

DIENSTENWIJZER - Wolf Exclusive



Naam en adresgegevens

Wolf Exclusive en Wolf Exclusive Insurance zijn handelsnamen van:
Wolf Advies Groep BV
Lindenhoutseweg 54
6545 AJ Nijmegen

Contactgegevens

Telefoon: 024 23 40 400
Email: info@wolfexclusive.com
Internet: www.wolfexclusive.com

Registraties

Wolf Exclusive is bij verschillende organisaties aangesloten, onderstaand een overzicht:

KvK - Kamer van Koophandel

Wij staan ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 67421105.

AFM - Autoriteit Financiële Markten

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 12044765.

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 KiFiD, een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Wij zijn bij de KiFiD aangesloten onder nummer 300.016693.

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. Onderstaand een overzicht:

- Hypothecaire kredieten
- Levensverzekeringen
- Schadeverzekeringen
- Consumptieve kredieten

Adviesvrij

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wolf Exclusive is volledig adviesvrij in haar advisering.

Ondernemersvrijheid

Wolf Exclusive is een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

Wijze van beloning

Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Hierbij kunt u denken aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. Deze kosten worden op verschillende wijzen vergoed, onderstaand vind u een overzicht:

Hypotheek en levensverzekeringen

Voor hypotheek en levensverzekeringen brengt ons kantoor, conform de WFT, bemiddelingskosten of advieskosten direct bij u in rekening. Deze kosten worden voor het aanvragen van de hypotheek en verzekering kenbaar gemaakt. Op deze producten ontvangen wij verder geen andere inkomsten.



Schadeverzekeringen

Ons kantoor wordt voor het afsluiten van een schadeverzekering, beloond middels de verzekeringsmaatschappij. Wij ontvangen van de verzekeringsmaatschappij waar uw verzekering gesloten is, provisie die onderdeel vormt van de premie die bij u in rekening wordt gebracht. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor bij u rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht informeren wij u hierover vooraf.

Consumptieve kredieten

Ons kantoor wordt voor het afsluiten van een consumptief krediet, beloond middels de geldverstrekker. Wij ontvangen van de geldverstrekker waar uw consumptief krediet is ondergebracht, provisie die onderdeel vormt van de aflossing en rente kosten welke bij u in rekening wordt gebracht. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor bij u rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht informeren wij u hierover vooraf.

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 zo 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.

Als u een klacht heeft

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 heeft 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. Indien wij er samen niet uitkomen kunt u zich altijd wenden tot het KiFiD, een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen. U kunt zich hiervoor wenden tot:

KiFiD
Postbus 93257
2509 AN DEN HAAG