

## Advieswijzer Fred Groen Financieel Advies

### Omdat een goed advies u geld bespaart

Bij het maken van een keuze uit het enorme aanbod van hypotheeken, pensioenen, verzekeringen, sparen & beleggen en financieringen kan een onafhankelijk en deskundig advies u geld besparen of opleveren. Het is in uw belang dat u bij de keuze voor een bepaald product een goed en actueel overzicht heeft van het aanbod in de markt. Vanuit mijn kennis en ruim 31 jaar ervaring in de financiële dienstverlening kan ik u daarbij van dienst zijn. Ook kan ik u adviseren bij de selectie van de voor u meest geschikte producten. Wanneer u uw keuze hebt gemaakt ben ik uw intermediair bij het afsluiten en bemiddelen van de overeenkomsten met de door u gekozen bank of verzekeraar. Als onafhankelijk financieel adviseur kan ik u optimaal van dienst zijn vanuit een duurzame adviesrelatie, bijvoorbeeld bij het opzetten van een op uw situatie en wensen afgestemde financiële planning of de financiering bij aankoop eigen woning.

### Uw belang staat centraal

In mijn advies staan uw belangen altijd voorop. In mijn advisering zijn uw wensen en mogelijkheden steeds het uitgangspunt. Onze kennismaking begint met het in kaart brengen van uw huidige financiële situatie en het inventariseren van uw overwegingen en wensen waar het gaat om het aanbod van financiële- of verzekeringsproducten van banken, verzekeraars, hypotheekverstrekkers of vermogensbeheerders. Na dit gesprek kunt u ervoor kiezen met Fred Groen Financieel Advies het advies en/of bemiddelingstraject te starten, hiervoor wordt een opdracht tot dienstverlening opgesteld en door beiden geaccordeerd. Vervolgens ga ik aan de slag met voorbereiden en oplossingen zoeken voor uw situatie en wensen. Op basis daarvan bepaal ik mijn advies aan u. Dit leg ik in een tweede adviesgesprek aan u voor en bespreek het dan met u. Het is in uw belang dat u bij het maken van uw keuze goed bent geïnformeerd over de door de banken of verzekeraars aan u uitgebrachte offertes. Ik kan al uw vragen daarover beantwoorden. U moet op basis van deze informatie een weloverwogen keuze kunnen maken. Het spreekt vanzelf dat ik u gaarne mijn advies geef bij het maken van uw keuze. De keuze zelf is aan u.

### Investeren in een duurzame adviesrelatie

Wanneer u uw keuze heeft bepaald treed ik namens u bij het afsluiten van de overeenkomst op als intermediair. Voordat de definitieve overeenkomst ter ondertekening aan u wordt voorgelegd controleer ik of de daarin vermelde gegevens correct zijn en of de overeenkomst is opgesteld zoals met u is afgesproken. Nadat het financiële- of verzekeringsproduct is afgesloten, ben ik uw adviseur bij schade, afkoop, premievrij maken, oversluiten of opzegging. Wanneer dat nodig is, leg ik op uw verzoek de contacten met de banken, verzekeraars, hypotheekverstrekkers of vermogensbeheerders. Fred Groen Financieel Advies investeert graag in een duurzame adviesrelatie. Wanneer u mij op de hoogte stelt van wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden stel ik mijn advies - en daaraan de verbonden productkeuzes - als dat nodig is bij. Het gaat hierbij om wijzigingen in uw gezinssituatie, adreswijziging, wijziging inboedel, uitbreiding van de woning, een andere werksituatie, et cetera.

### Onafhankelijk financieel adviseur

Fred Groen Financieel Advies is een onafhankelijk financieel adviseur. Ik ken de producten van meer dan vijftig banken, verzekeraars, hypotheekverstrekkers, vermogensbeheerders en financieringsinstellingen. Ik ben daarbij volledig vrij in mijn advisering en behartig daarin uitsluitend uw belangen. Op geen enkele wijze heb ik mij verplicht om uw wensen op het gebied van hypotheeken, pensioenen, verzekeringen, financieringen, sparen & beleggen of financiële planning bij een bepaalde bank, verzekeraar, hypotheekverstrekker of vermogensbeheerder onder te brengen.

## Op provisiebasis of met factuur: aan u de keuze

Veel adviseurs werken op basis van de provisie die ze ontvangen voor de verzekering of financiële dienst die via hun bemiddeling worden afgesloten. Ik werk bij schadeverzekeringen en financieringen op basis van de provisie die ik ontvang, voor complexe producten als hypotheek en levensverzekeringen kunt u kiezen uit een verrichtingentarief, uurloon of service abonnement.. Omdat de provisie onderdeel is van de door u betaalde premie heeft dit voor u het voordeel dat er aan mijn advies voor u geen extra kosten verbonden zijn. Wanneer er wel extra kosten zijn, bent u hierover altijd door mij geïnformeerd voordat deze kosten door mij worden gemaakt. Ik vraag u daarbij eerst of u met deze meerkosten akkoord gaat. Alleen in dat geval breng ik u deze meerkosten in rekening. Klanten geven steeds vaker aan dat zij mijn diensten liever niet op basis van dit provisie systeem willen afnemen. Zij geven er de voorkeur aan om de advieskosten op basis van een factuur rechtstreeks aan mij te betalen. In dat geval wordt de provisie van de bank of verzekeraar aan u uitbetaald. Ook komt het meer voor dat u een netto financieel product kunt afsluiten, hier zitten geen(verborgen) kosten in en voor u dus voordeliger. Voor het uitbrengen van een financieel advies kan ik u een aanbieding doen tegen een vooraf afgesproken vaste prijs. Voor hypotheekadvies en begeleidingstraject inclusief nazorg geldt een vast bedrag van € 3.095,-- Voor financiële planning werk ik op basis van bestede tijd en gemaakte kosten. Mijn uurtarief is € 125 incl. btw. U ontvangt een gespecificeerde factuur van de door mij aan het opstellen van het advies bestede tijd en gemaakte kosten. Het eerste gesprek is bedoeld als een kennismaking en is daarom altijd gratis en geheel vrijblijvend. Dit kan op mijn kantoor in Apeldoorn plaatsvinden. Ook kan ik bij U thuiskomen, hiervoor zijn de voorrijdkosten €0,19 /km . Wanneer u besluit om met mij het adviestraject in te gaan, bereken ik u, indien u af ziet van een aanvraag, voor de door mij verrichte werkzaamheden een vergoeding op basis van uurtarief met een minimum van € 500,- inclusief btw.

Nieuw in 2012 is een service- abonnement voor continuïteit in mijn dienstverlening met periodieke financiële scan, second opinion van elders lopende producten en gereduceerde tarieven.

## Wat verwacht ik van u?

Om u goed van dienst te kunnen zijn verwacht ik van u dat u mij goed en oprecht informeert over uw persoonlijke wensen en omstandigheden, in het bijzonder voor zover deze relevant zijn voor het door mij aan u uit te brengen financieel advies. Wanneer ik u vraag gegevens te verstrekken stel ik het op prijs indien u binnen een redelijke termijn op mijn verzoek reageert. Ik vraag u om de door u ontvangen stukken zelf ook op eventuele fouten te controleren. Bij het doorgeven van wijzigingen kunnen misverstanden ontstaan of fouten worden gemaakt. Het is belangrijk dat u met mij contact opneemt als er naar uw mening in de overeenkomst of polis iets onjuist is weergegeven. Ik zorg er dan voor dat de fout wordt gecorrigeerd. Maar neem alstublieft ook contact met mij op wanneer er u in de voorwaarden nog iets onduidelijk is. Het is in uw eigen belang om een overeenkomst nauwkeurig te lezen en eventuele vragen hierover aan mij voor te leggen voordat u tekent.

## Hoe lopen uw betalingen?

Fred Groen Financieel Advies is intermediair. In die rol leg ik namens u de contacten met de banken of verzekeraars die de door u gewenste financiële producten kunnen leveren. Bij het sluiten van de overeenkomst ben ik geen belanghebbende partij. U sluit de overeenkomst altijd rechtstreeks met de bank, verzekeraar, hypotheekverstrekker of vermogensbeheerder. Ook de betalingen doet u rechtstreeks aan deze partij, meestal per automatische incasso. U krijgt van tevoren een overzicht van de door u te betalen bedragen.

## Kwaliteit en betrouwbaarheid

Op de dienstverlening van Fred Groen Financieel Advies is de Gedragscode Informatieverstrekking Dienstverlening Intermediair (GIDI) van toepassing. Fred Groen Financieel Advies voldoet aan de wettelijke eisen om in verzekeringen en andere financiële diensten te mogen bemiddelen. Ik beschik over verschillende branche-erkenningen, waaronder Erkend Hypotheekadviseur en Financieel Planner. Fred Groen Financieel Advies is aangesloten bij:

Federatie Financieel Planners, Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Dutch Securities Institute en de Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs. Fred Groen Financieel Advies is aangemeld bij de Autoriteit Financiële Markten onder vergunningsnummer 12003459. Een door mij afgesloten beroepsaansprakelijkheidsverzekering geeft u daarbij extra zekerheid.

## Klachten

Wanneer u een klacht heeft over een van de door mij geleverde diensten, dan stel ik het op prijs indien u deze klacht aan mij kenbaar maakt. U kunt uw klacht zowel mondeling als schriftelijk aan mij doorgeven. Ik kan dan nagaan wat ik kan doen om tot een voor ons beiden bevredigende oplossing te komen. Wanneer dit niet lukt dan kunt u de klacht voorleggen aan de Klachteninstituut Financiële Dienstverlening. Fred Groen Financieel Advies is bij dit klachteninstituut aangesloten. Ik heb mij aan de bevoegdheid van het KIFID onderworpen. De uitspraak van het Kifid acht ik niet bindend. Het postadres van Klachteninstituut Financiële Dienstverlening is Postbus 93257, 2509 AG 's Gravenhage.

## De adviesrelatie beëindigen

Het staat u te allen tijde vrij om zonder opgaaf van redenen, zonder verdere kosten en zonder opzeggingstermijn de adviesrelatie te beëindigen. Ik zal de leveranciers van uw verzekeringen en andere financiële diensten op dat moment verzoeken om deze bij een door u gekozen tussenpersoon onder te brengen. Omgekeerd behoud ook ik me het recht voor om onze adviesrelatie te beëindigen. Ik zal er dan voor zorgen dat uw dossier in goede orde aan de door u gekozen tussenpersoon wordt overgedragen.

## Hoe kunt u mij bereiken?

Fred Groen Financieel Advies is gevestigd aan de Rigolettostraat 12, 7323 CV te Apeldoorn. U kunt mij voor financieel advies bereiken op werkdagen van 10:00 uur tot 18:00 uur.

Tel: 055 3605172

Fax: 055 3605872

email: [info@fredgroenfinancieeladvies.nl](mailto:info@fredgroenfinancieeladvies.nl)

web: [www.fredgroenfinancieeladvies.nl](http://www.fredgroenfinancieeladvies.nl)

Apeldoorn, januari 2012