



DIENSTENWIJZER

Deze “Dienstenwijzer” wordt u aangeboden door Het Financieel Advies Centrum.

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?

Bedrijfsnaam	: Jeroen Swerissen Financiële Planning en Vermogensadviesing
Hodn	: Het Financieel Advies Centrum
Eigenaren / Directie	: De heer J. Swerissen CFP®
Bezoekadres	: Dorpsstraat 131, 1689 EE Zwaag
Postadres	: Postbus 2234, 1620 EE Hoorn
Telefoon	: 0229-540305
Email	: info@hfac.nl
Website	: www.hfac.nl

Bereikbaarheid:

U kunt ons op veel manieren bereiken:

Telefoon	: 0229-540305
E-mail	: info@hfac.nl
Website	: www.hfac.nl

Ons kantoor is op werkdagen telefonisch bereikbaar van: 8.00 tot 18:00 (Op zaterdag zijn wij gesloten) In noodgevallen kunt ons buiten kantooortijden bereiken via de heer J. Swerissen CFP® op telefoonnummer: 06-13755428

Registraties en lidmaatschappen:

Wettelijke verplichtingen Voor het uitoefenen van onze activiteiten hebben wij volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer: 12047930. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.AFM.nl

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. In het register van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 809.613.39.

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.

Lidmaatschappen Het Financieel Advies Centrum en/of medewerk(st)ers van ons bedrijf is/zijn aangesloten bij:

FFP : Stichting Certificering Federatie Financieel Planners

KiFid : Klachten Instituut Financiële Dienstverlening

VFFP : Vereniging Federatie Financieel Planners

Voor eventuele klachtenbehandeling zijn wij aangesloten bij het KiFiD (Klachten Instituut Financiële Dienstverlening).

Onze dienstverlening:

Het Financieel Advies Centrum biedt u deskundige advisering en diensten op het gebied van:

- Financial Planning
- Sparen & Beleggen
- Belastingzaken
- Hypotheken & Levensverzekeringen

Binnen onze organisatie bieden wij de volgende advies- en bemiddelingsdiensten:

- Advisering op basis van objectieve analyse
- Advisering in combinatie met bemiddeling

U kunt van ons een integrale aanpak verwachten die uit gaat van een gedegen inventarisatie van uw persoonlijke wensen en situatie en gericht is op een brede oriëntatie ten aanzien van passende financiële oplossingen. Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten die daarvoor nodig zijn.

Tevens treden wij op als bemiddelaar voor het afsluiten van financiële producten die uit de adviezen kunnen voortvloeien. Op alle bovengenoemde gebieden helpen wij u bij het afsluiten 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.

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 wensen, behoeften en risicobereidheid van u, vastleggen van uw klantprofiel. Om tot een oordeel te komen over de materiekennis en ervaring van u met complexe financiële constructies en 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;

Schriftelijk vastleggen en ondertekenen van het advies.

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.

Onze relatie met geldverstrekkers en verzekeraars:

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn een volledig zelfstandig opererend kantoor zonder participaties en/of aandelenbelangen van een of meer financiële instellingen.

Ons kantoor werkt met door ons zorgvuldig vooraf geselecteerde financiële instellingen (banken, verzekeringsmaatschappijen, beleggingsfondsen etc.) 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 zowel ten aanzien van premie als voorwaarden.

Wat verwachten wij van u?:

Juiste en volledige informatieverstrekking:

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.), of veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie en dergelijke.

Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten niet via ons kantoor heeft afgesloten en u voor deze producten elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons belangrijk dat wij een totaalbeeld hebben. Zo kan worden voorkomen dat wij u mogelijk niet attent maken op een bepaald risico omdat wij wellicht konden denken dat u dit elders al geregeld had. Wij verzoeken u dan ook ons te helpen dit totaalbeeld te vervolmaken.

Informatie doornemen

In verband met onze financiële dienstverlening sturen wij onze klanten regelmatig schriftelijke of digitale informatie. Soms gaat het om informatie die wij wettelijk verplicht zijn u te zenden. Soms informeren wij u ook over (nieuwe) financiële producten die mogelijk interessant voor u kunnen zijn. Wij verzoeken u deze informatie aandachtig door te nemen en ons desgewenst te raadplegen.

Polissen en andere formele documenten worden voor verzending door ons op juistheid gecontroleerd. Wij vragen u echter ook altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen.

Betalingen

Hypotheeken 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. U kunt zelf uw wijze van betaling kiezen bij het sluiten van de hypotheek of het krediet. Wij raden u aan deze betalingen tijdig te verrichten respectievelijk 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) geschieden rechtstreeks aan verzekeraar door middel van automatische incasso of acceptgiro. Per polis zullen wij daarover met u afspraken maken. Indien er premies zijn die u toch via ons betaalt, heeft u direct aan uw betalingsverplichting tegenover de verzekeraar voldaan. De verzekeringsdekking blijft dus altijd ongewijzigd in stand. Blijft betaling (aan ons) uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen. Mocht deze situatie zich - dreigen - voor te doen, dan zullen wij u tijdig waarschuwen.

Hoe worden wij beloond?:

In beloning voor onze dienstverlening heeft u een keuzemogelijkheid. Daarbij maken wij onderscheid tussen het adviestraject, het bemiddelingstraject en het beheertraject. Afhankelijk van de aard van de dienst bieden wij de volgende keuzemogelijkheden:

- Beloning voor onze diensten door het betalen van een uurtarief
- Beloning voor onze diensten op basis van een vaste prijs
- Beloning voor onze diensten uit provisie (niet mogelijk voor nieuwe diensten en producten!)

Voordat wij met onze dienstverlening aanvangen zullen wij samen met u de beloningswijze bepalen en dit vastleggen in een opdracht tot dienstverlening.

Adviesanalyse op basis van Uurtarief:

- Gecertificeerd Financieel Planner / per uur € 135,00 exclusief BTW (€ 163,35 inclusief 21% BTW)

Wij adviseren ondernemers en particulieren door middel van integraal advies, waarbij zaken als inkomensplanning, vermogensplanning en nalatenschapplanning aan de orde komen. Tevens worden risicoanalyses van het inkomen gemaakt. Denkt u hierbij aan de risico's van arbeidsongeschiktheid, overlijden en langlevens en de gevolgen hiervan voor uw netto besteedbaar inkomen en vermogen. Hieronder treft u een opgave van de adviezen die wij op urencalculatie uitvoeren:

- Persoonlijk financieel overzicht (Financiële foto)
- Persoonlijke financiële planning
- Oudedagsvoorziening Ondernemer
- Gouden handdrukadvies

De gemiddelde tijdsindicatie ligt, afhankelijk van de aard van het advies, meestal tussen de 6 en 12 werkuren. Dit betreft dan de totale tijdsinvestering van de adviseur en de eventuele binnendienstondersteuning.

Na een oriënterend gesprek ontvangt u van ons een opgave op maat ten aanzien van het aantal uren wat wij in uw situatie nodig hebben voor het adviestraject. Immers van geval tot geval kan de adviesbehoefte verschillen en dus ook de benodigde tijdsinvestering.

Additionele kosten:

- Voor afspraken in de avonden geldt een opslag van 25% op het reguliere uurtarief.
- Voor afspraken op locatie worden reistijd en reiskosten doorberekend. Binnen Noord-Holland geldt een vast tarief van € 87,50 en voor afspraken buiten Noord-Holland een vast tarief van € 175,00 inclusief BTW.

Bemiddelingstarieven 2021:

Lijfrente verzekering/rekening (opbouw) ondernemer/dga € 995
Lijfrente verzekering/rekening (opbouw) particulier € 695
Expiratie lijfrente kapitaal ondernemer/dga/particulier € 695
Risico's afdekken Arbeidsongeschiktheidsverzekering ondernemer/dga € 995
Arbeidsongeschiktheidsverzekering particulier € 695
Overlijdensrisicoverzekering € 495
Uitvaartverzekering € 245
Vermogen opbouwen Kapitaalverzekering € 695
Beleggingsrekening € 995
Sparrekening € 45

Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en beleggingsrekeningen hebben periodiek onderhoud nodig. Voor de arbeidsongeschiktheidsverzekering en de beleggingsrekeningen wordt jaarlijks een afspraak gemaakt om de huidige situatie door te nemen, u dient rekening te houden met circa anderhalf uur jaarlijkse kosten.

Abonnementvorm:

Wij hebben 1 abonnement welke elk jaar aan u wordt aangeboden. Dit abonnement houdt in:

- Advies inzake de lopende financiële planning en de opvolging van de mogelijke wijzigingen.
- Vermogensadvies en begeleiding onder een eigen beleggersbeleid. (tot € 100.000)
- Vermogensadvies en begeleiding boven de € 100.000 heeft een risico en advies toeslag van € 1.500 inclusief BTW.

Ons aanbod voor het abonnement is € 1.500,00 inclusief BTW (= € 1.235,53 excl. BTW)

Voor klanten met een vermogen boven de € 1.000.000 is het abonnement € 5.000 incl. BTW

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 zeer 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 via onderstaande gegevens: Het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) Postbus 93560 2509 AN Den Haag Tel. 070-333 89 99 Fax. 070-333 89 00