Dienstenwijzer toek.

Welkom bij Toek

Fijn dat je dit document leest. Dat betekent waarschijnlijk dat je met ons in gesprek bent, of dat je wilt weten wat je van Toek kunt verwachten.

Bij Toek helpen we je met financiële vragen en keuzes die passen bij jouw leven. Dat doen we zonder gedoe en in begrijpelijke taal. We vinden het belangrijk dat jouw financiële zaken niet alleen goed geregeld zijn, maar ook goed voelen. Dat je snapt wat je kiest en waarom.

Of het nu gaat om bankzaken, verzekeringen, een hypotheek of pensioen. We denken met je mee en kijken vooruit. Stap voor stap, in jouw tempo. Het eerste gesprek is altijd vrijblijvend en kost je niets.

Toek geregeld
Dat betekent dat jouw financiële keuzes duidelijk zijn vastgelegd, passen bij jouw situatie en meebewegen met je leven. Zo kun je met vertrouwen vooruitkijken, nu én later.

Zo werken wij bij Toek

Wij geloven dat goed financieel advies begint met aandacht. Aandacht voor jou, voor je verhaal en voor wat je belangrijk vindt.

Geen ingewikkelde termen en geen onnodige stappen. Wel rust, overzicht en duidelijke uitleg.

Persoonlijk en onafhankelijk
We luisteren eerst naar jouw verhaal en doelen. Daarna leggen we uit welke mogelijkheden er zijn en wat die voor jou betekenen. We zijn niet gebonden aan één aanbieder. Dat geeft ons de ruimte om te kijken naar oplossingen die echt bij jou passen, of je nu particulier bent of ondernemer.

Heldere stappen
Een traject bij Toek verloopt meestal als volgt
• we maken kennis en bespreken je vragen
• we brengen je persoonlijke en financiële situatie in kaart
• je krijgt een advies dat begrijpelijk en transparant is
• pas als jij overzicht hebt en akkoord bent, zetten we vervolgstappen

Je houdt altijd zelf de regie.

Onze diensten

Bij Toek kun je terecht voor financiële vragen voor jezelf, je gezin of je onderneming. We kijken daarbij niet alleen naar losse producten, maar naar het geheel.

Verzekeringen
Samen bespreken we welke risico's je wilt afdekken en welke niet. We adviseren en bemiddelen in verzekeringen voor particuliere en zakelijke situaties. Daarbij kijken we niet alleen naar premie, maar ook naar voorwaarden en wat dit in de praktijk voor jou betekent.

Hypotheken
Een hypotheek is meer dan een rentepercentage. We adviseren je bij kopen, verbouwen of oversluiten en nemen de tijd om uit te leggen wat de keuzes betekenen voor nu en later. Zo maak je een beslissing die past bij jouw leven.

Bankzaken
Voor betaal en spaarrekeningen bemiddelen wij als zelfstandig adviseur uitsluitend in producten van de ASN Bank. Persoonlijk bankieren, dichtbij en met duidelijke voorwaarden.

Advies en bemiddeling

Ons werk bestaat uit adviseren en bemiddelen.

Advies
We brengen je persoonlijke en financiële situatie zorgvuldig in kaart. Op basis daarvan geven we een advies dat aansluit bij jouw wensen, mogelijkheden en toekomstplannen. We leggen dit zo uit dat je begrijpt wat je kiest.

Bemiddeling
Besluit je om een product af te sluiten, dan begeleiden we het hele traject. Van aanvraag tot afronding. We houden je op de hoogte en zorgen dat alles klopt.

Je beslist altijd zelf of je een advies opvolgt.

asn bank & toek.

zelfstandig financieel adviseur

Kosten en beloning

Voordat je een product afsluit, maken we duidelijke afspraken over hoe wij worden beloond. Dat doen we altijd vooraf.

Afhankelijk van de dienst werken wij met
• een uurtarief
• een vast bedrag
• provisie bij schadeverzekeringen
• of een servicecontract

Wat we van elkaar verwachten

Wat je van ons mag verwachten
• zorgvuldige en deskundige dienstverlening
• eerlijk en duidelijk advies
• goede bereikbaarheid en betrokkenheid

Wat wij van jou nodig hebben
• volledige en juiste informatie over je situatie
• het tijdig doorgeven van wijzigingen
• het controleren van documenten die je van ons ontvangt

Heb je een vraag of klacht

Heb je een vraag of ben je ergens niet tevreden over, laat het ons weten. We zoeken altijd eerst samen naar een oplossing.

Komen we er niet uit, dan kun je terecht bij het
Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Kifid
Aansluitnummer 300.004558

Privacy en jouw gegevens

Voor onze dienstverlening verwerken wij persoonsgegevens. Dat doen we zorgvuldig en volgens de geldende wetgeving.

We gebruiken je gegevens voor
• advies en bemiddeling
• beheer van producten
• wettelijke verplichtingen

Meer informatie vind je in onze
privacyverklaring op de website.

Praktische gegevens

Toek
Kleine Dijlakker 45
8701 HX Bolsward

Telefoon 0515 58 04 02
E-mail hallo@toek.nl

Website www.toek.nl

AFM nummer 12007639
KvK nummer 01096325

Financiële rust begint bij overzicht.

asn bank & toek.

zelfstandig financieel adviseur