

DIENSTWIJZER

Ons kantoor is gespecialiseerd in Financial Planning en financiële diensten. Graag willen wij met deze dienstwijzer je laten zien hoe onze werkwijze is, met jou persoonlijke situatie en wensen als onze Leidraad.

In deze Dienstwijzer stellen wij ons voor en informeren wij je over onze dienstverlening.

Hierna vind je kort en bondig, onze algemene gegevens, openingstijden, informatie over onze dienstverlening en waar je terecht kunt met klachten.

Wie zijn wij?

Kamer Financial Planning B.,V.
Bernard Zweerslaan 9
1411 JK Naarden

Bezoek adres:
Zwarteweg 10
1412 GD Naarden

Bereikbaarheid

Je kunt ons op vele manieren bereiken:

Telefoon : 06-21 199 290
Email : info@kamerfp.nl
website : www.kamerfinancialplanning.nl

Onze Diensten

Onze financiële dienstverlening bestaat uit persoonlijk en deskundig advies en bemiddeling op het gebied van:

- Hypotheken
- Lijfrente
- Financial Planning
- Vermogensopbouw

Wij streven er voortdurend naar je op goede en professionele wijze te ondersteunen met deskundig en betrouwbaar financieel advies.

De kwaliteit van onze dienstverlening staat voorop.

Lidmaatschappen en registraties

Ons Kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd.

De belangrijkste zijn:

- Federatie Financial Planners
- Autoriteit Financiële Markten
- Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
- Kamer van Koophandel

Federatie Financial Planners (FFP)

De Federatie Financial Planners is een beroepsorganisatie van gecertificeerd financial planners die het FFP keurmerk dragen en zijn opgenomen in het FFP certificeringsregister. Een gecertificeerd financial planner met het FFP keurmerk is in staat om je integraal te adviseren over je financiële toekomst.

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt namens de overheid toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12045497. Het register van vergunninghouders kunt je raadplegen op www.afm.nl

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID)

Wij doen ons uiterste best je zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht je toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kun je je wenden tot Klachteninstituut Financiële Dienstverlening. Dit is een onafhankelijke stichting die je klacht kan beoordelen. Wij zijn aangesloten bij de KIFID onder nummer 300.016967.

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 62422642

Persoonsgegevens

Ten behoeve van onze advisering en bemiddeling over financiële producten zullen wij gegevens van u als klant opslaan.

Deze gegevens worden conform de Wet Bescherming Persoonsgegevens behandeld.

Onze Dienstverlening

Ons kantoor beschikt over een vergunning van de AFM, op basis hiervan mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Hierna lees je op welke gebieden wij je van dienst kunnen en mogen zijn.

Hypothecair krediet

Indien je een woning koopt, zul je hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten, Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers je beslist over een verplichting die je aangaat voor een lange periode. Bij zo'n beslissing moet je als consument op veel zaken letten. Niet alleen de hoogte van de rente maar ook op de periode waarvoor je de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen. Zo zijn er nog meer adviesaspecten die voor je belangrijk zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in hypotheek.

Verzekeringen

In de mate waarin je dit wenselijk acht kunnen wij in combinatie met een hypothecair krediet adviseren en bemiddelen in opstal- en inboedelverzekeringen, overlijdensrisico-, arbeidsongeschiktheid-, en werkloosheidsverzekeringen..

Lijfrente

Lijfrente is een vorm van vermogensopbouw die vaak bedoeld is als aanvulling op je pensioen. Wij beoordelen graag met je of vermogensopbouw door lijfrente in de vorm van sparen of beleggen geschikt voor je is. Tevens beoordelen wij graag met je of verlening van een aflopende lijfrente geschikt voor je is en tevens of dat in de spaar- of beleggingsvorm het best passend is.

Financial planning

Dit houdt in dat wij je inzage geven in je financiële situatie voor nu en in de toekomst. De financieel planner vraagt naar je financiële positie en wat jouw financiële doelstellingen zijn in het leven. Alleen dan kan een goed totaalbeeld ontstaan. Vaak is dat een complex geheel van zaken als fiscaliteit, verzekeringen, huwelijksvermogensrecht en nalatenschappen.

Vermogensopbouw

Het opbouwen van vermogen kan door middel van sparen of beleggen.

Sparen

Sparen kun je op verschillende manieren doen. Door geld te storten op een spaarrekening, maar ook via bedrijfsspaarreelingen e.d.. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in betaal- en spaarrekeningen.

Beleggen

Je hebt de mogelijkheid om vermogen op te bouwen via beleggingen. Wij staan je graag bij om te beoordelen of beleggen geschikt is voor jou en past bij je doelstellingen en risicobereidheid. Desgewenst begeleiden wij je graag in het contact met de beleggingsonderneming.

Hoe komen wij tot een advies?

Adviesvrij

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

Ondernemingsvrijheid

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of verzekeringsmaatschappij heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Deze vrijheid om je te kunnen adviseren wat wij in jou belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid van ondernemen.

Keuze van aanbieders

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Vaak hebben deze aanbieders tientallen verschillende producten. Wij selecteren de maatschappijen op basis van een aantal criteria. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie of rente onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring hoe de instelling zich opstelt als er een beroep op ze wordt gedaan.

Fasen van Dienstverlening

Kennismakingsgesprek (altijd gratis)

Tijdens onze kennismakingsgesprek luisteren we naar jouw aanleiding voor het gesprek en we bespreken jouw persoonlijke situatie, wensen en doelen. Vervolgens leggen wij uit hoe wij werken, wat we voor jou kunnen betekenen en welke kosten daaraan verbonden zijn. In deze fasen overhandigen wij jou de dienstwijzer met kosten overzicht en de betreffende dienstverleningsdocumenten.

Inventarisatie

In deze fasen verzamelen wij gegevens over jouw inkomsten, uitgaven, bezittingen en schulden in de breedste zin van het woord. Afhankelijk van de dienstverlening die wij kunnen leveren gaan wij dieper in op dat specifieke onderwerp. Aan het einde van de inventarisatie hebben wij een goed beeld van wie jij bent in de breedste zin van het woord, welke diensten wij je kunnen leveren en welke inspanning van onze kant vereist is. Vervolgens formuleren wij de dienstverleningsopdracht en geven een kosten opgave (offerte).

Analyse/advies

Wij analyseren alle door jou aangebrachte informatie en brengen een volledig advies uit. Een advies dat voldoet aan de wettelijke bepalingen.

Uitvoering/bemiddelingsfase

Wij zorgen voor de uitvoering van het advies en indien nodig voor bemiddeling van de bijbehorende financiële producten.

Nazorg

Indien van toepassing je informeren over verandering van wet en regelgeving en toetsen of het product nog passend is. Indien van toepassing het up to date houden van het financiële plan.

Hoe zit het met onze beloning?

Onze dienstverlening is niet gratis. Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denk maar aan salarissen, kosten huisvesting, opleidingen en vergunningen. De vergoedingen die wij voor onze dienstverlening rekenen vind je aangehecht bij deze dienstwijzer.

Beëindiging relatie

Je hebt het recht om op ieder moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. Wij zullen zorg dragen voor een soepele overgang naar een andere intermediair indien van toepassing.

Wij kunnen ook het initiatief nemen om de relatie met jou te beëindigen. Onze zorgplicht duurt voort totdat een andere intermediair deze zorgplicht overneemt.

Wij vragen ook iets van je

Om jou belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen vragen wij ook een aantal zaken van je.

Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die je ons verstrekt. In de relatie die wij met jou hebben, vragen wij, afhankelijk van de actualiteiten, ons te informeren. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in je inkomenssituatie, of dat je recent grote uitgaven hebt gedaan voor je woning. De informatie die wij van je ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij geven.

Totaalbeeld

Het is mogelijk dat je bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten. Om je belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons erg belangrijk een totaalbeeld te hebben. Wij vragen je daarom mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld door ons te informeren welke financiële producten elders zijn afgenomen

Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vragen wij je ons te informeren over wijzigingen in je persoonlijke situatie die van invloed kunnen zijn op je pakket van financiële diensten. Denk bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkeloos of arbeidsongeschikt worden.

Informatie doornemen

Indien wij voor je een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij je informatie zenden. Soms gaat het daarbij om informatie die wij op basis van een wettelijke verplichting aan je zenden.

Maar ook kunnen wij je informatie toesturen omdat wij denken dat je jezelf daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen je al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zo nodig te raadplegen.

In ieder geval vragen wij je de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform jou wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

Als je een klacht hebt

Wij behartigen je belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. Dat kan ertoe leiden dat je een klacht hebt.

Eerst de klacht kenbaar maken aan ons

Indien je een klacht hebt, vragen wij je dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij jou klacht snel kunnen verhelpen.

Daarna eventueel naar het klachteninstituut

Indien wij er samen niet uitkomen, kun je je altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID).

Je kunt je hiervoor wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Telefoon: 070-333 89 99

email: infor@kifid.nl

Internet: www.kifid.nl

Wij doen meer voor je

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten.

Onze dienstverlening omvat meer dan wij je in dit dienstverleningsdocument kunnen aangeven. Heb je vragen, aarzel dan niet ons om verdere inlichtingen te vragen. Wij zijn je graag van dienst.

Kamer Financial Planning

Bernard Zweerslaan 9

1411 JK Naarden

Mobiel: 06-21 199 290

Contact: infor@kamerfp.nl

Website: www.kamerfinancialplanning.nl

Bijlage: Indicatie van de hoogte van onze beloningen op het gebied van hypotheek, Lijfrente, Financial planning en vermogensopbouw met bijbehorende verzekeringen.

Onze dienstverlening bestaat uit advies en/of bemiddeling. Deze bijlage is bestemd en bedoeld om je in een zo vroeg mogelijk stadium inzicht te verschaffen in de tarieven van onze dienstverlening. Dit overzicht is niet bedoeld als een onherroepelijk aanbod.