

Dienstenwijzer Financieel Thuis

Financieel Thuis
Adres: Kanaaldijk N.W. 83a, 5707 LC HELMOND
Telefoon: 06-46445192
Email: nicole@financieel-thuis.nl
Website: www.financieel-thuis.nl
Handelsregisternummer: 67109446
AFM vergunningsnummer: 12044639

Openingstijden worden gecommuniceerd via mijn website www.financieel-thuis.nl. Buiten kantooruren bent u altijd welkom op afspraak. Bij het kantoor kunt u gratis parkeren.

Financieel Thuis

De dienstverlening bestaat uit het informeren en adviseren over financiële producten aan vooral particulieren op vele vakgebieden zoals: hypotheeken en aanverwante producten, sparen, pensioenen, verzekeringen en consumptief krediet. Wij leveren een totaalpakket van financiële diensten. Tevens treden wij op als bemiddelaar voor het afsluiten van de financiële producten die wij u adviseren. Hiervoor kunnen wij gebruik maken van DAK Collectief ondernemen, onze serviceprovider. Zij ondersteunen ons bij de advies- en bemiddelingspraktijk. Onze organisatie is adviesvrij en onafhankelijk. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben met banken, geldverstrekkers en/of verzekeringsmaatschappijen. Daarnaast is onze organisatie een volledig zelfstandige onderneming en werken wij voor eigen rekening en risico. Geen enkele bank, verzekeringsmaatschappij of andere aanbieder van financiële producten heeft een aandeel in ons bedrijf. Ons kantoor is dus geheel onafhankelijk. Het belang van u als (toekomstige) klant staat voorop. Daarom verplichten wij ons zelf om:

- Duidelijkheid te geven over wat wij voor u doen, wat u van ons krijgt en wat u daarvoor betaalt
- Een objectieve analyse te maken van financiële instellingen waarbij gekeken wordt welke partij het best aansluit bij uw wensen en mogelijkheden;
- U een persoonlijk advies te geven passend bij uw wensen, mogelijkheden en situatie;
- U nazorg te bieden en uw vragen op het gebied van financiële producten te beantwoorden.

Registratie en vergunning

Als organisatie zijn wij bij de volgende instellingen verplicht of vrijwillig aangemeld:

1. Autoriteit Financiële Markten (AFM) registratienummer 12044639 www.afm.nl.
2. Klachtinstituut Financiële Dienstverlening (KIFID) registratienummer 300.016562 www.kifid.nl. Mocht u een klacht hebben over onze dienstverlening en wij komen er samen niet uit dan kunt u zich wenden tot het KIFID, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag.
3. Beroepsaansprakelijkheidsverzekering HDI
4. Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs www.seh.nl als Erkend Financieel Adviseur, nummer 6602.

De organisatie heeft een AFM-vergunning om te adviseren en bemiddelen in:

- Hypothecair krediet
- Levensverzekeringen

- Schadeverzekeringen
- Consumptief krediet
- Spaarrekeningen en betaalrekeningen
- In onze advisering betrekken wij in voorkomende situaties ook de mogelijkheid van Spaarrekening Eigen Woning, Beleggingsrecht Eigen Woning, Lijfrentespaarrekening, Lijfrentebeleggingsrecht

Wat doen wij voor u

Onze organisatie adviseert en bemiddelt op het gebied van hypotheeken, levensverzekeringen en schadeverzekeringen. In het kader van deze financiële producten zullen wij u naar aanleiding van een inventarisatiegesprek adviseren en, indien u een gevolg wilt geven aan het advies, bemiddelen tussen u en de betreffende Aanbieder (bank en/of verzekeraar) van (een) financieel product. Hierbij zullen wij voor u op zoek gaan naar de beste prijs kwaliteit verhouding.

De wijze waarop onze organisatie beloofd wordt

Vanaf 1 januari 2013 is het verboden dat een bank of verzekeraar een provisie voldoet aan een tussenpersoon met uitzondering voor de financiële producten schadeverzekeringen en consumptieve kredieten. Bij onze organisatie heeft u de keuze uit meerdere beloningsmogelijkheden. U bepaalt tijdens het inventarisatiegesprek in overleg met ons welke beloningswijze uw voorkeur heeft. U heeft onder meer de keuze uit: provisie (bij niet complexe producten zoals schadeverzekeringen en kredieten), vast tarief, uurtarief.

Beheerst beloningsbeleid

Ons kantoor beschikt zelf over de volledige vergoeding voor de geleverde diensten. Deze vergoeding wordt aangewend ter dekking van de bedrijfskosten van ons financieel advieskantoor en voor de uiteindelijke ondernemersbeloning. Voor onze gehele organisatie geldt dat het klantbelang ten allen tijde voorop staat. Financieel Thuis ziet toe op integer en klantgericht handelen en controleert haar adviezen op passendheid. Daarnaast zijn er nog een aantal andere maatregelen getroffen om te voorkomen dat de (financiële) belangen van de organisatie en/of haar medewerkers prevaleren boven die van de klant.

Wat vragen wij van u?

Om uw persoonlijke belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken aan u.

- Aangeven van uw wensen en behoeften;
- Juiste en volledige informatieverstrekking;
- Aanleveren van relevante documenten;
- Feedback op de kwaliteit van onze dienstverlening;
- Commitment om samen met ons aan de slag te gaan;
- U stelt vragen als iets voor u onduidelijk is.

Privacy

Wij gaan zorgvuldig om met de privacy van u als onze relatie, want voor ons staat uw belang centraal. Wij gebruiken de door u verstrekte gegevens uitsluitend voor het doel waarvoor u ze ons hebt gegeven. Dit geldt zowel voor de wijze van archivering als voor het gebruik van deze gegevens.

Wet ter voorkoming witwassen en financieren van terrorisme (WWFT)

Onze dienstverlening is aan wettelijke regels gebonden. Deze regels kunnen gevolgen voor u hebben en wij informeren u daar hierbij over. Op 1 augustus 2008 is de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (WWFT) ingevoerd. De WWFT regelt het cliëntenonderzoek en de meldplicht voor ongebruikelijke transacties die op onder meer advocaten, notarissen, belastingadviseurs en financieel dienstverleners rusten.

Meldplicht ongebruikelijke transacties

De WWFT schrijft voor dat wij iedere transactie met een ongebruikelijk karakter moeten melden bij een landelijk meldpunt (FIUNederland). Een meldplicht bestaat in ieder geval wanneer er sprake is van een transactie van € 15.000,= of meer (betaald aan ons of door onze tussenkomst) in contanten, met cheques aan toonder of soortgelijke betaalmiddelen. Ook dienen transacties die aan politie of Openbaar Ministerie dienen te worden gemeld, omdat zij mogelijk verband houden met witwassen of financieren van terrorisme, te worden gemeld. Tot slot bestaat er voor ons een meldplicht bij transacties waarbij wij aanleiding hebben om te veronderstellen dat deze verband kunnen houden met witwassen of financiering van terrorisme. In de gevallen waarin een meldplicht bestaat, kunnen wij ons niet aan die meldplicht onttrekken op grond van onze geheimhoudingsplicht en ons verschoningsrecht. Het spreekt voor zich dat wij onze geheimhoudingsplicht in alle overige gevallen strikt zullen naleven. Wij realiseren ons dat deze wetgeving voor zowel u als voor ons (administratieve) lasten met zich brengt. Het niet voldoen aan de wet kan met zich brengen dat wij tucht-, straf- of bestuursrechtelijke sancties krijgen opgelegd. Wij vragen daarom om uw begrip voor de gevolgen die de WWFT voor u en voor ons met zich brengt.

Beëindiging relatie met ons kantoor

Indien er omstandigheden zijn waardoor u niet meer van de diensten van ons kantoor gebruik kan of wilt maken dan heeft u het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt een andere financiële dienstverlener verzoeken lopende verzekeringen, hypotheeken of betaal-, spaar- en beleggingsrekeningen over te dragen naar dit ander financieel advieskantoor van uw keuze. De genoemde producten blijven dan gewoon doorlopen waardoor het niet nodig is om financiële producten te moeten afkopen, premievrij maken of oversluiten. Mochten wij onverhoopt aanleiding hebben om de relatie met u te beëindigen dan zullen wij u dit tijdig en schriftelijk melden.

Klachtenprocedure

Eerst de klacht kenbaar maken aan ons: Als u een klacht hebt over een afhandeling van uw dossier, over onze werkwijze in het algemeen of over gebrekkige informatie over de wijze van onze dienstverlening, verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Na ontvangst van uw klacht nemen wij snel contact met u op. Alle klachten worden door de directie behandeld.

Daarna eventueel naar het Klachteninstituut: Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende kunnen komen, dan kunt u uw klacht kenbaar maken bij het onafhankelijke Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Het KiFiD is een door het ministerie van Financiën erkende geschilleninstantie. Wij zijn wettelijk verplicht ons bij deze instantie aan te melden en conformeren ons aan de werkwijze en het bindende advies. Meer informatie hierover kunt u lezen op: <http://www.kifid.nl/consumenten/wat-kan-kifid-voor-mij-doen>.