

Deze "Dienstenwijzer" wordt u aangeboden door:

**Uw Financiële Coach v.o.f.**  
**Morgenzonweg 9**  
**7101 BG Winterswijk**



Wij willen ons graag aan u voorstellen en u informeren over onze werkwijze. Als u besluit van onze dienstverlening gebruik te maken, weet u waar u aan toe bent en wat wij wederzijds van elkaar mogen verwachten.

## Wie zijn wij?

Uw Financiële Coach v.o.f. biedt u deskundige advisering en diensten op het gebied van persoonlijke financiële (life) coaching. Wij treden niet direct op als bemiddelaar als wij, in het kader van uw financiële (life) planning, eventueel adviseren om bepaalde financiële producten af te sluiten. Desgewenst is dit mogelijk om financiële producten te leveren en dan altijd in nader overleg. Het uitgangspunt is echter het advies.

Nico J. Nijweide van ons bedrijf is sinds juni 2000 afgestudeerd Financieel Planner aan de Erasmus Universiteit te Rotterdam. Hierdoor mag hij de titel Master of Financial Planning (=MFP) gebruiken. Vertrouwen, rust en luisteren met gevoel vindt hij belangrijk.

Per jaar volgt Nico vele opleidingen bij gerenommeerde opleidingsinstellingen om voor zo ver mogelijk up-to-date te blijven.

Uw Financiële Coach v.o.f. staat bij de Kamer van Koophandel Centraal Gelderland ingeschreven onder nummer 09102514 en heeft als (handels)naam Uw Financiële Coach v.o.f. Het AFM vergunningnummer is 12011970.

## Onze diensten

Wij kunnen u van dienst zijn op het gebied van personal coaching, persoonlijke financiële (life) coaching, nalatenschapplanning, vermogensplanning, fiscale advisering, inkomensplanning hypotheekbegeleiding en financiële advisering bij (startende) ondernemers.

Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een bredere oriëntatie van uw volledige financiële situatie, kunt u van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in uw specifieke situatie van belang is.

In onze praktijk vormen uw dromen, wensen en persoonlijke situatie vaak het uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis en de expertise die daarvoor nodig is. Op al deze gebieden helpen wij u eventueel bij het afsluiten van overeenkomsten tussen u en de financiële instelling van uw keuze. Maar wij zijn (in principe) geen directe bemiddelaar van financiële producten. Ook daarna blijven wij u graag begeleiden met onze advisering.

Indien het nodig en wenselijk is, onderhouden wij namens u de contacten met de leveranciers van eventueel door u afgesloten financiële producten.

## Wat verwachten wij van u?

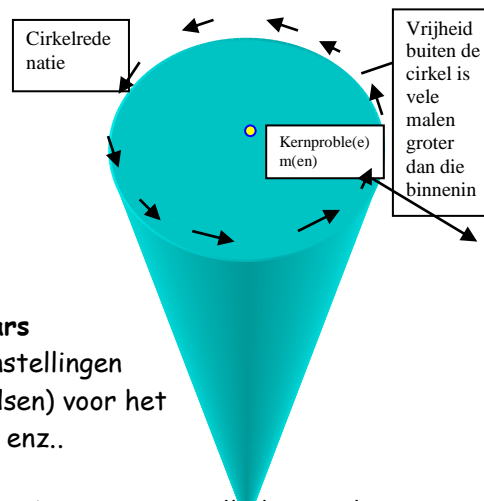
Om ons werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met uw verwachtingen en onze afspraken, vragen wij u ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het

kader van uw persoonlijke financiële planning van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in uw persoonlijke situatie of samenlevingssituatie (zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing enz.), om veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie e.d. te kunnen begeleiden en desnoods aan te passen.

### Hoe kunt u ons bereiken?

Onze praktijk is op werkdagen open van 8.30 uur tot 17.30 uur. 's Avonds zijn wij in gezamenlijk overleg ook beschikbaar voor onze klanten. Zijn wij niet aanwezig, dan kunt u uw boodschap per telefoon achterlaten op ons antwoordapparaat.

Bezoekadres : Morgenzonweg 9  
7101 BG Winterswijk  
Postadres : idem aan Bezoekadres  
Telefoon : (0543) 522 328  
Email : [info@niconijweide.nl](mailto:info@niconijweide.nl)  
Internetadres : [www.niconijweide.nl](http://www.niconijweide.nl)



### Onze relatie met geldverstrekkers en verzekeraars

Ons kantoor werkt als bemiddelaar van financiële instellingen (banken, verzekeringsmaatschappijen, pensioenfondsen) voor het afsluiten van hypotheek, verzekeringen, kredieten enz..

Wij baseren onze advisering aan u uitsluitend op een objectieve en volledige analyse van uw persoonlijke financiële situatie. Daardoor zijn wij in staat u om die aanbevelingen te doen die naar uw oordeel het best past bij uw wensen.

### Hoe worden wij beloond?

Voor onze diensten berekenen wij u een vergoeding op basis van uurtarieven of bedragen per handeling. Ons uurtarief bedraagt € 125,- excl. 21% BTW. Vooraf stellen wij u daarvan op de hoogte en geven u een schatting van de kosten. Wij specificeren onze nota's en de in rekening gebrachte uren of handelingen.

Voor de eventuele bemiddeling van producten ontvangen wij geen vergoedingen van de aanbieders als banken en verzekeraars. Bij bemiddeling kan! de nota zonder BTW opgemaakt worden indien deze aan de eisen voldoet.

### Wettelijke verplichtingen

Ons kantoor heeft volgens de Wet financiële dienstverlening een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12011970, voor het uitoefenen van ons bedrijf. De privacy van uw persoonlijke gegevens is bij ons gewaarborgd; ons bedrijf is ingeschreven bij het College Bescherming Persoonsgegevens.

Wij streven ernaar u goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Toch kan er wel eens wat fout gaan; voor die gevallen zijn wij toereikend verzekerd voor beroepsaansprakelijkheid en aangesloten bij de beroepsaansprakelijkheidsverzekeraar De Vereende/BAVAM.

### Beëindiging van de relatie

U hebt het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op het door u gewenste moment, zonder opzeggingstermijn en zonder kosten.

Van onze kant zijn ook wij vrij de relatie met u te beëindigen.

## Klachtenregeling

Natuurlijk zullen wij er altijd alles aan doen u tot volle tevredenheid van dienst te zijn. Het is echter nooit helemaal uit te sluiten dat er ergens fouten worden gemaakt. In dat geval horen wij dat graag. Wij gaan er van uit dat de medewerker, die tot het ontstaan van de klacht, uw belangen behartigde, zich volledig zal inzetten om samen met u tot een oplossing te komen. Lukt dit niet, dan kunt u door middel van een brief of e-mailbericht uw ongenoegen kenbaar maken aan onze Klachtencoördinator. Hieronder vindt u de adresgegevens:

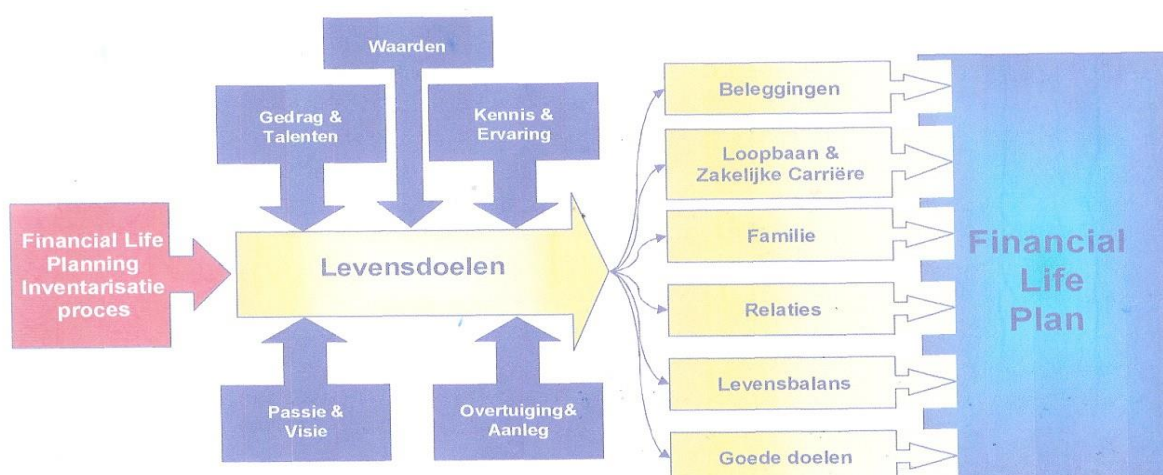
Uw Financiële Coach v.o.f.  
t.a.v. de Klachtencoördinator  
Morgenzonweg 9  
7101 BG Winterswijk

Telefoon: (0543) 522 328

E-mail: [info@niconijweide.nl](mailto:info@niconijweide.nl)

Internetadres: [www.niconijweide.nl](http://www.niconijweide.nl)

Indien u ontevreden bent over onze dienstverlening en uw klacht wordt naar uw inzicht niet afdoende behandeld, dan kunt u uw klacht voorleggen aan het KIFID (Klachteninstituut Financiële Dienstverlening) Kon. Julianaplein 10 te 2509 AA Den Haag. Als alternatief via de website van het Kifd.



Bovenstaand model kan als leidraad dienen hoe een volledig proces van Financial Life Planning er uit kan zien.