

Dienstverleningsdocument Tekelenburg Financiële Planning

Dit document wordt u aangeboden door Tekelenburg Financiële Planning, Bruynssteeg 14A te Deventer. Wij willen ons graag aan u voorstellen en u informeren over onze werkwijze. Als u besluit van onze dienstverlening gebruik te maken, weet u waar u aan toe bent en wat wij wederzijds van elkaar mogen verwachten.

Wie zijn wij?

Tekelenburg Financiële Planning biedt u deskundige advisering en diensten op het gebied van hypotheek, levensverzekeringen, pensioen, (bank)sparen, beleggen en financiële planning. Tevens treden wij op als bemiddelaar voor het afsluiten van de financiële producten die wij u adviseren. Ons bedrijf en medewerkers van ons bedrijf zijn aangesloten bij: VFFP en SEH.

Onze relatie met geldverstrekkers en verzekeraars

Ons kantoor werkt met door ons zorgvuldig geselecteerde financiële instellingen (banken, geldverstrekkers, beleggingsinstellingen, verzekeringsmaatschappijen) voor het afsluiten van hypotheek, verzekeringen, kredieten enz. Wij baseren onze advisering en bemiddeling op onze ervaringen met deze aanbieders en op een gedegen analyse van de ruime keus aan producten.

Onze diensten

Wij kunnen u van dienst zijn op het gebied van hypotheek, levensverzekeringen, pensioenen, (bank)sparen, beleggen en financiële planning. Wij kunnen u adviseren over beleggingsfondsen, mixfondsen, obligatiefondsen, aandelenfondsen en orders van u over deze beleggingsfondsen doorgeven aan de aanbieder. 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. In onze praktijk vormen uw wensen en persoonlijke situatie het uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten die daarvoor nodig zijn.

U bent bij ons vrij in de (eind)keuze van aanbieder(s) en product(en). Wij gaan u daarbij, met onze professionele kennis en ervaring, ondersteunen in het maken van deze selectie.

Dat houdt onder meer in:

- 1) Inventariseren van uw wensen, behoeften en risicobereidheid, vastleggen van uw klantprofiel, om tot een oordeel te komen over uw materiekennis en ervaring inzake complexe financiële producten
- 2) Informatie verstrekken over in de markt beschikbare passende financiële constructies en financiële producten;
- 3) Voorleggen van alternatieven en berekeningen op basis van verschillende producten en aanbieders;
- 4) De consequenties van te nemen beslissingen inzichtelijk maken;
- 5) Het toelichten en motiveren van het verstrekte advies;
- 6) Schriftelijk vastleggen en ondertekenen van het advies.

Daarop aansluitend bemiddelen wij bij het aangaan van overeenkomsten tussen u en de financiële instelling van uw keuze. Ook daarna blijven wij u begeleiden met onze advisering. Indien het nodig en wenselijk is, onderhouden wij namens u de contacten met de leveranciers van deze financiële producten.

Indien u om advies vraagt over beleggingsfondsen of als wij orders over beleggingsfondsen voor u gaan doorgeven aan de aanbieder, zullen wij met u vooraf een cliëntovereenkomst aangaan, waarin duidelijk wordt aangegeven welke diensten wij voor u verrichten.

Indien u via onze bemiddeling een bepaald financieel product wilt aanschaffen zonder dat wij u daarbij adviseren, spreken we van 'execution only'. In dat geval is onze dienstverlening beperkt tot het verschaffen van informatie over het product, het inventariseren van de gegevens die uitsluitend noodzakelijk zijn voor afsluiten van het specifieke product en het voor u aanvragen van het product.

Wat verwachten wij van u?

Om ons werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met uw verwachtingen en onze afspraken, vragen wij u ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in uw persoonlijke situatie of samenlevingssituatie (zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing enz.), om veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie e.d.

Hoe kunt u ons bereiken?

Ons kantoor is van maandag tot en met vrijdag geopend van 8.30 uur tot 12:30 uur en van 13.00 uur tot 17.00 uur.

Bezoek/Postadres: Bruynssteeg 14A
Postcode : 7411 LT
Plaats : Deventer
Telefoon : 0570-649991
Fax: 0570-649833
Email : info@tekelenburgadvies.nl
Internetadres : www.tekelenburgadvies.nl

Betalingen

Hypotheken en kredieten

Alle betalingen, die u in verband met een afgesloten hypotheek of krediet verschuldigd bent aan de geldverstrekker(s), dient u rechtstreeks te voldoen. U ontvangt daarvoor periodiek een acceptgiro of nota van de desbetreffende geldverstrekker, of de betaling wordt voldaan via automatische incasso. Soms kunt u zelf uw wijze van betaling kiezen bij het sluiten van de hypotheek of het krediet, dit is echter niet gebruikelijk. Wij raden u aan de 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 geldverstrekker.

Verzekeringen

Betaling van verzekeringspremies (per maand, kwartaal, halfjaar, jaar) bent u rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij verschuldigd. Per polis zullen wij daarover met u afspraken maken.

Hoe worden wij beloond

In beloning voor onze dienstverlening heeft u een keuzemogelijkheid.

Deze keuzemogelijkheden zijn:

- Beloning voor onze diensten door het betalen van uurtarief
- Beloning voor onze diensten op basis van een vaste prijs

Beloning op basis van een uurtarief

U betaald ons voor het financiële advies dat wij geven en het financiële plan dat wij voor u maken. Onze beloning heeft niets te maken met de hoogte van de premie van de verzekering die u afsluit of de hoogte van de hypothecaire lening die u overweegt. Deze manier van belonen is de beste waarborg voor werkelijk onafhankelijk financieel advies. Bij beloning door de aanbieder van het financiële product bestaat anders het risico dat de hoogte van de provisie het financieel advies beïnvloedt.

De hoogte van de beloning wordt afgestemd op de tijdsinvestering die wordt gemaakt. Het gehanteerde uurtarief is € 97,50,- per uur (exclusief BTW).

Beloning op basis van een vaste prijs

De meeste mensen willen vooraf graag weten waar ze aan toe zijn. Daarom werken we ook met vaste bedragen.

Voor dat we de dienstverlening starten maken we een inschatting van de te verwachten tijdsinvestering. Op basis van deze inschatting maken wij voor u een offerte op maat.

Wettelijke verplichtingen

Ons kantoor heeft volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12040167 voor het uitoefenen van ons bedrijf. Wij zijn voorts ingeschreven in het AFM-register Nationaal Regime MiFID voor het adviseren over beleggingsfondsen en/of het doorgeven van orders over beleggingsfondsen aan de aanbieder. Wij streven ernaar u goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Toch kan er wel eens wat fout gaan; voor die gevallen zijn wij toereikend verzekerd voor beroepsaansprakelijkheid.

Beëindiging van de relatie

U hebt het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op het door u gewenste moment, zonder opzeggingstermijn en zonder kosten. Indien er verzekeringen via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de 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 nemen wij serieus en lossen wij graag in goed overleg met u op. Vanuit onze interne klachtenprocedure kunnen wij nagaan hoe wij tot een oplossing kunnen komen. Mocht dat niet tot uw tevredenheid lukken, dan heeft u de mogelijkheid uw klacht voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Informatie over het Klachteninstituut kunt u vinden op de website www.kifid.nl.

Het Kifid is ook bereikbaar op het volgende postadres:

Kifid
Postbus 93257
2509 AG DEN HAAG