

### Dienstverleningsdocument

De financiële dienstverlening van ons kantoor valt onder de regelgeving van de Wet Financieel Toezicht (WFT). Wij zijn in het bezit van een vergunning die afgegeven is door de toezichthouder AFM. (Autoriteit Financiële Markten) Wij staan geregistreerd onder vergunningsnummer 12003859  
Vanaf 01 januari 2009 zijn wij verplicht dit document voorafgaand aan ons gesprek te overhandigen en door te nemen.

### **Wie zijn wij?**

E.F.A Assurantiën is gevestigd op de Venneperweg 1205, 2144KH Beinsdorp.  
Telefoonnummer: 0252866224 Faxnummer: 084-2104744.  
e-mail: [info@eerlijkfinancieeladvies.nl](mailto:info@eerlijkfinancieeladvies.nl) website: [www.eerlijkfinancieeladvies.nl](http://www.eerlijkfinancieeladvies.nl)  
K.v.K: 34212904 ING: 4378453  
Wij zijn strikt onafhankelijk en bemiddelen in diverse financiële producten

### **Onze diensten en wat doen wij voor u.**

Wij adviseren en bemiddelen op het gebied van hypotheek, pensioenen, schade- en levensverzekeringen, kredieten, bankrekeningen en uitvaartverzekeringen. Dit doen wij voor particulieren en het M.K.B.. Onze dienstverlening omvat o.a. een uitgebreide inventarisatie, onafhankelijk advies afgestemd op uw wensen en mogelijkheden, aanvraagprocedures van hypotheek en verzekeringen, opzeggen van oude polissen, begeleiding van IB aangifte, voorbereiding naar de notaris, contacten voor u onderhouden met makelaars, taxateurs, notarissen. Schadeafwikkeling en ook zullen wij regelmatig een contact moment hebben over de ontwikkelingen binnen de financiële markt, verzekeringen, uw situatie etc  
Daarnaast zullen wij uw gegevens zorgvuldig in een dossier vastleggen en beheren.  
Elk 1,5 jaar volgen wij de verplichte permanente educatie en de desbetreffende examens

### **Wat verwachten wij van u.**

Wij verwachten van u de juiste informatie te krijgen. Wij waarderen een open en transparante samenwerking. Tevens dient u ons, ook na de adviesfase, op de hoogte te stellen van voor ons relevante wijzigingen van materiële of persoonlijke aard. Wij verwachten van u dat u de ontvangen stukken controleert. Vooral bij telefonisch doorgegeven wijzigingen, maar ook in andere gevallen kunnen in het communicatietraject fouten of misverstanden sluipen. Als er iets niet duidelijk of onjuist is weergegeven, belt u ons dan even. Wij zullen dan een eventueel gewenste aanpassing verzorgen.  
Wij willen graag u als totaal relatie, om het voor u zo eenvoudig en gemakkelijk mogelijk te maken.

### **Onze bereikbaarheid.**

Ons kantoor is geopend van maandag tot en met vrijdag van 9.00 tot 17.00 uur en is te bereiken onder telefoonnummer: 0252-866224. Voor dringende zaken kunt u ons bereiken op 06-22852216  
Ook kunt u ons een e-mail versturen naar [info@eerlijkfinancieeladvies.nl](mailto:info@eerlijkfinancieeladvies.nl) en wij zullen u dan zo spoedig contact met u opnemen.

### **De premie en nota's.**

E.F.A Assurantiën zal de betaling van de premie van verzekering of hypotheek via de maatschappijen laten verlopen.  
Nota's die wij, makelaars, of notarissen opmaken, dient u zelfstandig over te maken naar de betrokkenen.  
Sommige nota's kunnen ook betaald worden via een notaris.

### **Onze relaties met banken en verzekeraars**

Wij kunnen bij meer dan 30 verzekeraars en banken uw belangen onderbrengen. Dat neemt niet weg dat wij met ongeveer 80% van alle verzekeraars en banken zaken kunnen doen. Bij onze adviezen gaan wij uit van de producten van een beperkt aantal aanbieders. Mogelijk hebben andere aanbieders ook producten die voor u geschikt zijn. Naar deze informatie moet u zelf op zoek gaan. Wij hebben voorkeur voor diverse maatschappijen wegens gunstige voorwaarden, prijs, snelle afwikkeling, prettige samenwerking, goede bereikbaarheid, ondersteuning en voorlichting.

Een lijst met namen van verzekeraars en banken waarmee wij samenwerken kunnen wij opsturen als u dat wenst. Wij zijn een onafhankelijke dienstverlener, dit houdt in dat geen bank of verzekeraar (deel) eigenaar is van E.F.A. Assurantie. Tevens hebben wij geen omzetverplichting bij een van bovenvernoemde bank of verzekeraar.

