

Dienstenwijzer FinPartner BV

I. Inleiding

De Bedrijfstak in Bedrijfsadvies, Financieringen en Verzekeringen hecht aan goede voorlichting op het gebied van financiële diensten. Daarnaast eist de Wet op het financieel toezicht (Wft) dat relaties voorafgaand aan het tot stand komen van een overeenkomst een inzicht krijgen in de aard van de dienstverlening die de financiële dienstverlener hun biedt. FinPartner BV tracht in haar voorlichting dan ook zo goed mogelijk te voldoen aan de inhoud van de Wft. De complete tekst van de Wft kunt u vinden op de website van de beroepsorganisatie de Nederlandse Vereniging van Makelaars in Assurantiën en Assurantieadviseurs NVA (www.nva.nl)

II. Wie zijn wij?

FinPartner BV is werkzaam op het gebied van Zakelijke en Particuliere Financiële Dienstverlening, Financieringen en Verzekeringen . Onze taak is het om samen met u een inventarisatie te maken van de wensen risico's waar u mee te maken hebt. Vervolgens gaan wij met u na welke oplossingen geboden kunnen worden. Hierbij geven wij adviezen welke producten naar ons oordeel goed aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Naast deze advisering begeleiden wij ook de contacten tussen u en de maatschappijen waarbij u de produkten onderbrengt. Wij streven naar een langdurige duurzame relatie tussen u en ons kantoor. Ons kantoor actief in geheel Nederland.

III.1 Welke diensten verlenen wij aan u?

FinPartner BV geeft onafhankelijk advies aan particulieren en bedrijven op het gebied van financiële diensten, zakelijke financieringen, bancaire zaken, levens- en schadeverzekeringen, pensioenen, hypotheek en andere financiële producten. Onze taak is het om samen met u een inventarisatie te maken van de wensen en risico's waar u mee te maken hebt. Vervolgens gaan wij na welke oplossingen geboden kunnen worden. Hierbij geven wij adviezen welke producten naar ons oordeel goed aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Wij streven naar een langdurige duurzame relatie tussen u en ons kantoor.

III.2 Wat mag u concreet van ons verwachten?

Wij zullen voor u de volgende werkzaamheden verrichten: In het voortraject:

- informatie en/of uitleg over producten;
- het in kaart brengen van uw persoonlijke situatie: financieel, kennis en ervaring, doelstelling en risico's
- bekijken of en welk product u nodig heeft en waarom;

ten aanzien van bemiddeling/administratie/beheer:

- bemiddeling bij het afsluiten van de geadviseerde financiële producten;
- controle van de polisgegevens;
- incasso en afdracht van de premie;
- beoordeling van de juistheid van de polis en contracten op basis van de door u verstrekte gegevens.

tijdens de looptijd:

- hulp bij advies, afkoop, premievrij maken, oversluiting en opzegging of enige andere mutatie.

Wij onderhouden namens u de contacten met de Financier of Maatschappij bij wie uw produkt is afgesloten.

IV. Wat verwachten wij van u?

Wij verwachten van u dat u de juiste gegevens verstrekt. Dit is in uw eigen belang. Mocht in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het zijn dat op grond van de voorwaarden de maatschappij gerechtigd is haar verplichtingen niet na te komen..

Ook eventueel elders lopende gelijkwaardige produkten dient u ons te melden. Deze informatie is nodig om te bepalen of er in uw geval sprake is van onder- of juist overdekking.

Ook als uw persoonlijke of zakelijke situatie wijzigt of er zich wijzigingen voordoen met betrekking tot zaken, verwachten wij van u dat u dit aan ons doorgeeft. Dit is belangrijk om te voorkomen dat belangrijke risico's ongedekt blijven.

Graag worden wij door u op de hoogte gesteld van eventuele rechtstreekse communicatie tussen u en de maatschappij. Wij vragen u de gegevens uit de ontvangen stukken te controleren op juistheid en onjuistheden zo spoedig mogelijk aan ons door te geven. Uiteraard verwachten wij van u dat u tijdig uw premie betaalt.

V. Hoe en wanneer kunt u ons bereiken?

Ons kantoor is op werkdagen geopend van 9.00 uur tot 17.30 uur. Bezoekadres Goudenregenzoom 108, 2719 HD te Zoetermeer, telefoon 079-3611179 of 06-53986805. U kunt ons tevens per e-mail info@finpartner.nl en onze website www.finpartner.nl bereiken. Voor afspraken buiten kantooruren kunt u ons bellen voor het maken van een afspraak.

VI. Hoe verloopt de premiebetaling?

De door u te betalen premies betaalt u middels automatische incasso aan de maatschappij.

VII. Welke relatie onderhouden wij met verzekeraars?

Wij behoren tot de ongebonden selectieve bemiddelaars. Wij doen zaken met ± 60 financiële instellingen. Wij zijn volledig vrij in onze advisering en behartigen uitsluitend uw belangen. Wij zijn op geen enkele wijze verplicht om uw financiële produkt bij een bepaalde maatschappij onder te brengen. Een lijst met namen van maatschappijen met wie wij een relatie onderhouden zenden wij u op aanvraag toe.

VIII. Hoe worden wij beloond?

Wij werken bij voorkeur op uurbasis, waarbij wij u vooraf een begroting zullen geven van de totaal te maken uren.

Afhankelijk van de produkten en maatschappijen ontvangen wij soms ook een vergoeding van de betreffende maatschappij, dit heet provisie. Deze provisie is onderdeel van de premie die u betaalt. De maximale provisie die wij ontvangen op Financieringen bedraagt 1-2% van de leensom en over schadeverzekeringen 20% van de premie.

Afhankelijk van het aantal werkzame uren per aanvraag is het soms interessant voor u om de maatschappijprovisie om te zetten naar een urendeclaratie in combinatie met een serviceabonnement. Het voordeel hiervan is dat u bij het opstarten van het produkt een aanzienlijk lager bedrag betaald, en dat u vervolgens over een vaste periode van 3-5 jaar maandelijks een vaste maandpremie betaald waarmee wij uw produkt verder kunnen begeleiden

Wij geven u berekening van de gemaakte kosten. Brengen wij wel kosten in rekening, dan heeft u hiervoor vooraf toestemming verleend en hebben wij u vooraf in kennis gesteld van de geschatte hoogte van de kosten.

IX. Van welke kwaliteit is onze dienstverlening?

Wij staan onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De AFM heeft ons kantoor een vergunning gegeven op de volgende gebieden: Hypothecair krediet, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen, Levensverzekeringen, Beleggen, betaalrekeningen, Spaarrekeningen en Elektronisch geld.

Ons kantoor is ingeschreven in het register onder nummer 12020239. Registratie is een wettelijke verplichting. Het register is te raadplegen op de website van de AFM (www.afm.nl). Wij zijn lid van de Erkend Hypotheekadviseur en voldoen hiermee aan de hoogste eisen van professionaliteit, integriteit en vakbekwaamheid.

Wij zijn in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Deze verzekering geeft binnen de grenzen van de polis dekking voor de aanspraken die verband houden met beroepsfouten. Dit biedt u extra zekerheid.

X. U heeft de mogelijkheid onze relatie met u te beëindigen.

U bent geheel vrij om onze relatie te beëindigen zonder opgave van redenen, zonder kosten en zonder in achtneming van een opzeggingstermijn. Op uw verzoek zal de maatschappij uw overeenkomst - die wel gewoon door blijft lopen - overboeken naar een andere adviseur. Van onze kant kunnen wij er ook voor kiezen om niet langer meer zaken met u te doen. Uw belangen worden dan behartigd door een andere adviseur naar uw keuze. De zorgplicht van uw verzekering ligt bij ons totdat een andere tussenpersoon deze zorgplicht overneemt.

XI. En de mogelijkheid een klacht neer te leggen.

Als u een klacht hebt over ons, onze werkwijze in het algemeen of over onze informatieverstopping, verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Wij zullen er alles aan doen om samen met u tot een oplossing van het geschil te komen. Onze interne klachtenprocedure kunt u opvragen. Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij: Klachteninstituut Financiële dienstverlening (Kifid), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, telefoon 0900-fklacht ofwel 0900-3552248, e-mail info@kifid.nl, website: www.kifid.nl. U kunt zich tevens tot de burgerlijke rechter wenden.

Zoetermeer, april 2010