



Financieel Adviesbureau Midden-Nederland BV

• Verzekeringen • Pensioenen • Hypotheken • Financieringen

Dienstenwijzer



Waarom Financieel Adviesbureau Midden-Nederland

Wij zijn een dynamisch kantoor met ervaren en vakbekwame medewerkers. U kunt bij ons terecht voor een totaalpakket aan financiële diensten, verzekeringen, hypotheek, pensioenen, sparen en lenen, zowel particulier als zakelijk.

We nemen de tijd om samen met u te kijken naar uw wensen en mogelijkheden. We gaan voor een langdurige samenwerking, wij kunnen u breed adviseren.

We geloven in het gemak van alles onder 1 dak. Geen zorgen over kleine lettertjes, maar altijd een begrijpelijke uitleg.

We zijn een onafhankelijk adviesbureau, wat inhoudt dat wij geheel vrij zijn om te kunnen kiezen uit het aanbod van een groot aantal maatschappijen. Deze onafhankelijke positie biedt u de zekerheid van een advies waarin uw belang voorop staat.

U kunt op ons rekenen.

Daarom Financieel Adviesbureau Midden-Nederland



Wie zijn wij?

Financieel Adviesbureau Midden-Nederland is sinds 1996 actief. Wij zijn een allround advieskantoor. Van pensioenen tot hypotheken, van verzekeringen tot begeleiding bij levensloopwijzigingen.

Ons team

FAMN bestaat uit een hecht team. Een team met uitstekende kennis en expertise op alle terreinen van financiële dienstverlening. Wij bieden u alle passende puzzelstukjes die samen uw financiële plaatje vormen. Ons advies is integer en wordt altijd getoetst aan waarden en normen die bij ons hoog aangeschreven staan.

Deskundigheid en vakkennis

Of u nu een hypotheek nodig heeft om een woning te financieren, of uw verzekeringspakket wilt aanpassen, bij Financieel Adviesbureau Midden-Nederland kunt u terecht. Iedere medewerker bezit de benodigde diploma's om u te mogen adviseren. Ieder jaar volgen zij alle opleidingen om deze kennis op peil te houden. Financieel Adviesbureau Midden-Nederland heeft conform de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) met vergunningsnummer 12001087.



Onze dienstverlening

Kennismaken, inventariseren en analyseren

We starten met een kennismaking, als we elkaar nog niet kennen. Belangrijk, want financiële dienstverlening is grotendeels gebaseerd op vertrouwen. Daarnaast ontvangt u algemene informatie, waaronder het dienstverleningsdocument en deze dienstenwijzer. U beslist zelf of u gebruik wilt maken van onze diensten. De werkzaamheden die wij de komende tijd voor u zullen uitvoeren en de gemaakte afspraken leggen wij vast in een opdracht tot dienstverlening. Wij zullen tal van documenten bij u opvragen. Hoe meer informatie wij van u ontvangen, des te beter zal het uiteindelijke advies aansluiten op uw persoonlijke situatie. Wij gaan in op uw wensen en behoeftes. We denken samen na over uw toekomstplannen. Mogelijkheden en problemen brengen wij in kaart. Hoe staat u (of staan uw nabestaanden) er in financieel opzicht voor in geval van:

- Arbeidsongeschiktheid
- Werkloosheid
- Pensionering
- Echtscheiding
- Overlijden

Wij gaan verder in op uw financiële positie, uw wensen en doelen en uw kennis en ervaring op financieel gebied. Nadat uw profiel is opgesteld volgt de financiële analyse.

Adviseren

Uw situatie en/of de wereld om ons heen kan, soms onverwacht, snel wijzigen. Advies is altijd een momentopname. De adviseur zal zijn advies motiveren en formuleren in een adviesrapport. Advies bestaat uit het samenvoegen van de inventarisatie, de analyse en de kennis van de adviseur. Wijkt u af van ons advies dan neemt u grote (wellicht onverantwoorde) risico's. Wat u ook besluit, uw keuze leggen we altijd vast.

Bemiddelen

De basis van onze bemiddelingswerkzaamheden vormt het advies. Bij het bemiddelen helpen wij u bij het aangaan van een overeenkomst met een financiële aanbieder. Wij zijn tevens uw aanspreekpunt. Omdat (bijvoorbeeld bij het verkrijgen van een hypotheek) tal van termijnen een rol spelen, is snelheid vaak geboden. Als u adequaat reageert op onze verzoeken tot het aanleveren van informatie, dan voorkomen we daarmee wellicht vertraging in het aanvraagproces.

Nazorg

Uw situatie verandert, de wetgeving verandert en financiële producten veranderen. Factoren die nazorg ontzettend belangrijk maken. We maken hierover dan ook nauwkeurige afspraken. Wat verwachten wij van u? En – niet minder belangrijk – wat mag uw van ons verwachten? Een en ander houdt verband met het serviceabonnement. Hierover leest u verderop in deze dienstenwijzer meer.



Vaste vergoeding of uurtarief

Als adviseur worden wij natuurlijk beloond voor onze diensten. U weet exact welke kosten u betaalt. We kennen een aantal varianten. We onderscheiden:

- Een vaste vergoeding met serviceabonnement, of
- Een vergoeding op urenbasis met serviceabonnement

Het service-abonnement wordt verderop in deze dienstenwijzer besproken.

Vaste vergoeding

Spreekt u een vaste vergoeding af, dan weet u waar u aan toe bent. U betaalt een vast bedrag. Op de volgende pagina (tarieven overzicht) ziet u een overzicht van de meest voorkomende werkzaamheden en de bijbehorende vergoedingen. Schadeverzekeringen treffen u niet aan. Daarvoor ontvangen wij als intermediair een vergoeding in de vorm van provisie.

Uurtarief

In plaats van een vaste vergoeding zoals bovenstaand en op de volgende pagina beschreven, kunt u kiezen voor het betalen van onze dienstverlening op urenbasis. Met name wanneer u gevraagde gegevens en documenten adequaat aanlevert kan een uurvergoeding veel voor u betekenen. Gevaar is dat tijdens de bemiddeling allerlei vertraging ontstaat waardoor de uur beloning duurder kan uitpakken dan de bovenstaande, vaste tarieven.

Ons uurtarief is afhankelijk van de inhoud van de werkzaamheden:

- | | |
|---|-----------------|
| - Administratief | € 92,- per uur |
| - Hypotheekonderhoud, -advies en bemiddeling | € 143,- per uur |
| - Financiële planning en bemiddeling | € 143,- per uur |
| - Bedrijfsmatige inventarisatie, - advies en bemiddeling | € 143,- per uur |
| - Pensioenadvies en bemiddeling | € 143,- per uur |
| - Bedrijfsmatige inventarisatie en –advies zonder bemiddeling | € 143,- per uur |
| - Pensioenadvies zonder bemiddeling | € 223,- per uur |



Tarievenoverzicht

Hypotheek	
Starter: Hypotheekadvies	€ 1.650,-
Starter: bemiddeling	€ 1.100,-
Starter: All-in Hypotheek:	€ 2.615,-
Oversluiten/Doorstarter: Hypotheekadvies	€ 1.900,-
Oversluiten/Doorstarter: Bemiddeling	€ 1.475,-
Oversluiten/Doorstarter: Hypotheekadvies en –bemiddeling (inclusief)	€ 3.375,-
advies en bemiddeling bij overlijdensrisicoverzekering/ of woonlastenverzekering, mits in een keer aangevraagd	
Fiscale voortzetting van verzekeringspolis of bankspaarrekening	€ 600,- meerwerk
Bemiddeling bij starterslening	€ 250,- meerwerk
Hypotheekadvies en bemiddeling bij inhoudelijke wijziging	€ 1.665,-
(Hypotheekadvies en) bemiddeling bij een hoge storting of extra aflossing	€ 345,-
Bemiddeling bij een kleine aanpassing hypotheek, per wijziging	€ 345,-
Advies en bemiddeling bij rentemiddeling	€ 375,-
Doorvoeren wijzigen rekening- en/of adresgegevens	€ 22,- per Mij
Hypotheekadvies en –bemiddeling tweede hypotheek	
- Onderhands	€ 1.765,-
- Notarieel	€ 1.935,-
Hypotheekadvies (en –bemiddeling) DGA; geheel maatwerk	In overleg
Pensioen	
Particulieren pensioeninventarisatie (eerste check, ter verrekenen indien aanvullend advies en bemiddeling is gewenst)	€ 125,-
Advisering	
- DGA pensioen met BV en holding	
- DGA pensioen met meerdere BV's	
Uren beoordelen boekhouding	
- Collectief pensioen tot 10 medewerkers	
- Collectief pensioen 11-20 medewerkers	
- Collectief pensioen van 21 medewerkers of meer	
- Externe deskundige	
Bemiddeling	
Communicatie en nazorg (verplicht Wft)	
DGA	
Bedrijf met enkele personeelsleden	
10-25 personeelsleden (doorlopend abonnement)	
25-50 personeelsleden (doorlopend abonnement)	
>50 personeelsleden (doorlopend abonnement)	



Arbeidsongeschiktheid zakelijk	
Advies en bemiddeling AOV met jaarlijkse update	€ 750 + € 33,75 mnd
Advies en bemiddeling AOV met tweejaarlijkse update	€ 750 + € 17,35 mnd
Financieel algemeen particulier	
In kaart brengen situatie bij overlijden	€ 385,-
In kaart brengen situatie bij arbeidsongeschiktheid	€ 385,-
Advisering omtrent vermogensvorming d.m.v banksparen (lijfrente, gouden handdruk, etc.)	€ 385,-
Bemiddeling bij:	
- Financiële oplossingen m.b.t. situatie bij overlijden	€ 385,-
- Financiële oplossingen m.b.t. situatie bij arbeidsongeschiktheid	€ 385,-
- Openen of wijzigen van bankspaarrekening (lijfrente, gouden handdruk, etc.)	€ 385,-
Financieel planningsrapport: geheel maatwerk	In overleg
Belastingaangifte	
Hulp bij belastingaangifte zonder plusabonnement	€ 85,-
- Indien schadeverzekeringen via FAMN	
Aanvragen voorlopige teruggave	€ 55,-
Toeslagen aanvragen en/of wijzigen	€ 55,-
Successiebelastingaangifte (ook in geval van plusabonnement)	€ 275,-
Uitvaart	
Starttarief in kaart brengen wensen	€ 385,-
Aanvragen per verzekerde	€ 65,-

Serviceabonnement

Zoals gezegd: uw situatie, de wereld om ons heen, wetgeving en financiële producten veranderen, soms onverwacht, snel. Advies is dus duidelijk een momentopname. De kleinste wijziging kan immers grote gevolgen hebben. Ons advies en/of onderhoud blijft ook in de toekomst noodzakelijk. Toekomstig onderhoud betaalt u bij Financieel Adviesbureau Midden-Nederland via een serviceabonnement, eventueel aangevuld met een plusabonnement. De voorwaarden leggen we graag aan u uit.

Bij een serviceabonnement betaalt u maandelijks € 9.95 waarbij u als het ware onderhoudsuren inkoop. Die ingekochte uren hoeft u later niet nog eens te betalen. Dit abonnement geeft u recht op één uur onderhoudsadvies per jaar. Is er voordeel te behalen, of is het een tijdje geleden dat we elkaar gesproken hebben? Dan wordt u door Financieel Adviesbureau Midden-Nederland benaderd voor een onderhoudsafspraak. Uiteraard mag u ook zelf contact opnemen als u dat wenst. Leidt het onderhoudsgesprek tot aanvullend advies, of bemiddeling bij wijzigingen of nieuwe producten, dan is voorgenoemde urenvergoeding of tarievenlijst van toepassing.



Plusabonnement

Een plusabonnement is een mooie aanvulling op het serviceabonnement. Dit abonnement kost maandelijks € 24,95 incl. btw en geeft recht op jaarlijkse hulp bij de opgave van inkomstenbelasting, het aanvragen of wijzigen van de (voorlopige) teruggave en het wijzigen of aanvragen van toeslagen.

Nulabonnement

Als u gebruik wilt maken van de diensten van Financieel Adviesbureau Midden-Nederland, maar geen maandelijkse verplichting wenst, dan respecteren wij dat uiteraard. Financieel Adviesbureau Midden-Nederland heeft daarvoor een oplossing in de vorm van een nulabonnement. U bent ons dan geen maandelijkse betaling verschuldigd. In dat geval kan Financieel Adviesbureau Midden-Nederland u echter ook niet op de wijze van dienst zijn als bij het serviceabonnement. Voor onderhoud, of nazorg, dient u dan zelf contact met ons op te nemen. De kosten voor dat gesprek zijn voor uw eigen rekening. Deze kosten vindt u terug in het tarievenoverzicht.

Voor de overige advies – en bemiddelingsvergoedingen geldt altijd het tarievenoverzicht, of de eerdergenoemde uurvergoeding. Deze Dienstenwijzer, de Algemene Voorwaarden en de verschillende Dienstverleningsdocumenten (allen te downloaden op www.financieeladviesbureau.nl) vormen een onlosmakelijk geheel.



Algemene informatie

Contactgegevens

Bezoek- en postadres	Van 't Hoffstraat 4 3863 AX Nijkerk
Telefoonnummer	033-2465551
Website	www.financieeladviesbureau.nl
Emailadres	info@financieeladviesbureau.nl
Openingstijden	Maandag tot en met vrijdag van 08.30 tot 17.30 uur

Uw persoonsgegevens

Vanwege onze dienstverlening hebben wij dagelijks te maken met vertrouwelijke persoonsgegevens. Zoals u van ons mag verwachten, worden deze gegevens alleen gebruikt om u van dienst te zijn zoals dat met u is/zal worden afgesproken. Gegevens worden zorgvuldig bewaard, waarbij hoge eisen gesteld worden aan de veiligheid van onze systemen. Uw persoonsgegevens worden opgeslagen binnen de kaders van de Algemene Verordening Persoonsgegevens (AVG). Dit wordt uitgelegd in onze privacy-voorwaarden, die u kunt downloaden op onze website. Op aanvraag worden die privacy-voorwaarden, net als deze dienstenwijzer fysiek aan u verstrekt. De privacy van uw persoonlijke gegevens is bij ons dus gewaarborgd, ons bedrijf is ingeschreven bij de autoriteit persoonsgegevens.

SEH

Ons kantoor voldoet aan de door de Stichting Erkenningregeling Hypotheekadviseurs vastgestelde eisen met betrekking tot kennis, ervaring en integriteit.

Klachtenprocedure

Advies is mensenwerk. Waar mensen werken kunnen fouten worden gemaakt. Hoewel we er alles aan doen om fouten te voorkomen, kan een fout leiden tot een klacht. Hiervoor heeft Financieel Adviesbureau Midden-Nederland een klachtenprocedure. Klachten over onze dienstverlening nemen wij serieus. Vanuit onze klachtenprocedure kunnen wij nagaan hoe wij tot een oplossing kunnen komen. Wij verzoeken u daarom om uw klacht altijd eerst bij ons te melden. Uw klacht wordt dan beoordeeld, behandeld en zo mogelijk naar tevredenheid afgewikkeld. Mocht dat niet naar uw tevredenheid lukken, dan heeft u de mogelijkheid om uw klacht voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Informatie over het Klachteninstituut kunt u vinden op de website www.kifid.nl



Beroepsaansprakelijkheid

Wij streven ernaar om u zo goed en zorgvuldig mogelijk van dienst te zijn. Mocht er onverhoopt iets fout gaan, dan zijn wij ruim toereikend verzekerd via een beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

Algemene Documenten

Deze dienstenwijzer is onlosmakelijk verbonden met de Algemene Voorwaarden en Privacyvoorwaarden van Financieel Adviesbureau Midden-Nederland. Deze documenten zijn allemaal eenvoudig te downloaden op www.financieeladviesbureau.nl

Tot Slot

Wij vertrouwen erop met deze Dienstenwijzer een duidelijk beeld te hebben gegeven van de dienstverlening van Financieel Adviesbureau Midden-Nederland. U heeft meer kunnen lezen over de verschillende mogelijkheden waarop wij voor het bieden van die dienstverlening worden beloofd. Wij beseffen heel goed dat het lezen van deze dienstenwijzer vragen kan oproepen. Schroom niet om deze vragen te stellen. Telefonisch, per mail, of op ons kantoor. Want persoonlijke aandacht staat bij ons hoog in het vaandel.

U kunt op ons rekenen!