

CREFIN & PARTNERS

DIENSTENWIJZER

WET OP HET FINANCIËEL TOEZICHT

- VERSIE 18 - oktober 2020 -

A. Informatie over onze dienstverlening

Op grond van de Wet op het financieel toezicht (Wft), zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst onderstaande informatie te verstrekken.

B. Wie zijn wij?

Crefin & Partners is een op 31 augustus 2004 opgericht assurantiëkantoor dat particulieren en bedrijven helpt bij het vinden en afsluiten van financiële producten, zoals verzekeringen en hypotheek.

Ons adres is: Rietdijk 13 A, 5476 VS te Vorstenbosch.

C. Onze bereikbaarheid

1. U kunt voor een afspraak op ons kantoor in Vorstenbosch terecht op werkdagen tussen 10:00 uur t/m 17:00 uur en tussen 18:30 uur t/m 22:00 uur. Desgewenst komen wij ook bij u thuis langs. Wij zijn bereikbaar via telefoonnummer 0413 – 321488, of mobiel via 06-20017220. U kunt ons ook bezoeken op onze internetsite: www.crefin.nl. Ons e-mailadres is: info@crefin.nl. Het bezoekadres en tevens correspondentieadres is: Rietdijk 13 A, 5476 VS te Vorstenbosch.
2. Tijdens afwezigheid verzoeken wij u vriendelijk ons antwoordapparaat in te spreken. U wordt daarna altijd zo spoedig mogelijk door ons teruggebeld! U kunt natuurlijk ook zelf contact opnemen met uw bank of verzekeringsmaatschappij.

D. Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor staat bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste registraties zijn:

1. Kamer van Koophandel: In het Handelsregister van de Kamer van Koophandel te Eindhoven staat Crefin & Partners geregistreerd onder nummer: 17168821.
2. Autoriteit Financiële Markten (AFM)
Crefin & Partners is geregistreerd bij de AFM onder nummer: 12003190. Op basis hiervan mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders.
3. Klachten Instituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)
Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het KiFiD. Ons aansluitnummer is 300.000910.

E. Aard van Dienstverlening

Met de vergunning die wij hebben mogen wij adviseren in:

- Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen

Daarnaast mogen wij adviseren en bemiddelen in:

- Hypothecair krediet
- Consumptief krediet
- Elektronisch geld
- Spaarrekeningen
- Betaalrekeningen
- Inkomensverzekeringen
- Vermogensproducten
- Schadeverzekeringen particulier
- Schadeverzekeringen zakelijk
- Zorgverzekeringen

F. Adviesvrij

Ons kantoor is adviesvrij, dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichtingen hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde verzekeringsmaatschappijen, banken en/of hypotheekverstrekkers.

G. Geen zeggenschap

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

H. Selectie van aanbieders

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hierbij werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

I. Wat verwachten wij van u?

Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen vragen wij u ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van de door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met aanbieders van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om informatie over, of wijzigingen in uw persoonlijke of samenlevingssituatie (zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing), over uw inkomens- en arbeidssituatie (zoals: salarisgegevens, arbeidsongeschiktheid, ontslag) en over uw financiële situatie (zoals: leningen, kredieten, BKR-registratie, faillissement / Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen), etc. Wij verwachten van u dat u ook zelf de ontvangen stukken op juistheid controleert en ons daarover informeert.

J. Hebt u een klacht?

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Bent u echter niet tevreden, dan vragen wij u dit ons te laten weten. Wij doen dan ons best om u weer tevreden

te stellen. Crefin en Partners beschikt daarom over een interne klachtenprocedure. Vindt u dat wij niet naar uw tevredenheid op uw klacht hebben gereageerd en mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, tel. 0900 – 3552248, [e-mail: info@kifid.nl](mailto:info@kifid.nl); website: www.kifid.nl. U kunt zich desgewenst tot de burgerlijke rechter wenden.

K. Beëindiging relatie

U hebt het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt de betreffende verzekeringsmaatschappij verzoeken lopende verzekeringen over te dragen naar de adviseur van uw keuze. Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Dit laat onverlet dat bestaande verzekeringscontracten in stand blijven.

L. Datum/volgnummer

Volgnummer 18-oktober 2020, opgesteld te Vorstenbosch op 31 oktober 2020.