



Dienstenwijzer

M&M Financieel Advies levert financiële diensten. Graag informeren wij je over onze werkwijze, dienstverlening en service. Bij M&M Financieel Advies sta jij, de klant, centraal.

Jouw persoonlijke situatie, doelen en wensen zijn de kern van onze dienstverlening. In deze dienstenwijzer lichten wij dit toe en maken wij je zoveel mogelijk wegwijs in ons kantoor.

Onderstaand vind je onze algemene gegevens, openingstijden, informatie over onze dienstverlening en tot wie je je bij klachten kunt richten.

Onze gegevens

M&M Financieel Advies
Gaffelstraat 15
1433 SK Kudelstaart

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

Contact

Je kunt op verschillende manieren contact met ons opnemen:

- Telefoon: 06-51580062
- E-mail: info@mm-fa.nl
- Internet: www.mm-fa.nl

Op werkdagen zijn wij geopend van 09:00 uur tot 17:00 uur.

Internet

Op onze website kant je 24 uur per dag terecht voor informatie, het laatste nieuws en tips. U kunt ons vinden op www.mm-fa.nl

Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties aangesloten en/of geregistreerd. De belangrijkste zijn:

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 12041948.

Het register van vergunninghouders kan je raadplegen op www.afm.nl.



Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Wij doen ons uiterste best je zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht je echter toch een klacht over onze dienstverlening hebben en we komen er samen niet uit, dan kan je altijd terecht bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Ons aansluitnummer bij het Kifid is 300.015449.

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 34168488.

Onze dienstverlening

Je kunt, zowel particulier als zakelijk, geadviseerd worden op het gebied van:

- **Opbouwen van vermogen:**
Hierbij kan je denken aan lijfrenteregelingen, beleggingsfondsen en dergelijke.
- **Afdekken van risico's:**
Hierbij kan je denken aan de verzekering van je huis of auto, maar ook aan advies over regelingen welke de financiële risico's afdekken van overlijden of arbeidsongeschiktheid.
- **Pensioenen:**
We begeleiden je als werkgever bij het ontwerpen en realiseren van een pensioenconstructie, desgewenst in samenwerking met je accountant.
- **Overige fiscale regelingen:**
Hierbij kan je denken aan advies over de juiste wijze van deelname aan een pensioenregeling als werknemer en advies over de haalbaarheid van de door jou gestelde doelen.

Wat verwachten we van jou?

M&M Financieel Advies streeft naar een nauwe en langdurige samenwerking met jou als klant. Om deze samenwerking zo intensief mogelijk te laten verlopen, zijn er afspraken nodig. Een samenwerking vereist immer de inzet van alle betrokkenen.

Wat verachten we van jou?

- Dat de informatie die je gevraagd of ongevraagd aan ons levert volledig is, op waarheid berust en te goeder trouw wordt gegeven.
- Dat je de verschuldigde (premie)bedragen op tijd betaalt.
- Dat je veranderingen in je leven die van invloed kunnen zijn op de samenstelling van het gegeven advies en/of het afgesloten financiële product tijdig aan ons worden gemeld.
- Dat je melding maakt van financiële producten die je niet via onze bemiddeling hebt lopen bij een financieel dienstverlener. Hierdoor kan je voorkomen dat risico's niet-, onder of oververzekerd zijn.

Hoe komen wij tot informeren?



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 keuzes en informatie en daardoor volledig objectief en onafhankelijk.

Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling, zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Deze vrijheid om je te kunnen informeren over wat wij van belang voor je vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

Keuze van aanbieders

De markt kent veel aanbieders, financiële producten en financiële diensten. Vaak hebben aanbieders tientallen verschillende financiële producten. Wij hebben een selectie gemaakt van de verzekeringsmaatschappijen waar we zaken mee doen. Deze selectie hebben wij gemaakt aan de hand van een aantal criteria. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden, de ervaringen met de instelling en hoe deze zich opstelt wanneer er een beroep wordt gedaan op een uitkering.

Wanneer wij je informeren over een bepaald financieel product, dan onderzoeken wij eerst of het product (van de door ons geselecteerde aanbieder), voldoet aan je wensen. Als wij binnen onze selectie geen geschikte aanbieder kunnen vinden, bijvoorbeeld omdat je zeer specifieke wensen hebt, dan kunnen wij breder voor je gaan zoeken op de markt van financiële producten. In dat geval informeren wij je hier vooraf over.

Hoe komt een vergelijking tot stand?

Om een goede vergelijking van verzekeringen te kunnen maken, vragen wij je enkele gegevens op te geven. Deze gegevens worden gebruikt om te bepalen voor welke verzekeringen je in aanmerking kunt komen. Het vergelijkingsresultaat wordt vervolgens gepresenteerd in een overzicht.

Hoe zit het met onze kosten?

Als je ervoor kiest via ons een verzekering af te sluiten, dan ontvangen wij over het algemeen van de verzekeraars waar wij zijn aangesteld als bemiddelaar een doorlopende vergoeding. Voor sommige diensten ontvangen wij een eenmalige vergoeding.

Voor de volgende producten geldt een wettelijk verbod voor de verzekeraar om ons een eenmalige en/of doorlopende vergoeding te verstrekken. Dat zijn:

- Aanvullende verzekeringen die de financiële gevolgen van werkloosheid, arbeidsongeschiktheid of overlijden afdekken.
- Overlijdensrisicoverzekeringen.
- Particulier arbeidsongeschiktheidsverzekeringen.
- Uitvaartverzekeringen.
- Dienstverlening rondom beleggen.
- Alle complexe financiële producten zoals levensverzekeringen

Wij brengen de kosten voor advies, bemiddeling en onderhoud van deze producten rechtstreeks bij je in rekening.



In ons dienstverleningsdocument kan je informatie vinden over de wijze waarop wij geld verdienen inzake de hiervoor genoemde producten

Uiteraard worden er geen afspraken met verzekeraars gemaakt over het aantal af te sluiten verzekeringen. Zo blijft onze objectiviteit en onafhankelijkheid gewaarborgd.

Wij kunnen onze dienstverlening (het verstrekken van informatie, bemiddeling bij het vergelijken en/of afsluiten van verzekeringen, het bieden van ondersteuning) aan consumenten aanbieden dankzij de eerdergenoemde vergoedingen.

Kosten van de verzekeringsmaatschappij

Bij een verzekering rekent de verzekeringsmaatschappij normaliter ook kosten. Dit kunnen kosten zijn bij het afsluiten van een verzekering maar ook bij verlenging of royement. Elke maatschappij heeft zijn eigen kostenstructuur.

Informatie doornemen

Indien wij een financiële dienst voor je verzorgen, zal het vaak gebeuren dat wij je informatie zenden. Soms gaat het daarbij om informatie die wij je op basis van wettelijke verplichting sturen.

Ook kunnen wij informatie aan je sturen omdat wij denken dat je je daarna nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en/of diensten. Wij vragen je al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zo nodig te raadplegen.

In ieder geval vragen wij je de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform je wensen en doelen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

Copyright

De op deze website getoonde gegevens, waaronder teksten, foto's, illustraties, handels- en merknamen, logo's en beeldmerken, zijn eigendom van M&M Financieel Advies, dan wel bij M&M Financieel Advies rechtsgeldig in gebruik.

Disclaimer

Onze website wordt met de grootst mogelijke zorgvuldigheid samengesteld en onderhouden. Wij kunnen echter geen garanties geven over de juistheid of nauwkeurigheid van de informatie op de website.

Execution only

Mocht je via onze website een verzekering afsluiten dan is er geen sprake van advies. Wanneer je advies wenst, kan je contact met ons opnemen. Bij het online afsluiten is, aangezien het geen advies betreft, sprake van Execution Only. Twijfel je over dekking, voorwaarden of andere zaken, aarzel dan niet en neem contact met ons op. Wij aanvaarden geen aansprakelijkheid voor enige schade die je ondervindt door de door jou gemaakte keuzes bij het afsluiten van een verzekering.



Privacy

M&M Financieel Advies hecht veel waarde aan het beschermen van de privacy van haar bezoekers. Persoonlijke gegevens worden dan ook met de grootst mogelijke zorgvuldigheid behandeld. In ons privacy statement kan je daar meer over lezen.

Klachten

Wij behartigen jouw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk, maar ook wij kunnen fouten maken. Dat kan ertoe leiden dat u een klacht heeft.

Maak de klacht kenbaar aan ons

Indien je een klacht hebt, vragen wij je om dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen kunnen wij je klacht verhelpen. Je kan je klacht versturen per e-mail, post, of via ons **klachtenformulier**. Je ontvangt dan binnen 14 dagen een reactie op jouw klacht.

Kifid

Als we er samen niet uitkomen, kan je je altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

Je kan jezelf hiervoor wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoon: 0900-3552248
E- mail: info@kifid.nl
Internet: www.kifid.nl

Wij doen zoveel meer voor je.

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten. Onze dienstverlening omvat meer dan wij je in deze dienstenwijzer kunnen aangeven. Heb je vragen, aarzel dan niet ons om toelichting te vragen.

Wij zijn je graag van dienst.