

Dienstenwijzer A&A Financieel Advies

A&A Financieel Advies
Bijdorpplein 41-b
2992 LB Barendrecht
Website: www.aafa.nl
Telefoon: 0180-234034
E-mailadres: info@aafa.nl

A. Inleiding

Hartelijk dank voor uw belangstelling in ons bedrijf. Ons bedrijf hecht waarde aan een goede voorlichting op de gebieden waarin wij werkzaam zijn. Daarnaast zijn wij op grond van de Wet Financieel Toezicht verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst onderstaande informatie te verstrekken. De dienstenwijzer is informatief en verplicht u tot niets. Op het moment dat wij juridisch bindende afspraken met u maken over onze dienstverlening en/of beloning, dan leggen wij dit met u via een aparte overeenkomst schriftelijk vast.

B. Wie zijn wij?

A&A Financieel Advies is een advieskantoor op het gebied van financiële dienstverlening. Ons kantoor is op geen enkele wijze gebonden aan een aanbieder van financiële producten. Onze adviseurs begeleiden persoonlijk het gehele advies en- bemiddelingstraject, waardoor u altijd met de adviseurs persoonlijk uw zaken afhandelt. Zij helpen u bij het maken van keuzes uit financiële producten.

C. Onze diensten

Wij adviseren al dan niet gevolgd door bemiddeling. Dit betekent dat wij voor u, naast adviseren, desgewenst kunnen bemiddelen in de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden.

Afhankelijk van het soort product, bemiddelen wij voor één of meerdere financiële instellingen. Zo bemiddelen wij voor wat betreft arbeidsongeschiktheid en consumptieve financiering voor een beperkt aantal financiële instellingen (selectief) en voor hypotheek en levensverzekeringen voor een groot deel van de geldverstrekkers en levensverzekeraars die op deze markt actief zijn (objectief).

De focus ligt bij ons op het advies. Om die reden kan het zijn dat wij u daarom adviseren een financieel product te sluiten bij een financiële instelling waarvoor wij niet bemiddelen. Uiteraard ondersteunen wij u dan desgewenst wel in het aanvraagtraject.

Wij streven naar totaalrelaties. Totaalrelaties kunnen wij een betere en uitgebreidere service bieden. Totaalrelaties bieden wij de mogelijkheid om aanvullende diensten en services tegen aantrekkelijke tarieven af te nemen.

Stap 1, inventariseren

Wij bepalen op basis van onze kennis, vaardigheden en ervaring welke vorm van dienstverlening (afsluiten, adviseren, reflecteren, coachen, vergelijken) voor u toegevoegde waarde heeft. Indien wij u adviseren, dan start het traject met een uitgebreide inventarisatie van uw persoonlijke situatie. Daarbij bespreken wij bijvoorbeeld uw wensen ten aanzien van de hypotheek en gaan wij na waar uw prioriteiten liggen indien bepaalde keuzes moet worden gemaakt.

Stap 2, analyseren

Nadat wij ons een goed beeld hebben gevormd van uw wensen en persoonlijke situatie nu en in de toekomst, analyseren wij deze gegevens. Aan de hand van deze gegevens maken wij een eerste selectie van productoplossingen die passen bij uw situatie. In deze fase lichten wij de verschillende mogelijkheden toe en geven aan wat naar ons oordeel de voor- en nadelen van de mogelijkheden zijn.

Stap 3, advies

Op basis van de inventarisatie en analyse komen wij uiteindelijk tot een concreet advies. In dit advies geven wij exact aan welk(e) product(en), bij welke instelling en tegen welke condities naar ons oordeel goed past/passen bij uw wensen en mogelijkheden.

Stap 4, bemiddeling

Indien u dat wenst kunnen wij namens u alle contacten met de financiële instelling verzorgen. Dit met het doel dat de door ons geadviseerde constructie op correcte wijze door de bank of verzekeringsmaatschappij wordt uitgevoerd.

Stap 5, nazorg

Wat verstaan wij onder nazorg?

* Wij verlenen gratis nazorg in de vorm van productgerichte servicewerkzaamheden. In deze fase informeren en signaleren wij. Tevens muteren wij in deze fase klantgegevens. Service zonder serviceabonnement.

* Wij verlenen daarnaast aanvullende (betaalde)adviesgerichte nazorg. In deze fase signaleren, adviseren, informeren, begeleiden, bewaken en monitoren wij met als doel een blijvende passendheid van het door ons geadviseerde product.

* Als er sprake is van een nieuw adviestraject, dan is er geen sprake van nazorg.

D. Wat verwachten wij van u? (zie ook onze algemene voorwaarden)

- 1) U mag aan onze adviezen en dienstverlening hoge eisen stellen, maar wij verwachten ook een paar dingen van u. In elk geval dat u juiste en volledige gegevens verstrekt en ons informeert als er wijzigingen plaatsvinden in uw persoonlijke situatie.
- 2) Hebt u elders verzekeringen lopen, dan is het voor ons belangrijk dat wij dat weten. Deze informatie is nodig om te bepalen of er in uw geval sprake is van onder- of juist oververzekering.
- 3) Onder wijziging van persoonlijke situatie vallen onder meer de volgende onderwerpen: geboorte, samenwonen, huwelijk, scheiding, overlijden, verhuur van uw woning, wijziging van beroep, relevante verandering van (besteedbaar)inkomen, aan- en verbouw van uw woning, verhuizing en beëindiging van of wijziging in elders lopende verzekeringen.
- 4) Wij vragen u de gegevens uit de ontvangen stukken te controleren op juistheid en onjuistheden zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.
- 5) Ons kantoor staat bij de AFM (WFT) geregistreerd onder nummer 12002902 en is daar tevens ingeschreven in het register Nationaal Regime MIFID.
- 6) Wij hebben een adviseur die is ingeschreven in het register van erkend hypotheekadviseurs (www.seh.nl) met de nummer 19919.
- 7) Wij zijn vanzelfsprekend in het bezit van alle vergunningen voor de gebieden waarin wij adviseren en bemiddelen.
- 8) Ons kantoor heeft een beroepsaansprakelijkheidsverzekering.
- 9) A&A Financieel Advies is bij Kifid aangesloten onder nummer 300.000687.
- 10) A&A Financieel Advies is bij het College Bescherming Persoonsgegevens aangesloten onder nummer 1301967

E. Onze bereikbaarheid

- 1) Wij willen goed bereikbaar zijn voor onze relaties. U kunt op de volgende wijze contact met ons opnemen:
A&A Financieel Advies
Bijdorpplein 41-b
2992 LB Barendrecht
Website: www.aafa.nl
Telefoon: 0180-234034
E-mail: info@aafa.nl
- 2) Wij zijn op werkdagen geopend van 09.00 tot en met 17.00 uur.
- 3) Voor afspraken buiten kantooruren kunt u ons bellen.
- 4) Telefoon tijdens en buiten kantooruren: 0180-234034.
- 5) Bij spoed, zoals ongeval, overlijden, of ingrijpende schade kunt u ons eventueel bereiken op telefoonnummer: 0180-234034.
- 6) U kunt ook altijd een boodschap inspreken op telefoonnummer 0180-234034
- 7) Indien u ons telefonisch een opdracht geeft (bijvoorbeeld een wijziging in uw situatie), bevestig deze dan ook per post of E-mail (info@aafa.nl).

F. Beëindiging relatie

- 1) U hebt het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt uw verzekeringsmaatschappij verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar de adviseur van uw keuze.
- 2) Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Dit laat onverlet dat bestaande contracten, indien van toepassing, in stand blijven.

G. Klachten?

- 1) Als u een klacht hebt over onze dienstverlening, verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren.
- 2) Onze klachtenregeling treft u aan op onze website.
- 3) Na ontvangst van uw klacht nemen wij snel contact met u op.
- 4) Alle klachten worden door een adviseur behandeld die niet bij de dienstverlening betrokken was.
- 5) Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij het: KIFID, Postbus 93257, 2509 AG DEN HAAG.
- 6) Wij hebben verklaard uitspraken van de Geschillencommissie als bindend te aanvaarden. Het plafondbedrag voor de bindendheid van uitspraken van de Geschillencommissie is voor het intermediair in geval van bindende uitspraak € 100.000.
- 7) Tegen de uitspraak van de Geschillencommissie zal hoger beroep openstaan bij de Commissie van Beroep wanneer het gaat om klachten of uitspraken bij een financieel belang van € 25.000 of meer.
- 8) U kunt zich tevens tot de burgerlijke rechter wenden.

Voor de uitoefening van ons werk beschikken wij over gegevens van u als klant. Wij handelen daarbij conform de richtlijnen van het College Bescherming Persoonsgegevens.

H. Hoe wordt A&A Financieel Advies betaald?

Het onderstaande geldt voor zogenaamde complexe financiële producten, hypothecaire geldleningen, uitvaartverzekeringen en betalingsbeschermers.

U betaalt een fee voor ons advies en/of onze bemiddeling.

Het declaratietarief voor bemiddeling bedraagt € 75 per uur. Het declaratietarief voor advies bedraagt € 125 per uur. Als wij u een advies geven en u schakelt ons ook in voor de bemiddeling, dan zijn onze uurtarieven inclusief BTW. Bemiddelen wij niet voor u, na verkregen advies, dan verplicht de wetgever ons BTW bij u in rekening te brengen. Het declaratietarief voor de betaalde nazorg (stap 5) bedraagt € 75 per uur.

De fee die wij u in rekening zullen brengen voor het advies en bemiddeling leggen wij vast in een door beide partijen te ondertekenen opdrachtformulier.

Wij bieden u, indien gewenst, speciale bedieningsconcepten aan in abonnementsvorm. Wij bieden u met deze bedieningsconcepten de mogelijkheid om uw belastingaangiften en toeslagen door ons te laten verzorgen, u te begeleiden en te adviseren ten einde ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid te verkrijgen, u te begeleiden en adviseren bij (gedeeltelijke) aflossing. Wij brengen u dan ook, indien u daar voor kiest, geen tarief in rekening voor werkzaamheden verbonden aan het tot stand brengen van een hypotheekovereenkomst met betrekking tot tweede en opvolgende hypotheek en verhogingen van eerste hypotheek. U kunt er daarnaast voor kiezen om de betaalde nazorg als genoemd bij stap 5 als extra optie in het abonnement op te nemen.

Voor de door u eventueel aan A&A Financieel Advies verschuldigde fee ontvangt u een factuur. Abonnementskosten incasseren wij automatisch.