

Informatie Geersing Financieel Advies

Mogen wij ons even aan u voorstellen?

Geersing Financieel Advies hecht aan goede voorlichting op het gebied van verzekeringen.

Om u van de gewenste informatie te voorzien, hebben wij deze leaflet opgesteld.

Bij belangrijke beslissingen in het leven laten we ons vaak adviseren. **Hypotheek, pensioen, beleggingen, testament, arbeidsongeschiktheid, schenkingen en levensverzekeringen**, er zijn nogal wat onderwerpen waar we advies voor nodig hebben.

Het maken van een juiste keuze, afgestemd op uw persoonlijke situatie, vraagt dus om deskundig advies. Advies dat verder gaat dan het maken van allerlei rekenvoorbeelden.

Geersing Financieel Advies is een klein bedrijf met inmiddels ruim 25 jaar ervaring in de financiële wereld.

Wij nemen graag de tijd voor onze cliënten, omdat wij een goed en persoonlijk contact erg belangrijk vinden. Juist hierdoor is het mogelijk om een financiële planning te maken die precies aansluit bij de wensen van onze cliënten.

Wij kunnen u adviseren op het gebied van :

[Schadeverzekeringen](#)

[Levensverzekeringen](#)

[Hypotheeken](#)

Onze doelstelling hierbij is ervoor te zorgen dat de financiering voor de aankoop van uw woning goed aansluit bij uw persoonlijke situatie en uw financiële mogelijkheden.

[Financiële planning](#)

Dit houdt in dat wij u inzage geven in uw financiële situatie nu en in de toekomst. In de mate waarin u dat wenselijk acht, kunnen wij u vervolgens adviseren over financiële producten om uw inkomsten veilig te stellen dan wel te doen toenemen.

Uit hoofde van ons werk, beschikken wij over gegevens van u als klant. Deze gegevens zullen conform de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) worden behandeld.

Wat verwachten wij van u?

U mag aan onze adviezen en dienstverlening zeer hoge eisen stellen; maar wij verwachten ook een paar dingen van u. In elk geval dat u de juiste gegevens verstrekt. Dit is in uw eigen belang.

Mocht in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar gerechtigd is bij schade deze niet of niet geheel te vergoeden.

Heeft u ergens anders verzekeringen lopen, dan is het voor ons belangrijk dat wij dat weten. Deze informatie is nodig om te bepalen of er in uw geval sprake is van onder- of juist oververzekering.



Ook als uw persoonlijke situatie wijzigt of er zich wijzigingen voordoen met betrekking tot verzekerde zaken, verwachten wij van u dat u dit aan ons doorgeeft. Dit is belangrijk om te voorkomen dat belangrijke risico's onverzekerd blijven.

==

Wij willen goed **bereikbaar** zijn voor onze relaties.

U kunt op de volgende wijze contact met ons opnemen:

Geersing Financieel Advies VoF
Afrikaweg 49
Postbus 103
9400 AC ASSEN



06-53625333



info@geersing.nl

Wij zijn volledig adviesvrij en behoren tot de ongebonden bemiddelaars. Dat wil zeggen dat wij in vrijheid de producten van een groot aantal verzekeraars kunnen adviseren. Wij betrekken in onze advisering de producten van meerdere verzekeraars.

Hoe worden wij beloofd?

Allereerst is een eerste kennismakingsgesprek altijd voor u kosteloos en zullen we stil staan bij uw adviesvraag. In dat gesprek zal ook onze tarieven en condities worden besproken.

Geersing Financieel Advies werkt zoveel mogelijk op uurbasis of vaste prijs.

Bij schadeverzekeringen werken we, indien mogelijk wél op provisiebasis. Dat is voor u ook voordeliger.

Bij **schadeverzekeringen** ontvangen wij globaal 5% tot 15% provisie over de premie. De hoogte is afhankelijk hoe arbeidsintensief een verzekering is bij het tot stand komen en beheer.

Advieswerkzaamheden (o.a. financiële planning) worden op basis van een uurtarief van **€ 125,-** excl. BTW (2023/24) in rekening gebracht.

De advieswerkzaamheden rondom **hypotheken** worden op basis van een hypotheek uurtarief van **€ 110,-** excl. BTW (2023/24) in rekening gebracht.

Overige werkzaamheden worden op basis van ons standaard uurtarief van **€ 75,-** excl. BTW (2023/24) in rekening gebracht.

Voordat wij aan een opdracht beginnen, maken we een inschatting van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn. Het kan gebeuren dat we bij sommige opdrachten een voorschot vragen op de nog te maken kosten.

Bij inhuur van derden en overige gemaakte externe kosten zullen wij deze aan u doorberekenen.

Op het moment dat meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.

Bijzondere tarieven

Fiscale jaarruimteberekening. Indien wij op uw verzoek de berekeningen uitvoeren dan worden deze werkzaamheden verricht tegen het tarief van overige werkzaamheden.

Belastingaangiften worden op basis van een vast tarief berekend.

Kwaliteit en toezicht

Wij staan onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en hebben als zodanig ook alle benodigde vergunningen.



Ons kantoor is ingeschreven in het Wft-register onder nummer: 12020249

Verder zijn we aangesloten bij een of meer organisaties die van haar leden een bepaalde kwaliteitsnorm eisen. Deze norm geldt zowel voor het advies, de wijze van advisering en de wijze waarop de vakkennis van medewerkers op peil wordt gehouden.



Erkenning door de Stichting Erkend Financieel Adviseur (SEH) houdt in dat de financieel en/of hypotheekadviseur voldoet aan een aantal vakbekwaamheids- en ervaringseisen.

De adviseur ondertekent de beroepscode van de SEH en wordt opgenomen in het SEH-register.



Het lidmaatschap van de vereniging **CFP** is voorbehouden aan CFP-ers die voldoen aan hoge certificeringseisen. Een CFP-er is ervaren, deskundig op het terrein van financiële en fiscale zaken, objectief en biedt duidelijkheid in kosten en honorarium.

Bovendien is de CFP-er gebonden aan een gedragscode die kwaliteit en integriteit waarborgt, is hij verplicht om zijn kennis op peil te houden en gaat hij zorgvuldig om met de gegevens van de consument.



Geersing Financieel Advies is lid van de vereniging Register Belastingadviseurs. Een titel die staat voor kwaliteit.

Uiteraard zijn we in het bezit van de verplichte beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Deze verzekering geeft binnen de grenzen van de polis dekking voor de aanspraken die verband houden met beroepsfouten. Voor u geeft dit extra zekerheid.

Wanneer u een klacht heeft over een afhandeling of over onze werkwijze in het algemeen of over gebrekkige informatie over de wijze van onze dienstverlening, dan verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren.

Na ontvangst van uw klacht nemen wij snel contact met u op. Wilt u nadere informatie over onze interne klachtenprocedure dan kunt u deze bij ons opvragen.



Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij de onafhankelijke Stichting Klachteninstituut.

Geersing Financieel Advies is geregistreerd onder nummer 300.014045

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Postbus 93560

2509 AN

Den Haag

www.kifid.nl