoor wenden tot:

Klachteninstituut Financiële

Dienstverlening

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Telefoon: 0900-3552248

www.kifid.nl

Aan de behandeling van uw klacht zijn voor u geen kosten verbonden. (met uitzondering van de Commissie van Beroep)

Wij doen meer voor u. Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten. Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in deze dienstenwijzer kunnen aangeven. Hebt u vragen, aarzelt u dan niet ons om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.