

Dienstenwijzer Timmermans Financiële Planning

U bent er over aan het denken om de zorg voor uw financiële zaken/verzekeringen toe te vertrouwen aan ons kantoor. Mocht u besluiten om dit te doen dan kunt u er zeker van zijn dat uw financiële belangen bij ons in vertrouwde en deskundige handen zijn.

In deze dienstenwijzer treft u in het kort een beschrijving aan van de door ons geleverde dienstverlening en onze werkwijze. Wij geven u namelijk graag een goed overzicht wat onze dienstverlening inhoudt en wat u van ons mag verwachten, maar ook wat wij van u verwachten.

In deze dienstenwijzer informeren wij u over:

1. ons kantoor
2. onze bereikbaarheid
3. onze registraties bij diverse organisaties en instanties
4. de producten en diensten die wij aan u kunnen leveren
5. onze relatie met diverse verzekeraars, banken en andere financiële instellingen
6. wat wij van u verwachten
7. hoe wij worden beloond
8. beëindiging van de relatie
9. welke mogelijkheden u heeft een klacht kenbaar te maken

1. Ons kantoor

De adresgegevens van ons kantoor zijn:

Postadres
Timmermans Financiële Planning / HypotheekCompany Ittervoort
Begoniastraat 26
6014 BJ Ittervoort

Bezoekadres
Timmermans Financiële Planning / HypotheekCompany Ittervoort
Irisstraat 20
6014 AR Ittervoort
(bezoek enkel op afspraak)

2. Hoe en wanneer kunt u ons bereiken

U kunt ons op een aantal manieren bereiken voor vragen, advies, mutaties of meldingen:

Telefoon/Fax: 0475-568129 of 0475-744003

Via e-mail: info@timmermansfinancieleplanning.nl

Via internet: www.timmermansfinancieleplanning.nl

Uiteraard bent u ook van harte welkom op ons kantoor. Wij streven ernaar om zoveel mogelijk bij u aan huis te komen omdat dit voor u vaak een vertrouwde omgeving is waar u zich op uw gemak voelt. Mocht u toch bij ons op kantoor willen langskomen dan behoort dit uiteraard ook tot de mogelijkheden. Om er echter zeker van te zijn dat wij u persoonlijk te woord kunnen staan, kunt u het beste vooraf telefonisch een afspraak maken. Mocht er niemand aanwezig zijn om de telefoon te beantwoorden dan kunt u uw boodschap inspreken op ons antwoordapparaat. U wordt dan zo spoedig mogelijk terug gebeld. Voor noodgevallen kunt u ons bereiken op nummer 06-22796886

timmermansfinancieleplanning.nl

Timmermans Financiële Planning | Irisstraat 20, 6014 AR Ittervoort
Telefoon 0475 744 003 | info@timmermansfinancieleplanning.nl

Dienstenwijzer Timmermans Financiële Planning

3. Registraties bij diverse organisaties en instanties

Ons kantoor is aangesloten bij diverse organisaties en instanties, deze dragen bij aan de waarborg voor deskundige, integere, betrouwbare en persoonlijke advisering. Daarnaast bekwamen onze adviseurs zich in hun vak middels permanente educatie zoals deze is opgelegd door de wetgeving en/of een van de onderstaande organisaties. Daarnaast zijn wij in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Voor u geeft dit extra zekerheid.

Autoriteit Financiële Markten

De Wet Financiële Dienstverlening stelt hoge eisen op het gebied van vakbekwaamheid, integriteit, financiële betrouwbaarheid en transparantie. De Autoriteit Financiële Markten (AFM) houdt namens de wetgever toezicht op alle financiële dienstverleners in Nederland. Ons kantoor is geregistreerd bij de AFM onder nummer 12006089 De AFM houdt een register bij van alle vergunninghouders. Deze is in te zien via www.afm.nl.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID)

Wij doen er alles aan om u tot volle tevredenheid van dienst te zijn. Het is echter nooit helemaal uit te sluiten dat er ergens fouten worden gemaakt. In eerste instantie proberen wij samen met u tot een oplossing te komen. Mochten wij daar echter niet in slagen en u vindt dat uw klacht naar uw inzicht niet afdoende wordt behandeld dan kunt u uw klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID). Ons aansluitnummer bij het klachteninstituut is: 300.003290 Meer informatie over de taak en werkwijze van het klachteninstituut vindt u via de website: www.kifid.nl

Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH)

Deze stichting – een initiatief van de gezamenlijke hypotheekaanbieders – helpt consumenten bij het vinden van deskundig hypotheekadvies. De erkenningsregeling is bedoeld voor hypotheekadviseurs die werken bij een bank of een andere hypothecaire financier, assurantietussenpersonen, makelaars, intermediairs en zelfstandige bemiddelaars. De erkenning is persoonsgebonden; elke Erkend Hypotheekadviseur heeft de benodigde diploma's behaald en voldoet aan de praktijkvoorwaarden. Bij de erkenning hoort het ondertekenen van de Beroepscode van de Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs. Dit betekent dat Erkend hypotheekadviseurs zich aan bepaalde gedragsregels houden. Zie ook de consumentensite van het SEH: www.erkendhypotheekadviseur.nl. Ons nummer bij de SEH is 5958.

Federatie Financieel Planners FFP

Deze federatie helpt consumenten bij het vinden van deskundig financieel advies. De erkenningsregeling is bedoeld voor Financieel Planners die werken bij een bank of een andere financiële aanbieder, assurantietussenpersonen, makelaars, intermediairs en zelfstandige bemiddelaars. De erkenning is persoonsgebonden; elke Federatie Financieel Planner heeft de benodigde diploma's behaald en voldoet aan de praktijkvoorwaarden. Ons nummer bij de Federatie Financieel Planner is 4859

Belastingconsulent

Om voor u belastingtechnische zaken te mogen uitvoeren zijn wij ingeschreven bij de belastingdienst als belastingconsulent. Dit is herkenbaar doormiddel van ons beconnummer: 400798, dit nummer wordt alleen afgegeven als een bedrijf staat ingeschreven bij de belastingdienst.

Kamer van Koophandel

Uiteraard staan wij ook ingeschreven bij de Kamer van Koophandel, dit onder nummer 13035977. U kunt bij de Kamer van Koophandel dus meer gegevens over ons bedrijf opvragen als u hier behoefte aan zou hebben.

timmermansfinancieleplanning.nl

Timmermans Financiële Planning | Irisstraat 20, 6014 AR Ittervoort
Telefoon 0475 744 003 | info@timmermansfinancieleplanning.nl



Dienstenwijzer Timmermans Financiële Planning

4. De producten en diensten die wij kunnen leveren

Schadeverzekeringen

Ons kantoor kan u prima van dienst zijn op het gebied van bemiddeling en advisering in schadeverzekeringen. Denk hierbij bijvoorbeeld aan opstal-, inboedel-, ziektekosten- en aansprakelijkheidsverzekeringen. Wij bemiddelen in verzekeringsproducten die aansluiten op uw wensen en mogelijkheden. Uw belangen staan centraal en onze dienstverlening sluit hierop aan. Wij assisteren u bij schadeafwikkeling. Al onze activiteiten zijn erop gericht een duurzame relatie met u te onderhouden en uw belangen optimaal te behartigen.

Levensverzekeringen

Ons kantoor is bevoegd te adviseren en te bemiddelen op het gebied van levensverzekeringen. Denk hierbij bijvoorbeeld aan uw pensioen of uw lijfrenteverzekering, maar ook aan de levensverzekeringen die zijn gekoppeld aan uw hypotheek. Ons kantoor wil uw financiële belangen optimaal in kaart brengen en beheren. Om de door u gewenste financiële zekerheid te bereiken, adviseren wij u over de mogelijkheden en stellen wij voor u een evenwichtig pakket aan voorzieningen/oplossingen samen.

Hypotheken

Wij kunnen u adviseren en voor u bemiddelen bij de totstandkoming van uw hypotheek. Wij nemen u het werk en de zorg uit handen bij het sluiten van een hypotheek op maat. Wij brengen uw financiële situatie in kaart en op basis daarvan brengen wij een hypotheekadvies uit. Vervolgens komen wij door bespreking van het advies met u als cliënt tot een passende offerte.

Betalen en sparen

Ons kantoor biedt u ook de mogelijkheid om u te adviseren op het gebied van sparen en betalen. Denk hierbij voornamelijk aan internetbankrekeningen en spaarrekeningen.

Consumptief krediet

Hebt u op korte termijn een aanzienlijk bedrag nodig om een grote aanschaf te financieren zoals bijvoorbeeld een auto of caravan, dan kunt u ook bij ons terecht. Wij gaan dan samen met u op zoek naar de voor u best passende oplossing. U kunt hierbij denken aan een doorlopend krediet of een persoonlijke lening. Ook op het gebied van consumptief krediet kan ons kantoor u prima van dienst zijn: wij kijken naar uw persoonlijke situatie en bemiddelen vervolgens voor u met de kredietverstrekkers.

Financiële Planning

U wilt liever geen momentopname van uw financiële situatie maar een blik op nu en de toekomst en een vinger aan de pols, dan is Financiële Planning waarschijnlijk iets voor u. Bij financiële planning nemen wij alle financiële facetten van uw leven mee en maken wij een totaal plaatje over uw financiële positie op het moment van inventariseren. Van hieruit gaan wij kijken waar u financieel gezien risico's loopt en hoe we die in onderling overleg het beste kunnen afdichten. Het leven blijft echter vol verrassingen en zodoende is uw financiële situatie niet altijd hetzelfde dan op het moment van inventariseren. Als u ons op de hoogte houdt van de wijzigingen (bijvoorbeeld opslag, geboorte van een kind, etc.) dan houden wij een vinger aan de pols voor wat betreft de risico's die u loopt op financieel vlak. Het blijft dus een continu proces wat we samen aangaan. De vergoeding naar ons toe komt tot stand door onderling overleg vooraf.

Belastingadvies / verzorgen van aangiftes

Voor zowel particulieren als bedrijven in het MKB verzorgen wij aangiftes richting de belastingdienst voor wat betreft inkomsten belasting, BTW, vennootschapsbelasting, etc. Op basis van de gegevens die u aan ons verstrekt verzorgen wij de aangiftes naar de belastingdienst toe en houden wij contact met u gedurende de afwikkeling van deze aangiftes. Dit laatste wil zeggen dat u met vragen nog bij ons terecht kunt tot aan de gegevens die u aan ons heeft verstrekt. Alles wat buiten hetgeen valt wat u aan ons heeft verstrekt moeten wij aan u doorfactureren op basis van een uren declaratie. Ook voor advies omtrent de voor u meest gunstige

timmermansfinancieleplanning.nl

Timmermans Financiële Planning | Irisstraat 20, 6014 AR Ittervoort
Telefoon 0475 744 003 | info@timmermansfinancieleplanning.nl



Timmermans
Financiële Planning

Dienstenwijzer Timmermans Financiële Planning

beslissingen met betrekking tot de diverse belastingen kunt u bij ons terecht, wij geven naar kennis en inzicht advies wat voor u het meest voordelig zou zijn.

Administraties voor het MKB

Wij verzorgen voor een aantal van onze zakelijke relaties ook de administratie voor hun bedrijf. Door de administratie voor deze bedrijven te voeren hebben wij inzicht in zaken als omzet, aantal personeelsleden etc. Aan de hand van die gegevens kunnen wij vervolgens de zakelijke (en voor de eenmanszaak privé verzekeringen) aanpassen aan de nieuwe situatie. Hierbij kunt u denken aan het verhogen of verlagen van uw inventaris/goederen verzekering, het aanpassen van uw aansprakelijkheidsverzekering, etc. Ook kunt u hierbij denken aan pensioenverzekeringen, arbeidsongeschiktheid, etc. Ook bij het voeren van uw administraties zijn wij gebonden aan de gegevens zoals u ons deze verstrekt.

5. Onze relatie met verzekeraars, banken en andere financiële instellingen

Ongebonden selectief adviseur/bemiddelaar

Uit het grote aanbod van producten en aanbieders, maken wij een selectie van de verzekeraars/geldverstrekkers, waarmee wij zaken doen. Bij deze selectie kijken wij onder meer naar de prijs/kwaliteit verhoudingen en de specialisatie van de betrokken aanbieder. Dat kan betekenen dat de verzekeraar in kwestie uitstekende voorwaarden hanteert in relatie tot de premiestelling. Wij betrekken echter ook andere belangrijke dienstverleningsaspecten van de verzekeraars in onze selectie, zoals bijvoorbeeld de snelheid bij schadeafwikkeling. Op uw verzoek geven wij u een overzicht van de maatschappijen waarmee wij zaken (kunnen) doen.

6. Wat verwachten wij van u?

Bij alles wat u van ons vraagt, vragen wij van u dat u ons correct en volledig informeert. Wanneer u bepaalde gevraagde gegevens niet of niet juist invult, kan dit consequenties hebben voor de dekking en dus de eventuele (schade-)uitkering van de betreffende voorziening.

Daarnaast is het van groot belang dat u bij bijvoorbeeld een hypotheek, levensverzekering of andere toekomstvoorziening ervoor zorgt dat eventuele inkomens-, gezondheidsgegevens en/of gegevens van het onderpand bij ons worden aangeleverd. Uiteraard helpen wij u hiermee en zullen u zonedig van dienst zijn met (standaard-) inventarisatieformulieren, het blijft echter uw eigen verantwoordelijkheid.

Tijdens de looptijd van de verzekering, de hypotheek en/of overige voorzieningen vragen wij u ons te informeren bij wijzigingen in uw financiële huishouding. Het is zelfs noodzakelijk dat u ons zo snel mogelijk op de hoogte stelt van wijzigingen in uw (persoonlijke) situatie. Daarbij kunt u denken aan veranderingen in uw gezinssituatie (geboorte, echtscheiding, overlijden, etc.), wijzigingen in uw inkomenspositie, adreswijziging, verandering of aanvulling van de inboedel, verbouwing van de woning, andere werksituatie, etc. U bent ook verantwoordelijk voor het controleren van de stukken die u van ons ontvangt. Er kunnen in het communicatietraject namelijk fouten ontstaan door verkeerd interpreteren van gegevens. In principe verzorgen wij alle contacten met de verzekeraars, wilt u toch rechtstreeks contact hebben dan worden bij graag door u op de hoogte gesteld hierover.

7. Hoe worden wij beloond?

Provisie

Provisie is de inkomstenbron die wij als assurantieadviseur van de verzekeraars, waarmee wij samenwerken, ontvangen voor onze bemiddeling en het onderhoud en beheer van uw voorzieningen. Voor elke voorziening die u via ons afsluit, ontvangen wij provisie. Deze provisie is meestal een percentage van de premie (bij schadeverzekeringen), soms in combinatie met de afgesproken duur van de verzekering (beleggingsverzekering), of van het verzekerde bedrag (bij levensverzekeringen). Onze provisie is verrekend in de premie die u als klant betaalt. De premie voor verzekeringen worden altijd door de maatschappij geïncasseerd, wij als kantoor incasseren zelf geen enkele premie.

timmermansfinancieleplanning.nl

Timmermans Financiële Planning | Irisstraat 20, 6014 AR Ittervoort
Telefoon 0475 744 003 | info@timmermansfinancieleplanning.nl



Timmermans
Financiële Planning

Dienstenwijzer Timmermans Financiële Planning

Door het provisie-systeem kunnen wij onze dienstverlening laagdrempelig houden. Pas als u een verzekering of andere financiële voorziening bij ons afsluit, betaalt u met de premie een vergoeding voor onze diensten. Wij berekenen dus geen extra kosten voor onze adviezen. Brengen wij wel kosten in rekening, dan heeft u hiervoor vooraf toestemming verleend en hebben wij u vooraf in kennis gesteld van de geschatte kosten. Wij geven u ook een berekening van de gemaakte kosten.

Declaratie

Ons kantoor heeft ervoor gekozen de provisie als vergoedingsvorm – voor bepaalde diensten – los te laten. Hierover maken wij met u vooraf een afspraak. Voor onze dienstverlening brengen wij u kosten in rekening, die gebaseerd zijn op de tijd die wij hebben besteed aan onze adviserings- en bemiddelingsactiviteiten of op basis van een abonnementsvorm. Een overzicht van onze tarieven ontvangt u van ons in het eerste gesprek. Uiteraard ontvangt u van ons altijd een factuur waarop u kunt terugzien welke werkzaamheden wij in de betreffende periode voor u hebben verricht. Over de door ons in rekening gebrachte kosten kunt u BTW verschuldigd zijn.

8. Beëindiging van de relatie

Opzegging van uw kant

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 een adviseur van uw keuze.

Opzegging van onze kant

Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Dit laat onverlet dat bestaande verzekeringscontracten in stand blijven. De zorgplicht van uw verzekering ligt bij Timmermans Financiële Planning, totdat een andere intermediair deze zorgplicht overneemt.

9. Welke mogelijkheden heeft u om uw klacht kenbaar te maken?

Natuurlijk zullen wij er altijd alles aan doen u tot volle tevredenheid van dienst te zijn. Het is echter nooit helemaal uit te sluiten dat er ergens fouten worden gemaakt, advisering is en blijft nu eenmaal mensenwerk. Mochten er fouten gemaakt zijn dan horen wij dat graag van u zodat we in onderling overleg kunnen proberen om tot een voor beide partijen bevredigende oplossing te komen. Indien u ontevreden bent over onze dienstverlening en uw klacht wordt naar uw inzicht niet afdoende behandeld, dan kunt u uw klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID), waarbij ons kantoor is aangesloten. Het Klachteninstituut zal uw klacht verder in behandeling nemen.

De adresgegevens van het Klachteninstituut zijn:
Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoon: 0900-3552248
E-mail: info@kifid.nl
Internet: www.kifid.nl

Mocht u er onverhoopt ook niet met het Klachteninstituut uit komen dan kunt u zich ook tot de burgerlijke rechter wenden.

Ittervoort, 7 September 2010

timmermansfinancieleplanning.nl

Timmermans Financiële Planning | Irisstraat 20, 6014 AR Ittervoort
Telefoon 0475 744 003 | info@timmermansfinancieleplanning.nl