

Dienstenwijzer Finalliance Financial Life Planners te Barendrecht

Wij willen ons graag aan u voorstellen en u informeren over onze dienstverlening, werkwijze en beloning. Als u besluit om van onze dienstverlening gebruik te maken, weet u waar u aan toe bent en wat wij wederzijds van elkaar mogen verwachten. Wilt u over bepaalde onderwerpen meer weten, dan kunt u hierover contact met ons opnemen.

Wie zijn wij?

Ons kantoor is een onafhankelijk financieel advieskantoor en opereert volledig zelfstandig onder de naam Finalliance Financial Life Planners. Finalliance Financial Life Planners staat voor een deskundig advies en goede service. Onze dienstverlening voldoet aan de eisen die wetgeving aan financiële dienstverleners stelt en wij beschikken voor het verlenen van onderstaande diensten over een Wft-vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12041318. Binnen onze onderneming zijn een of meerdere personen Financial planner, Erkend Hypothecair planner en / of Erkend Hypotheekadviseur.

Onze diensten

Wij bieden u deskundige en onafhankelijke advisering en bemiddeling op het gebied van hypothecair krediet, levensverzekeringen, schadeverzekeringen, bancaire producten, financiële planning en echtscheidingsbegeleiding.

Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een bredere oriëntatie op financiële producten, kunt u van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in uw specifieke situatie van belang is. Wij helpen u o.a. met het kiezen van de juiste hypotheek, de verzekeringen die daarmee samenhangen en een pensioenanalyse. Zo zorgen wij ervoor dat u prettig woont én nog steeds de dingen kunt blijven doen die het leven zo leuk maken.

Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten die daarvoor nodig zijn. Indien nodig en wenselijk onderhouden wij namens u de contacten met de leveranciers van deze financiële producten.

Persoonlijk financieel advies

Zowel uw huidige als toekomstige wensen, behoeften, persoonlijke situatie, financiële positie en risicobereidheid vormen bij ons advies het uitgangspunt. Deze onderwerpen komen in het inventarisatiegesprek aan de orde en leggen we 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 (banken, verzekeringsmaatschappijen etc.) naar ons oordeel een product kunnen leveren dat goed aansluit bij uw klantprofiel. In ons advies zullen we vervolgens de diverse mogelijkheden aan u voorleggen en onze keuzes voor productvorm(en) en aanbieder(s) motiveren en vastleggen.

Wanneer u uw keuze heeft gemaakt zetten we de aanvraagprocedure in gang. Ook hierna blijven we regelmatig met u contact onderhouden; bijvoorbeeld in verband met nazorgafspraken of voor het beantwoorden van uw vragen.

Schematisch kan onze werkwijze als volgt worden weergegeven:

Informeren & Inventariseren ► Analyseren ► Adviseren ► Bemiddelen ► Nazorg (beperkt conform art. 4.20 en 4.21 Wft)

Een integraal financieel advies (van informeren tot bemiddelen) kost gemiddeld 25 tot 35 uur werk.

Wat verwachten wij van u?

Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen vragen wij u ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van de door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met aanbieders van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om (wijzigingen in) informatie over uw persoonlijke of samenlevingssituatie (zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing), over uw inkomens- en arbeidssituatie (zoals: salarisgegevens, arbeidsongeschiktheid, ontslag) en over uw financiële situatie (zoals: leningen, kredieten, BKR-registratie, faillissement/WSNP) etc.

Wij verwachten van u dat u ook zelf de ontvangen stukken op juistheid controleert en ons daarover informeert.

Onafhankelijk advies

Ons kantoor werkt met vrijwel alle aanbieders voor het adviseren over en het bemiddelen in financiële producten. Wij baseren onze advisering en bemiddeling op uw wensen en behoeften, een gedegen analyse van de ruime keus aan producten én onze ervaringen met deze financiële instellingen. Wij hebben met geen enkele aanbieder contractuele productieverplichtingen en zijn dus volledig onafhankelijk. Op verzoek geven wij graag aan met wie wij zaken doen.

Hoe worden wij beloond?

Als kantoor maken wij bedrijfskosten om onze diensten te kunnen verlenen. Denkt u maar aan salarissen en kosten voor huisvesting, opleiding, kwaliteitsborging, automatisering, marketing, communicatie etc. Onze inkomsten bestaan uit een vergoeding die we rechtstreeks bij u in rekening brengen.

Wij werken op declaratiebasis, omdat we daarmee voorkomen dat u de indruk zou kunnen hebben of krijgen dat wij een (financieel) belang hebben bij het tot stand komen van een bepaalde transactie. Indien wij met u samenwerken op basis van het rechtstreeks bij u in rekening brengen van de kosten van onze inspanningen, dan geldt in beginsel de methodiek tijd x tarief. Voor vastomlijnde opdrachten zijn wij bereid om vaste tariefsafspraken te maken. Een opdracht tot dienstverlening wordt te allen tijde schriftelijk vastgelegd.

Betalingen

Als wij u rechtstreeks een (aanvullende) vergoeding in rekening brengen voor onze advies-en bemiddelingswerkzaamheden ontvangt u daarvoor van ons een factuur. Betaling van deze factuur geschiedt rechtstreeks aan ons.

Alle betalingen die u in verband met het gegeven advies aan de aanbieder(s) verschuldigd bent, zoals premie, aflossingen of rente, dient u rechtstreeks aan de aanbieder(s) te voldoen. U ontvangt daarvoor periodiek een acceptgiro of nota van de desbetreffende aanbieder, of de betaling wordt voldaan via automatische incasso.

Wij raden u aan deze betalingen tijdig te verrichten resp. te zorgen voor voldoende saldo op uw betaalrekening. Achterstand in betaling levert later hoge inhaalbetalingen op, of mogelijk zelfs problemen met de aanbieder en/of de dekking van uw verzekering.

Onze kwaliteit

Op de activiteiten van ons kantoor is de Wet op het financieel toezicht van toepassing. In dat kader dienen wij onze vakkennis op peil te houden. Wij streven ernaar u goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Toch kan er wel eens wat fout gaan of een verschil van inzicht ontstaan. Voor die gevallen zijn wij toereikend verzekerd voor beroepsaansprakelijkheid. Uit hoofde van ons werk beschikken wij over gegevens van u. De privacy van uw persoonlijke gegevens is bij ons gewaarborgd aangezien wij uw gegevens behandelen conform de Wet bescherming persoonsgegevens.

Hoe kunt u ons bereiken?

Onze openingstijden zijn als volgt:

Maandag tot en met vrijdag van 09.00 tot 17.00 uur.

Adres: Bijdorp Oost 42, 2992 LA BARENDRECHT

Telefoon: 088 – 62 62 062

E-mail: info@finalliance.nl

KvK 55945171

BTWnr NL 8519.17.938.B01

Beëindiging van de relatie

U heeft het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op het door u gewenste moment, zonder opzegtermijn en zonder kosten. Indien er verzekeringen via ons kantoor zijn gesloten, kunt u verzekeringsmaatschappij(en) verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze. Van onze kant zijn ook wij vrij de relatie met u te beëindigen. Ook in dat geval kunt u de verzekeraar(s) verzoeken uw bij ons lopende verzekeringen over te boeken naar een andere adviseur.

Klachtenregeling

Klachten over onze dienstverlening horen wij graag direct van u. Met u kunnen wij dan nagaan hoe wij tot een oplossing kunnen komen.

Mocht ook dat niet tot uw tevredenheid lukken dan hebt u de mogelijkheid uw klacht binnen drie maanden voor te leggen aan het onafhankelijke **Klachteninstituut Financiële dienstverlening (Kifid)**. Voor het indienen van uw klacht en/of uitleg over de klachtenregeling kunt u terecht op de website www.kifid.nl.

Uiteraard staat het u (daarna) altijd vrij zich te wenden tot de burgerlijke rechter.

Algemene voorwaarden

Op al onze leveringen en diensten zijn onze algemene voorwaarden van toepassing. Een opdracht van u aan ons betekent dat u deze algemene voorwaarden accepteert. Onze algemene voorwaarden kunt u opvragen via uw adviseur of ons secretariaat.