

Marktplein 9, 9861 JA Grootegast

Tel. (0594) 612 176

E-mail: info@asshoeksema.nl

www.asshoeksema.nl

Dienstverleningsdocument

Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële dienstverlening. Graag willen we u laten zien wat onze werkwijze is. In onze werkwijze staat u als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad. In deze dienstenwijzer maken wij u wegwijs in ons kantoor. Hierna vind u, kort en bondig, onze algemene gegevens, openingstijden, informatie over onze dienstverlening en waar u terecht kunt met klachten.

Deze dienstenwijzer is een puur informatief document. Dat betekent dat u door dit document op generlei wijze verplicht bent om bepaalde diensten van ons kantoor af te nemen of om een bepaalde overeenkomst m.b.t. een financieel product te sluiten.

Wie zijn wij?

Hoofdvestiging

Assurantiekantoor J. Hoeksema & Zn.

Marktplein 9, 9861 JA GROOTEGAST

Telefoon: (0594) 612 176 Verzekeringen
(0594) 614 555 RegioBank

E-mail: info@asshoeksem.nl

Internet: www.asshoeksema.nl

Openingstijden: maandag tot vrijdag van 09.00uur tot 12.00uur - 13.00uur tot 16.00uur
en volgens afspraak

Nevenvestiging

Raadhuisstraat 15, 9363 CB MARUM

Telefoon: (0594) 644 121 RegioBank
(0594) 612 176 Verzekeringen

E-mail: info@asshoeksema.nl

Internet: www.asshoeksema.nl

Openingstijden: dinsdag tot vrijdag van 09.30uur tot 12.30uur - 13.00uur tot 16.00uur
en volgens afspraak

RegioBank

Zelfstandig Adviseur

Kantoor Grootegast
Marktplein 9
9861 JA Grootegast
Tel. (0594) 614 555

Kantoor Marum
Raadhuisstraat 15
9363 CB Marum
Tel. (0594) 644 121

Verzekeringen - Sparen - Betalen

Adfiz
Adviseurs in Financiële Zekerheid

Marktplein 9, 9861 JA Grootegast

Tel. (0594) 612 176

E-mail: info@asshoeksema.nl

www.asshoeksema.nl

Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd.

De belangrijkste zijn:

- * AFM
- * Adfiz
- * Kifid
- * KvK

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt toezicht op ondernemingen die actief zijn in o.a. sparen, lenen, verzekeren en pensioenen. Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer: 0900-5400540.

Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12006297.

Adfiz

Ons kantoor is lid van de Adfiz. Adfiz is een branchevereniging voor onafhankelijke financiële en assurantieadviseurs. De bij Adfiz aangesloten leden zijn onafhankelijk en vrij in keuze van producten en aanbieders.

Kifid

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 (Kifid). Ons aansluitnummer bij Kifid is : 300.003.464

Kamer van Koophandel(KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer: 02028946

Onze dienstverlening

Assurantiekantoor J. Hoeksema & Zn. adviseert u over en bemiddelt bij het afsluiten van o.a. de volgende voorzieningen:

- Verzekeringen
 - Verkeer
 - Wonen
 - Aansprakelijkheid
 - Vrije tijd
- Hypotheken
- Financieringen
- Betalen en Sparen
- Bankzaken

Betalen en Sparen

*Ons kantoor is gedeeltelijk adviesvrij. Voor betaal- en spaarrekeningen (uitgezonderd bankspaarproducten) adviseren en bemiddelen wij exclusief voor de RegioBank. Ons kantoor is voor andere financiële producten dan betalen en sparen volledig adviesvrij. Wij hebben ervoor gekozen om bankspaarproducten ook exclusief af te sluiten bij RegioBank. (execution only**, zie toelichting.)*

RegioBank

Zelfstandig Adviseur

Kantoor Grootegast
Marktplein 9
9861 JA Grootegast
Tel. (0594) 614 555

Kantoor Marum
Raadhuisstraat 15
9363 CB Marum
Tel. (0594) 644 121

Verzekeringen - Sparen - Betalen

Adfiz
Adviseurs in Financiële Zekerheid

Marktplein 9, 9861 JA Grootegast

Tel. (0594) 612 176

E-mail: info@asshoeksema.nl

www.asshoeksema.nl

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 aan ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben, vragen wij van u, afhankelijk van de actualiteit, dat u ons regelmatig informeert .

Bv. of er wijzigingen zijn in uw woonsituatie, werksituatie of inkomenssituatie.

Totaalbeeld

Uw financiële portefeuille kunt u het beste vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes bekend zijn. Zo zou het voor kunnen komen dat u bepaalde risico's elders hebt ondergebracht. 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. Bv. verhuizing, nieuwe baan, huwelijk, geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt.

Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen vragen wij u al deze informatie aandachtig door te nemen en ons wanneer nodig te raadplegen bij onduidelijkheden.

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

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten te behartigen, zullen wij u om een aantal persoonsgegevens vragen. Wij gaan hier zorgvuldig mee om.

Als u een klacht heeft

Wij behartigen uw belangen op 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 Financiële Dienstverlening (Kifid).

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Telefoon: 0900-3552248

E-mail: info@kifid.nl \ Internet: www.kifid.nl

RegioBank

Zelfstandig Adviseur

Kantoor Grootegast

Marktplein 9

9861 JA Grootegast

Tel. (0594) 614 555

Kantoor Marum

Raadhuisstraat 15

9363 CB Marum

Tel. (0594) 644 121

Verzekeringen - Sparen - Betalen

Adfiz
Adviseurs in Financiële Zekerheid

Marktplein 9, 9861 JA Grootegast

Tel. (0594) 612 176

E-mail: info@asshoeksema.nl

www.asshoeksema.nl

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 in deze dienstenwijzer kunnen aangeven. Heeft u vragen, aarzel dan niet ons om verder toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.

**** Toelichting: Execution only = Geen voorafgaand advies:**

Onder execution only wordt verstaan bemiddeling van een financieel product zonder dat de bemiddelaar over het product dat wordt afgesloten advies heeft gegeven.

U heeft de wettelijke mogelijkheid om op basis van execution only uw financiële dienstzelf te regelen. Met de onderstaande informatie willen wij u hierover meer inzicht geven. Execution only is bedoeld voor mensen die volledig op de hoogte zijn welk financieel product het beste bij hen past. U bent, nadat de keuze voor het financiële product door uzelf weloverwogen gemaakt is, zelf verantwoordelijk. Er is dan sprake van execution only (zonder voorafgaand advies door Assurantiekantoor J. Hoeksema & Zn.).

In de Wet op het financieel toezicht (Wft) wordt de inhoud hiervan aangeduid als 'Geen voorafgaand advies (execution only)'. Wij aanvaarden geen enkele aansprakelijkheid voor mogelijke schade als later mocht blijken dat de af te sluiten financiële product niet aansluit bij uw persoonlijke situatie (of die van andere belanghebbenden bij het financiële product). Ook kunnen wij niet aansprakelijk worden gesteld voor schade als achteraf blijkt dat er betere alternatieven mogelijk waren, aangezien wij hieromtrent niet hebben kunnen adviseren. De Wet op het financieel toezicht verplicht ons om u er expliciet op te wijzen wanneer advisering geen onderdeel uitmaakt van de dienstverlening.

In het geval van 'Geen voorafgaand advies (execution only)' blijft de dienstverlening beperkt tot bemiddeling en serviceverlening bij de totstandkoming van het door u zelf geselecteerde financiële product.

Assurantiekantoor J. Hoeksema & Zn. aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor enige schade die u mocht ondervinden door de door u gemaakte zelfstandige keuzes bij het afsluiten van een financieel product zonder ons advies.

Wij benadrukken uitdrukkelijk, dat wij in de situatie van execution only alleen de administratieve handelingen en bemiddeling verzorgen van de door u gemaakte keuze betreffende uw financiële producten en u hierbij niet hebben voorzien van enig advies.

RegioBank

Zelfstandig Adviseur

Kantoor Grootegast
Marktplein 9
9861 JA Grootegast
Tel. (0594) 614 555

Kantoor Marum
Raadhuisstraat 15
9363 CB Marum
Tel. (0594) 644 121

Verzekeringen - Sparen - Betalen

Adfiz
Adviseurs in Financiële Zekerheid