

WERKWIJZE FINANCE PARTNER BV

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?

Finance Partner staat voor een deskundig advies en goede service.

Onze dienstverlening voldoet aan alle 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 12003584.

Onze diensten

Wij bieden u deskundige en onafhankelijke advisering en bemiddeling op het gebied van hypothecair krediet, levens- en schadeverzekeringen, consumptief krediet, bancaire producten pensioenen en Financial planning.

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 passend pensioenplan. 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, pensioenfondsen 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 productvormen 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**

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

Wat verwachten we 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. Terzake spaar- en betaalproducten bemiddelen wij exclusief en alleen bedoelde producten van de RegioBank.

Hoe worden wij beloond?

Bij ons kunt u, in principe, kiezen uit verschillende vormen van directe beloning. Hieronder leggen we uit wat die vormen inhouden.

Directe beloning uurtarief

U betaalt ons een uurtarief. Op basis van de dienst die u af wilt nemen, maken wij een inschatting van het aantal te besteden uren voor een advies en/of mutatie. Deze inschatting communiceren wij vooraf. Vanzelfsprekend factureren wij alleen werkelijk gemaakte uren. Deze uren kunnen zowel lager als hoger zijn dan onze inschatting. Mochten wij tussentijds voorzien dat wij meer uren gaan besteden dan wij vooraf hebben ingeschat, dan zullen wij daarover met u in overleg treden.

Type medewerker	Uurtarief
Adviseur	€ 140
Medewerker binnendienst	€ 85

Betalingen

Alle betalingen die u in verband met het gegeven advies aan de aanbieder(s) verschuldigd bent 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.

Directe beloning vast bedrag

Hieronder treft u onze 'menukaart' aan, waarin de kosten van onze dienstverlening worden weergegeven. Verschillende combinaties zijn mogelijk in een gecombineerde fee betaling.

Hypotheek	Kosten advies	Kosten bemiddeling	Totaalprijs
a) Basistarief aankoop en oversluiten	€ 2.400	€ 595	€ 2.995
b) Basistarief aankoop en oversluitingen zelfstandige	€ 2.900	€ 595	€ 3.495
c) Basistarief ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid	€ 2400	€ 595	€ 2.995
d) Basistarief interne omzetting/verhoging hypotheek	€ 1.900	€ 595	€ 2.495
Bedrijfshypotheek			€ 3.495
Verhuurhypotheek			€ 3.495
Overzicht huidige situatie	€ 995	€ 0	€ 995
Aanpassen rentevaste periode	€ 350	€ 145	€ 495
Rentemiddeling	€ 350	€ 145	€ 495
Aankoopbemiddeling	€ 500	€ 0	€ 500
Meerwerk **			
Fiscale voortzetting van een bestaande polis, bankspaar- of beleggingsrekening (per product)		€ 225	
Verpanden bestaande ORV polis (per polis)		€ 175	
Afkopen/beëindigen polis of rekening (per product)		€ 120	
Extra offerte (s)	€ 100	€ 195	
** Vraag uw adviseur naar de voorwaarden.			

Inkomen en vermogen	Kosten advies	Kosten Bemiddeling	Totaalprijs
Vermogensvorming	€ 550	€ 245	€ 795
Risico bij overlijden	€ 300	€ 195	€ 495
Risico bij arbeidsongeschiktheid en werkloosheid	€ 300	€ 195	€ 495
Advies en bemiddeling arbeidsongeschiktheidsverzekering	€ 700	€ 295	€ 995
Uitvaart	€ 200	€ 95	€ 295
Advies en bemiddeling consumptief krediet	€ 150	€ 100	€ 250
Bancaire lijfrente	€ 300	€ 195	€ 495
Gouden handdruk	€ 300	€ 295	€ 495
Aangifte Inkomstenbelasting Particulier	€ 60		€ 60
Aangifte Inkomstenbelasting Particulier voor fiscaal partners	€ 100		€ 100

Heeft u uitsluitend behoefte aan een uitgebreid financieel advies, dan maken wij graag een offerte op maat.

Onze kwaliteit

- Op de activiteiten van ons kantoor is de Wet op het Financieel toezicht van toepassing. In dat kader dienen wij onze vak kennis 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 op bescherming persoonsgegevens.

Hoe kunt u ons bereiken?

Ons kantoor is geopend van 8.30 uur tot 17.00 uur en op afspraak ook buiten kantooruren.

Voor informatie:

Telefoon: 0413-242042

E-mail: info@financepartner.nl

Website: www.financepartner.nl

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 we graag direct van u. met u kunnen wij dan nagaan hoe wij tot een oplossing kunnen komen.

Indien u niet tevreden bent over onze afwikkeling kunt u hiervan ons in kennis stellen. Hiervoor moet u zich schriftelijk wenden tot **Finance Partner, t.a.v. directie, Postbus 359, 5400 AJ Uden**. De directie zal trachten te bemiddelen in de afwikkeling van uw klacht.

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 onze dienstverlening zijn verder de algemene voorwaarden van toepassing die aan dit dienstverleningsdocument zijn gehecht/op onze vestiging verkrijgbaar zijn.

Algemene voorwaarden Finance Partner

Artikel 1

Deze algemene voorwaarden hebben betrekking op en zijn van toepassing op de adviseren over of de bemiddeling bij het sluiten van een financieel product (waaronder hypothecaire financieringen, daarmee verwante producten, verzekeringen en pensioen) en de daarbij te verwachten werkzaamheden van Finance Partner.

Artikel 2

Indien komt vast te staan, middels een gerechtelijke uitspraak dan wel middels een uitspraak van een binnen de branche gebruikelijk klachteninstituut, dat de consument schade geeft geleden door een fout, zijnde een toerekenbare tekortkoming, van Finance Partner die verband houdt met de advisering en/of bemiddelingen een door Finance partner geadviseerd product is Finance Partner slechts aansprakelijk tot maximaal de hoogte van de beroepsaansprakelijk en het bedrag dat door de verzekeringsmaatschappij aan Finance Partner wordt uitbetaald.

Artikel 3

Indien door de consument schade wordt geleden die verband houdt met onjuiste of onvolledige informatie door of namens de consument verstrekt is Finance Partner niet voor deze schade aansprakelijk. Consument erkent dat de dienstverlening vertraging kan ondervinden als gevolg van het niet tijdig, niet correct of niet volledig verschaffen van de benodigde informatie.

Artikel 4

Indien Finance Partner, bij de uitvoering van de werkzaamheden, een voor de consument (redelijkerwijs) kenbare vergissing maakt, is deze gehouden Finance Partner daarvan in kennis te stellen onmiddellijk nadat hij de vergissing ontdekt. Indien de consument de vergissing, die hij heeft ontdekt of redelijkheid had dienen te ontdekken, nalaat bij Finance Partner te melden, is Finance Partner voor de schade niet aansprakelijk.

De consument dient Finance Partner over eventueel relevante wijzigingen, die zich op enig moment in zijn persoonlijke situatie voordoen, en waarvan hij redelijkerwijs kan weten dat deze van invloed zijn op het advies, in te lichten.

Artikel 5

De aansprakelijkheid van Finance Partner voor indirecte schade zoals gevolgschade en gederfde winst is uitgesloten. Finance Partner is evenmin aansprakelijk voor tegenvallende beleggingsresultaten.

Artikel 6

Uitgesloten is de aansprakelijkheid voor schade die is ontstaan als gevolg van een tekortkoming in gebruikte computerprogrammatuur, tenzij en voor zover de leverancier van die computerprogrammatuur aansprakelijk jegens Finance Partner heeft aanvaard en de schade aan haar heeft vergoed.

Artikel 7

Alle aanspraken tot vergoeding van schade vervallen na verloop van één jaar na het moment waarop de fout die aan de vordering ten grondslag wordt gelegd, werd ontdekt of redelijkerwijs had moeten worden ontdekt.

Artikel 8

Op alle vorderingen is Nederlands recht van toepassing. Alleen de Nederlandse rechter is bevoegd kennis te nemen van geschillen tussen Finance Partner en haar contractspartij. Geschillen zullen worden voorgelegd aan de Rechtbank te 's-Hertogenbosch.