



Wie is de Financiële Raadgever en welke diensten verlenen wij?

De Financiële Raadgever is een landelijk werkende financiële dienstverlener, wij verrichten voor particuliere en zakelijke cliënten onafhankelijke adviesdiensten op het gebied van:

- Hypotheken
- Pensioenen
- Verzekeringen (leven- en schadeverzekeringen)
- Financieringen
- Sparen en beleggen
- Financiële planning
- Employee benefits

Op de dienstverlening van **de Financiële Raadgever** is de Gedragscode informatieverstrekking dienstverlening Intermediair, afgekort GIDI, van toepassing.

De Financiële Raadgever geeft onafhankelijk advies aan particulieren en het midden- en kleinbedrijf op het gebied van **hypotheken, pensioenen, verzekeringen, financieringen, sparen & beleggen en financiële planning**. Op al deze gebieden helpen wij u bij het afsluiten van overeenkomsten tussen u en de financiële instelling. Wij zien u als een duurzame relatie van onze organisatie, die als het aan ons ligt, jaren mag duren.

Wat mag u van ons verwachten?

Onze activiteiten beginnen met een uitgebreide inventarisatie van uw huidige situatie en uw wensen. Hieruit volgt een advies, dat wij aan u uitbrengen en met u bespreken.

Dit advies heeft als doel u te helpen bij de realisatie van uw wensen door het inzetten van financiële – en/of verzekeringsproducten met banken, verzekeraars, hypotheekverstrekkers en/of vermogensbeheerders.

Onze ondersteuning hierbij bestaat uit het bemiddelen tussen u en de betreffende financiële instelling. Daarbij geven wij informatie en uitleg over de financiële- en/of verzekeringsproducten die daarbij een rol spelen.

Heeft u de keuze voor één of meer producten gemaakt dan bemiddelen wij bij het afsluiten ervan, wij controleren de polis- en andere gegevens en beoordelen of het product aansluit bij uw wensen.



Daarmee houden onze activiteiten niet op. Nadat u het betreffende financiële- of verzekeringsproduct heeft afgesloten bieden wij hulp bij schade, afkoop, premievrijmaken, oversluiting en opzegging. Ook stellen wij ons advies (en de daaraan verbonden productkeuzes) bij aan een wijziging in uw omstandigheden, mits u die wijziging aan ons bekend heeft gemaakt.

De Financiële Raadgever zal op uw verzoek handelen en u informeren. Wij onderhouden daarbij namens u de contacten met de banken, verzekeraars, hypotheekverstrekkers en/of vermogensbeheerders bij wie het betreffende product is afgesloten.

Om de markt optimaal te kunnen bedienen maakt de Financiële Raadgever tevens gebruik van de volgende handelsnaam:

- De Groeibelegger.

Wat verwachten wij van u?

Wij verwachten van u dat u ons zo snel mogelijk op de hoogte stelt van wijzigingen in uw persoonlijke situatie, zodat wij in staat zijn om uw, via onze bemiddeling ondergebrachte financiële- en verzekeringsproducten actueel te houden. Voorbeelden hiervan zijn informatie over wijzigingen in uw gezinssituatie (geboorte, scheiding, overlijden) adreswijziging, wijziging van de inboedel, uitbreiding van de woning, andere werksituatie enzovoorts.

Wij gaan ervan uit, dat wanneer wij uw medewerking vragen aan het verstrekken van gegevens, die van belang zijn voor een juiste uitvoering van onze adviestaak u binnen een redelijke termijn van bijvoorbeeld 10 dagen aan dit verzoek zult voldoen.

Tevens verwachten wij van u dat u de ontvangen stukken controleert.

Vooraf bij telefonisch doorgegeven wijzigingen, maar ook in andere gevallen, kunnen in het communicatietraject fouten of misverstanden sluipen. Zijn de kentekens of andere gegevens goed overgenomen, klopt de dekking? Als er iets niet duidelijk of onjuist is weergegeven, neemt u dan even contact met ons op. Wij nemen dan actie en zullen dit zonodig laten corrigeren. Wij gaan er ook van uit, dat u de polisvoorwaarden doorleest en eventuele vragen daarover aan ons stelt.

En uiteraard verwachten wij dat u tijdig uw betalingsverplichtingen nakomt.

Hoe en wanneer kunt u de Financiële Raadgever bereiken?

U kunt ons op werkdagen van maandag tot en met vrijdag bereiken van 9.00 tot 17.00 op ons kantooradres Prinsenkade 7a, 4811 VB Breda. Telefoonnummer 076-5300660. Ons

faxnummer is 076-5309764, ons e-mail adres info@financieleraadgever.nl

Wij zijn ook bereikbaar op internet: www.financieleraadgever.nl

Welke relatie onderhoudt de Financiële Raadgever met banken en verzekeraars?

Wij doen zaken met ruim 50 banken, verzekeraars, hypotheekverstrekkers en vermogenbeheerders. Wij zijn volledig vrij in onze advisering en behartigen uitsluitend uw belangen. Wij zijn op geen enkele wijze verplicht om uw producten op het gebied van hypotheek, pensioenen, verzekeringen, financieringen, sparen & beleggen en/of financiële planning bij een bepaalde bank, verzekeraar, hypotheekverstrekker of vermogensbeheerder onder te brengen.

Hoe wordt de Financiële Raadgever beloond?

Voor elke verzekering of financiële dienst die u via onze bemiddeling afsluit, ontvangen wij provisie. Deze provisie is onderdeel van uw betaling (premie, maandtermijn afsluitprovisie) aan de betreffende leverancier. U hoeft dus geen extra kosten te betalen. Brengen wij wel kosten in rekening dan heeft u hiervoor vooraf **schriftelijk toestemming verleend** en hebben wij u vooraf **schriftelijk in kennis gesteld van de geschatte hoogte van de kosten**. Wij geven u ook een **gedetailleerde berekening van de gemaakte kosten**.

Van welke kwaliteit is de dienstverlening van de Financiële Raadgever?

Wij voldoen aan de wettelijke eisen om in verzekeringen en andere financiële diensten te mogen bemiddelen. Daarnaast worden onze medewerkers regelmatig bijgeschoold om hun kennis actueel en op hoog niveau te houden. Tevens beschikken diverse van onze adviseurs over branche-erkenningen, waaronder Erkend Hypotheekadviseur en Financieel Planner. Daarnaast zijn we in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Dit geeft u extra zekerheid.

U heeft de mogelijkheid onze relatie te beëindigen.

U bent geheel vrij om onze relatie te beëindigen zonder opgave van redenen, zonder kosten en zonder inachtneming van een opzeggingstermijn. Op uw verzoek zal de betreffende leverancier uw verzekering of andere financiële dienst – die wel gewoon blijft doorlopen – overboeken naar een andere tussenpersoon.

Ook wij kunnen ervoor kiezen om niet langer zaken met u te doen. Dit zal alleen bij hoge uitzondering gebeuren. Uw belangen worden dan behartigd door een andere tussenpersoon naar uw keuze.

En de mogelijkheid om een klacht neer te leggen.

Indien u klachten heeft over onze dienstverlening dan horen wij dat graag. U kunt een eventuele klacht rechtstreeks schriftelijk richten aan onze directie. Wij zullen er alles aan doen om samen met u tot een oplossing te komen.

Daarvoor bestaat binnen de Financiële Raadgever een klachtenprocedure.

Tevens zijn wij aangesloten bij de Stichting Klachteninstituut Verzekeringen, postbus 93560, 2509 AN 's Gravenhage, telefoon 070-33 38 999.

Wij hebben ons aan de bevoegdheid van dit klachteninstituut onderworpen.