



## Dienstenwijzer Mercurian

Mercurian is gespecialiseerd in financiële dienstverlening en adviseert op het gebied van verzekeringen, financiële diensten en financiële producten. Wij werken, adviseren en bemiddelen volstrekt onafhankelijk van aanbieders van financiële producten of diensten. Bij onze advisering staat u als klant centraal. Samen met u zoeken wij naar de producten en diensten die het beste aansluiten bij uw persoonlijke omstandigheden, mogelijkheden en wensen.

### Wie zijn wij?

Naam : Mercurian  
Adres : Roerdomp 65  
3628 CA Kockengen  
KvK : 61347221  
AFM : 12042869

### Bereikbaarheid

Telefoon : 06 22466827  
Email : [info@mercurian.nl](mailto:info@mercurian.nl)  
Internet : [www.mercurian.nl](http://www.mercurian.nl)

### Onze dienstverlening

Mercurian is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële markten, de AFM. Wij beschikken over een vergunning om te adviseren en bemiddelen in de hierna vermelde financiële producten en diensten:

- ❖ Levensverzekeringen
- ❖ Schadeverzekeringen
- ❖ Spaarrekeningen
- ❖ Betaalrekeningen
- ❖ Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (dat zijn beleggingsfondsen)

### Autoriteit Financiële Markten

De AFM houdt toezicht op de deskundigheid en integriteit van financieel adviseurs. Mercurian is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12042869. Ons kantoor is als zodanig opgenomen in het register met financieel dienstverleners van de AFM. Dit register kunt u inzien op [www.afm.nl](http://www.afm.nl).

### Onze relatie met aanbieders

Mercurian doet zaken met verschillende aanbieders van financiële producten, zoals banken en verzekeraars. Wij zijn een volledig ongebonden bemiddelaar en baseren ons advies op basis van verschillende factoren, zoals de kwaliteit van de voorwaarden, de ervaring met de



aanbieder, de prijs, de behaalde en verwachte rendementen. Op basis van de hiervoor vermelde factoren maken wij een selectie uit de in de markt aangeboden producten, diensten en aanbieders.

Geen enkele financiële instelling, zoals een bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

### **Wat mag u van ons verwachten?**

Wij bieden u deskundig en onafhankelijk advisering en bemiddeling op het gebied van financiële producten en diensten. U kunt van ons een totaal aanpak verwachten, op basis van een persoonlijk financieel advies, die rekening houdt met uw persoonlijke omstandigheden, mogelijkheden en wensen. Wij helpen u bij het samenstellen en kiezen van de voor u passende oplossingen.

Uw huidige en toekomstige wensen, persoonlijke situatie, financiële positie en risicobereidheid zijn de basis voor uw persoonlijke financieel advies. Tijdens de inventarisatie komen deze onderwerpen aan de orde en leggen wij die vast in een klantprofiel. Nadat wij uw persoonlijke situatie hebben geïnventariseerd en geanalyseerd onderzoeken wij welke producten het beste bij u passen en welke aanbieders het beste aansluiten bij uw klantprofiel.

Wanneer u uw keuze heeft gemaakt zullen wij de aanvraagprocedure in gang zetten en begeleiden. Ook hierna blijven wij regelmatig met u contact onderhouden.

Onze adviesprocedure omvat de volgende stappen:

- Wij inventariseren uw wensen en mogelijkheden;
- Wij adviseren over mogelijke oplossingen waarlangs u deze wensen kan realiseren. Hierbij baseren wij ons advies op onze kennis van de producten van een aantal financiële instellingen waarmee wij regelmatig samenwerken;
- Wij verzorgen de contacten tussen u en de financiële instelling waarbij u overweegt een financieel product te kopen.
- Wij begeleiden u na aanschaf van het door hem gewenste financiële product. Deze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over het betreffende product. Ook staan wij u bij wanneer u veranderingen wilt aanbrengen in dit product. Bij verzekeringen kan het gebeuren dat u een beroep moet doen op de verzekering. Bijvoorbeeld ingeval van overlijden. Ook in die situaties proberen wij u zo goed mogelijk bij te staan in de contacten met de betreffende financiële instelling.

### **Wat mogen wij van u verwachten?**

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. Deze informatie is noodzakelijk en bepalend voor onze adviezen. Wij vragen 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: geboorte, huwelijk, scheiding, verandering van beroep, verhuizing, werkloosheid, arbeidsongeschiktheid of belangrijke wijzigingen in uw inkomen.



Om uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk te kunnen behartigen verwachten wij juiste en volledige informatie van u. Een volledig beeld van uw persoonlijke situatie en eventueel ook elders afgesloten financiële producten is daarbij onontbeerlijk.

### **Hoe worden wij beloond?**

Onze dienstverlening is niet gratis. Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. De vergoeding die wij voor onze dienstverlening ontvangen kan op verschillende manieren worden voldaan.

Wij kennen een tweetal beloningssystemen bij de volledige uitvoering van onze adviesprocedure, namelijk diensten die wij uitvoeren op basis van een vaste vergoeding en/of op basis van een uurtarief.

Indien uitsluitend sprake is van advisering en geen bemiddeling zal plaatsvinden met financiële instellingen dan zullen wij uitsluitend een uurtarief berekenen.

Indien uitsluitend sprake is van bemiddeling (execution only) dan zullen wij uitsluitend een vaste vergoeding in rekening brengen.

Het spreekt voor zich dat wij voorafgaand aan onze dienstverlening u schriftelijk een opgave verstrekken van het systeem waarop onze vergoeding zal worden gebaseerd en de kosten die aan onze dienstverlening zijn verbonden resp. de vergoeding die Mercurian ontvangt. De afspraken zullen worden vastgelegd in een dienstverleningsovereenkomst.

### **Wanneer u een klacht heeft?**

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. Bent u niet tevreden of heeft u een klacht, dan vragen wij u dit kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel verhelpen.

Indien wij er samen niet uitkomen, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Dit is een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen.

#### Contactgegevens

Naam : Kifid  
Adres : Postbus 93257  
2509 AG Den Haag  
Telefoon : 070 3338999  
Internet : [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)