

## Advieswijzer

### Zo zijn wij u graag van dienst

Op de dienstverlening van ons kantoor is de Wet op Financieel toezicht van toepassing. Eén van de eisen die uit deze wet volgt is dat wij u tijdig informeren over wie wij zijn en hoe wij werken.

### Onze gegevens

Perik Adviseurs BV  
Postbus 219  
7480 AE Haaksbergen  
Telefoon: 052-2100222  
Email: [info@perikadviseurs.nl](mailto:info@perikadviseurs.nl)  
Website [www.perikadviseurs.nl](http://www.perikadviseurs.nl)  
Inschrijving KvK :70180601  
Inschrijving WFT register onder nummer 12045419  
Onderdelen:

- Hypothecaire kredieten
- Elektronisch geld
- Betaal- en Spaarrekeningen
- Schadeverzekeringen
- Levensverzekeringen

Wij hebben een vergunning Nationaal Regime MiFID

### Adviesgebieden

Door de omvang van ons kantoor zijn wij ertoe in staat u op een breed terrein van dienst te zijn. Wij kunnen adviseren en bemiddelen in de volgende adviesgebieden:

- Hypotheken
- Spaarproducten
- Schadeverzekeringen
- Levensverzekeringen
- In onze advisering betrekken wij in voorkomende situaties ook de mogelijkheid van Spaarrekening Eigen Woning, Beleggingsrecht eigen Woning, Lijfrentespaarrekening, Lijfrentebeleggingsrecht.

### Onze dienstverlening

In kernwoorden omschrijven wij onze dienstverlening als volgt:

- Inventariseren en analyseren van uw wensen
- Adviseren
- Motiveren van onze keuze
- Aanvragen van het financiële product
- Verzorgen van voorlopige dekking
- Opzeggen van bestaande overeenkomsten
- Controleren van de overeenkomsten
- Archiveren
- Beheren van het door u afgesloten financiële product
- Actueel houden van uw financiële product
- Controleren premietarief
- Verzorgen van de uitkering
- Verzorgen gespreide premiebetaling
- Verzorgen premie incasso
- Verstrekken van periodieke aanvullende informatie
- Bemiddeling bij aan- en verkoop van onroerende zaken
- Verzorgen van taxaties

### Ruime keuze in aanbod

Nederland telt honderden aanbieders op het gebied van financiële diensten. Het is niet mogelijk om voor elke financiële dienst bij al deze aanbieders offertes op te vragen. Daarom selecteren wij periodiek, aan de hand van performancemetingen en ontwikkelingen in de markt, voor u die instellingen die naar ons oordeel de beste prestatie- / prijsverhouding leveren. Op uw verzoek verstrekken wij graag een overzicht van de aanbieders die wij in ons advies betrekken.

### Activiteiten voor u

Wij komen in aanraking met veel vertrouwelijke gegevens. Wij gebruiken deze gegevens enkel en alleen voor het doel waarvoor u ze aan ons heeft verstrekt. Op deze gegevens is een persoonsregistratie van toepassing ([www.cbpreweb.nl](http://www.cbpreweb.nl)). Ten slotte hebben wij een gedragscode opgesteld waaraan al onze medewerkers geacht worden zich te houden. Wij hechten aan eerlijk zaken doen!

Wij doen er alles aan om uw belangen zo goed mogelijk te behartigen. Maar als wij toch een fout maken mag u daar uiteraard nooit de dupe van worden. Vandaar dat wij een beroepsaansprakelijkheidsverzekering hebben afgesloten. Voor u geeft dit een stuk extra zekerheid.

### Samenspel tussen u en ons

Voor een optimale dienstverlening is het van belang dat onze cliënten hieraan meewerken. Daarom vragen wij aan u:

- Informatie over lopende verzekeringen
- Informatie over wijzigingen in uw persoonlijke situatie
- Ontvangen stukken te controleren
- Schades direct te melden
- Eerlijke informatie

### Deskundigheid

De kwaliteit van onze dienstverlening is voor een groot deel gebaseerd op de kwaliteit. Daarom wordt hier continue in geïnvesteerd. Naast jarenlange ervaring beschikken wij ook over veel theoretische kennis.

Zo zijn medewerkers van ons kantoor in het bezit van de hoogste algemene verzekeringsdiploma's evenals relevante diploma's op het gebied van hypotheken.

Deze kennis wordt, zeker in deze veranderende tijd, door zowel in- als externe opleidingen up-to-date gehouden.

### Beloning

Indien u een financieel product regelt via onze bemiddeling, ontvangen wij van de aanbieder (verzekeringsmaatschappij/geldverstrekker) een vergoeding voor de door ons gemaakte kosten. In bijna alle gevallen is dit toereikend voor de kosten die wij maken. In alle gevallen waarin wij onze cliënten toch rechtstreeks kosten in rekening brengen wordt dit vooraf duidelijk aangegeven.

### Juridische positie

Op onze dienstverlening is Nederlands recht van toepassing. Wij hebben geen enkele verplichting of productie afspraak met een aanbieder. De aandelen van ons bedrijf zijn geheel in eigendom bij de directie, waardoor ons bedrijf juridisch geheel los staat van welke aanbieder dan ook. Wij zijn volledig onafhankelijk! We behoren hierdoor geheel tot de ongebonden bemiddelaars en kunnen de producten van nagenoeg alle verzekeraars aanbieden.

### Klachten

Wij doen ons best. Maar het kan zijn dat u toch niet tevreden bent over onze dienstverlening. Wij verzoeken u dit ons direct te laten weten. U kunt dit telefonisch of schriftelijk doen ter attentie van de directie. U ontvangt zo snel mogelijk een reactie. Wij zullen onze uiterste best doen om uw klacht z.s.m. te verhelpen. Mocht u menen dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) te Den Haag ([www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)) of de Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs te Amsterdam ([www.seh.nl](http://www.seh.nl)). Dit zijn onafhankelijke klachtcolleges waaraan voor u geen kosten zijn verbonden.

### Dienstenwijzer

In dit overzicht hebben wij getracht onze dienstverlening op een beknopte wijze inzichtelijk te maken. Wij beschikken ook over een uitgebreide versie in de vorm van onze dienstenwijzer. Deze is te downloaden van onze site. Op aanvraag zenden wij u graag een exemplaar toe.