

Dienstenwijzer Finaplan BV

Van Finaplan BV mag u duidelijkheid verwachten over haar diverse vormen van dienstverlening. Graag informeren wij u nader over onze werkwijze. Op onze dienstverlening als bemiddelaar is de Wet op financieel toezicht van toepassing. Belangrijk aandachtspunt in deze wet is transparantie. Dit komt tot uiting in een aantal informatieverplichtingen. De bedoeling van deze dienstenwijzer is om aan u duidelijk te maken met wie u zaken doet en wat u mag verwachten.

Wie zijn wij ?

Finaplan BV
Hof van Florence 13
7007 KA Doetinchem

Telefoon 06-50238774
E-mail info@finaplan.nl
Internet www.finaplan.nl

Geopend: maandag t/m vrijdag van 09.00 tot 17.00 uur.
Afspraak buiten kantooruren in overleg.

Bij welke instanties zijn wij aangesloten/geregistreerd?

▪ **Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs**

Wij zijn als erkend hypotheekadviseur ingeschreven bij de SEH onder nummer 9235. Een hypotheekadviseur wordt door de SEH pas erkend als kennis en ervaring zijn aangetoond.

▪ **Kamer van Koophandel**

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder het nummer 0198866.

▪ **Autoriteit Financiële Markten (AFM)**

De AFM houdt krachtens de WFT toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening. Finaplan BV voldoet aan de eisen die de AFM stelt en staat geregistreerd onder nummer 12019248. (www.afm.nl)

▪ **Klachteninstituut Financiële dienstverlening**

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. Dat kan ertoe leiden dat u een klacht heeft. Indien u een klacht hebt, vragen wij u deze eerst kenbaar te maken aan de medewerkers of directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen. Indien wij er samen niet uitkomen kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen. Wij staan geregistreerd bij de KiFiD onder nummer 300.013644. (www.kifid.nl) U kunt zich tevens tot de burgerlijke rechter wenden.

▪ **Beroepsaansprakelijkheidsverzekering**

Wij hebben een beroepsaansprakelijkheidsverzekering bij Schouten Insurance International BV.

Wat is onze werkwijze

Wij zijn adviseurs op het gebied van verzekeringen en andere financiële diensten. Onze taak is om samen met u een inventarisatie te maken van de risico's waar u mee te maken heeft. Vervolgens gaan wij met u na welke risico's u wel wilt verzekeren en welke risico's u zelf wilt lopen. Hierbij geven wij adviezen welke producten naar ons oordeel het beste aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Naast deze advisering begeleiden wij ook de contacten tussen u en de instanties waarbij u de verzekeringen en of andere financiële producten regelt. Voor deze activiteiten is een vergunning nodig. Wij staan geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder vergunningnummer 12019248. (www.afm.nl)

Ons kwaliteitsniveau

Onze adviseurs bekwamen zich in hun vak via cursussen en permanente educatie. Zij zijn in bezit van alle relevante diploma's en certificaten, die nodig zijn om u van passend advies te voorzien.

Onze diensten

Finaplan BV geeft u particuliere en zakelijke adviezen en biedt oplossingen op het gebied van schadeverzekeringen, levensverzekeringen, hypotheek, pensioenen, spaar- en beleggingsrekeningen. Op onze werkzaamheden zijn de algemene voorwaarden van Finaplan BV van toepassing.

Hoe komen wij tot een advies?

Adviesvrij:

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij heeft beslissende zeggenschap in onze onderneming. Ons kantoor heeft dan ook geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen.

Keuze van aanbieders:

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten.

Wij werken met speciale vergelijkingsprogramma's die het mogelijk maken om een objectieve analyse te maken van nagenoeg de gehele markt. Uit al deze aanbieders zullen wij een aanbod selecteren dat goed bij uw persoonlijke wensen aansluit. Deze vergelijking maken wij op basis van een groot aantal factoren. Niet alleen de hoogte van de premie valt daar onder maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring met de instelling en hoe die zich opstelt indien een beroep wordt gedaan op een uitkering. Omdat wij op deze wijze werken kunnen wij als een ongebonden en objectieve bemiddelaar voor u optreden.

Hoe zit het met onze kosten?

Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Enkele voorbeelden hiervan zijn: salarissen, huisvestingskosten, opleidingen en vergunningen. Deze kosten kunnen op verschillende wijze worden vergoed;

- A) kosten zijn onderdeel van het product
- B) op basis van een uurtarief
- C) op basis van een vast tarief
- D) combinatie van bovengenoemde wijzen

De vergoeding wordt schriftelijk vastgelegd in een dienstverleningsovereenkomst. U weet dus altijd vooraf op welke wijze wij gehonoreerd worden.

Betaling

Incasso:

U kunt ons machtigen om de verschuldigde bedragen middels automatische incasso van uw bank- of girorekening af te laten schrijven.

Factuur:

Er wordt een factuur met het verschuldigde bedrag naar u toegezonden. Hierin wordt u verzocht om het bedrag binnen 14 dagen te voldoen.

Maatschappij incasso:

U kunt kiezen om de maatschappij waar u via ons verzekerd bent te machtigen om de verschuldigde bedragen middels automatische incasso van u bank- of girorekening af te laten schrijven.

Afspraken rond premiebetaling

Het is belangrijk dat u het verschuldigde op tijd betaalt. Indien u verzuimt te betalen of niet tijdig betaalt, treden de algemene voorwaarden van de verzekeraar en/of financiële instelling in werking. Als u in gebreke bent met betaling, kan de betaling gerechtelijk worden geïncasseerd. De kosten die hieraan verbonden zijn, kunnen en zullen aan u in rekening worden gebracht. Als u verwacht niet op tijd te kunnen betalen, dient u ons tijdig te informeren. Wij zullen dan alles binnen de wettelijke mogelijkheden in het werk stellen om een oplossing te vinden. Indien u op grond van de verzekeringsvoorwaarden recht heeft op gehele of gedeeltelijke premierestitutie, zullen wij namens u de contacten met de verzekeraar hierover verzorgen. In geen geval mag u verschuldigde bedragen verrekenen met nog niet toegekende uitkeringen of restituties.

Beëindigen verzekeringen

Indien U uw verzekering(en) wenst te beëindigen dan kan dit door dit kenbaar te maken op de wijze zoals aangegeven in de toepasselijke verzekeringsvoorwaarden. Let u daarbij goed op de in acht te nemen termijnen.

Wat verwachten wij van u

In de relatie die wij met u hebben vragen wij van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw gezinssamenstelling, in uw inkomenssituatie of dat u recent grote uitgaven hebt gedaan voor u woning. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

Totaalbeeld:

Uw financiële portefeuille kunt u het beste vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben. Zo kan het gebeuren dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico omdat wij niet konden weten dat u dit elders al geregeld had. Daarom vragen wij u mee te werken aan het completeren van uw financiële puzzel.

Wijzigingen doorgeven:

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie, die van invloed zou kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloosheid of arbeidsongeschikt raken.

Informatie doornemen:

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het om informatie die wij u wettelijk verplicht zijn toe te zenden. Maar ook kunnen wij u informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zonedig te raadplegen. In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform u wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

Privacy

Uit hoofde van ons werk, beschikken wij over gegevens van u als klant. Conform de Wet bescherming persoonsgegevens zullen uw gegevens niet zonder uw toestemming aan derden ter beschikking worden gesteld.