

Dienstenwijzer Monique Schipper financieel advies

Informatie over mijn dienstverlening.

Mijn kantoor is gespecialiseerd in het adviseren en bemiddelen in financiële diensten. Voordat u een product of een dienst bij mij afneemt wil ik u graag goed informeren over mijn dienstverlening, mijn werkwijze en de hieraan verbonden kosten. Heeft u hier vragen over, stel ze mij dan gerust!

Naam en adres

Monique Schipper financieel advies
Van Reeuwijkstraat 48 7731 EH Ommen
Tel. 06 27132619
info@moniqueschipper.com

Registratie AFM

Mijn kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder vergunningsnummer: 12048333

Ik adviseer en bemiddel voor particuliere klanten in de volgende producten en diensten:

- Hypothecair krediet
- Vermogen
- Inkomensverzekeringen
- Consumptief krediet
- Spaar- en betaalrekeningen

Mijn dienstverlening is als volgt opgebouwd:

- Kennismaking, oriëntatie, inventarisatie en vastleggen van uw wensen, behoeften en risicobereidheid.
- Analyse en beoordeling van de geïnventariseerde gegevens, uw wensen en behoeften.
- Advies en informatie verstrekken over in de markt beschikbare passende financiële constructies en financiële producten. Berekeningen maken op basis van verschillende producten en aanbieders.
- Het toelichten en samen doornemen van het verstrekte advies.
- De consequenties van te nemen beslissingen inzichtelijk maken.
- Schriftelijk vastleggen en ondertekenen van het advies.
- Aansluitend help ik u, indien u dit wenst, met het aangaan van overeenkomsten tussen u en de financiële instelling van uw keuze (bemiddelen).
Ik bemiddel tussen u en de financiële instelling.
- Nazorg

Adviesvrij

Mijn kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat ik geen enkele contractuele verplichting heb om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken of verzekeringsmaatschappijen.

Geen zeggenschap

Ik ben een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten, aandelen of anderszins zeggenschap in mijn bedrijf.

Dit verzekert u van een objectief advies. Ik doe zaken met meerdere verzekeraars en financiële instellingen en ik heb geen enkele verplichting om zaken met hen te doen

Selectie van aanbieders

Op de markt zijn heel veel aanbieders van financiële producten en diensten.

Ik werk met speciale advies-software die het mogelijk maakt om een objectieve analyse te maken van bijna de hele markt. Uit al deze aanbieders zal ik een aanbod selecteren dat goed past bij uw persoonlijke wensen.

De wijze waarop ik beloond word

Ik ontvang van u een beloning voor mijn dienstverlening. Hierbij werk ik op basis van de volgende beloningsstructuren.

- Declaratie of fee. Ik breng de kosten voor mijn advies-, bemiddelings- en nazorgwerkzaamheden op basis van een vast bedrag per afgenomen product bij u in rekening. Hiervoor ontvangt u van mij een factuur. Deze wijze van beloning leggen wij vast in de opdracht tot dienstverlening (OTD).
U ontvangt dit document voordat wij starten met de dienstverlening.
- Provisie. Alleen voor consumptieve kredieten. De provisie is dan onderdeel van de premie of is verwerkt in het rentetarief, de hoogte kan ik u, desgewenst, medelen.

Nazorg en aanpassingen

Ook nadat de hypotheek is ingegaan of nadat u enkel een advies van mij heeft ontvangen, blijf ik u van dienst. Indien u in de toekomst een updategesprek over uw financiële situatie wilt voeren met mij, dan doe ik dit graag. Eens in de 3 jaren doe ik dit kosteloos voor u. Ook als de rente van uw hypotheek gewijzigd wordt kunt u contact met mij opnemen. Ik breng hiervoor geen extra kosten in rekening.

Omdat regels en wetgeving regelmatig veranderen, raad ik u aan om gebruik te maken van de update eens in de 3 jaren. Alleen indien de afgesloten producten aangepast dienen te worden of nieuwe producten nodig zijn omdat uw persoonlijke situatie of de regelgeving is veranderd, breng ik hiervoor kosten in rekening. De kosten hiervan bespreek ik samen met u na een eerste oriëntatie en voordat ik u persoonlijk ga adviseren op basis van uw nieuwe wensen of situatie.

Standaard hanteer ik de wettelijke nazorg/zorgplicht. Dit houdt in dat ik, gedurende de hele looptijd van het financieel product, u informeer over wezenlijke wijzigingen in essentiële (precontractuele) productinformatie. Indien u gebruik wenst te maken van mijn nazorg zoals hierboven omschreven dient u contact met mij op te nemen.

Wat verwacht ik van u?

Om u zo goed mogelijk te kunnen adviseren ben ik afhankelijk van de informatie die u mij verstrekt. Hierbij heb ik de meest actuele en volledige informatie over uw financiële situatie nodig. Daarom vraag ik u mij een zo volledig mogelijk inzicht te geven in uw persoonlijke en financiële gegevens en (toekomst)wensen. Indien u de opgevraagde informatie niet, niet volledig of niet tijdig bij mij aanlevert kan ik uw belangen niet optimaal behartigen. Voor een juiste afwikkeling is het noodzakelijk dat ik alle elementen goed in beeld heb. Zo voorkomt u dat u verkeerd advies krijgt of onnodig bepaalde risico's loopt. Indien ik mijn advies moet aanpassen omdat de informatie niet, onjuist of niet tijdig heeft aangeleverd heeft dit invloed op mijn prijsstelling. Hiervoor verwijs ik u ook naar mijn algemene voorwaarden. Uiteraard ga ik strikt vertrouwelijk om met de informatie die u mij verstrekt.

Ook nadat u een financieel product of dienst via mij heeft afgesloten is het belangrijk dat u relevante wijzigingen in uw persoonlijke en financiële situatie direct bij mij meldt. Hierbij kunt u denken aan zaken als verhuizing, gezinsuitbreiding, samenwonen, trouwen, scheiden of veranderingen in uw inkomenssituatie door bijvoorbeeld werkloosheid of arbeidsongeschiktheid. Deze gebeurtenissen hebben doorgaans een grote invloed op uw financiële situatie. Twijfelt u of een wijziging relevant is, neem dan altijd even contact met mij op.

Mocht in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven dan kan het zijn dat op grond van voorwaarden van een bank of een verzekeraar gerechtigd is niet of niet geheel schade te vergoeden.

Ik ga zorgvuldig met uw gegevens om

Met de gegevens die ik van u ontvang, ga ik zorgvuldig om. Ik heb technische en organisatorische maatregelen genomen om te voorkomen dat onbevoegde derden kennis kunnen nemen van deze gegevens.

Hoe gebruik ik de van u ontvangen gegevens?

Ik gebruik de gegevens die ik van u krijg om een analyse van uw financiële situatie te maken. Hieruit volgt dan ons advies over welke maatregelen u kunt nemen om de door u gewenste financiële zekerheid te realiseren. Dat kan betrekking hebben op de opbouw van uw pensioen, het verzekeren van bepaalde risico's of het verkrijgen van een financiering. Zowel in het kader van het opstellen van dit advies als wanneer u mij vraagt onderdelen van dit advies uit te voeren, kan het voorkomen dat ik contact moet zoeken met verzekeraars, geldverstrekkers, expertisebureaus en anderen die relevant zijn bij de uitvoering van de voor u te realiseren financiële zekerheid.

Bij verzekeraars en geldverstrekkers gaat het dan om de informatie die zij nodig hebben om te kunnen bepalen of en zo ja onder welke condities zij aan u een offerte willen uitbrengen voor een verzekering of krediet.

Bij expertisebureaus gaat het om gegevens die nodig zijn om de waarde van uw pand te kunnen taxeren.

Ik geef de van u ontvangen persoonsgegevens alleen aan derden door wanneer dat nodig is om een bepaald onderdeel van uw opdracht uit te voeren. Ik geef daarbij alleen die gegevens door, die deze derden ook echt nodig hebben om de door ons gevraagde werkzaamheden voor u uit te voeren.

Hoe lang bewaar ik uw gegevens?

Ik bewaar de gegevens niet langer dan nodig om de opgedragen werkzaamheden voor u uit te voeren. Uiterlijk vijf jaar nadat de verzekeringen en/of kredieten die ik voor u tot stand heb gebracht zijn geëindigd, vernietigen wij de persoonsgegevens die ik van u in dit kader heb ontvangen.

Wat zijn uw rechten?

U bent mijn klant. Dus u heeft het recht om te bepalen welke gegevens ik van u wel of niet ontvang. Daarnaast heeft u nog andere rechten. Ik vat deze hieronder samen.

- U mag mij altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die ik van u heb. Dit overzicht verstrek ik u kosteloos.
- Wanneer u meent, dat ik bepaalde gegevens over u onjuist in mijn administratie heb verwerkt, dan kunt u om correctie vragen. Ik stel dit zeer op prijs, omdat ik uiteraard alleen mijn werk goed kan doen, wanneer de gegevens waarmee ik voor u werk correct zijn.
- Indien u niet langer wilt dat ik bepaalde gegevens in mijn administratie heb geregistreerd, dan kunt u mij verzoeken deze gegevens te verwijderen. Uiteraard voldoe ik in dat geval aan uw verzoek.
- Ik heb hierboven aangegeven op welke wijze ik de van u ontvangen gegevens gebruik. Mocht u op enig moment dit gebruik willen beperken, bijvoorbeeld dat ik bepaalde gegevens niet aan een bepaalde organisatie mag doorgeven, dan kunt u mij dit laten weten. Ook aan dit verzoek zal ik dan uiteraard voldoen.
- Indien u dat wenst, kunt u mij vragen uw gegevens door te zenden aan een derde. Bijvoorbeeld uw accountant, advocaat of bank. Na ontvangst van uw verzoek zal ik zo spoedig mogelijk uw verzoek uitvoeren.
- Wanneer ik van derden persoonlijke informatie over u ontvang, bijvoorbeeld van uw verzekeraar, accountant, bank of andere financieel adviseurs dan informeer ik u over de bron waaruit ik deze informatie heb ontvangen.

Voorwaarden dienstverlening

Mijn aansprakelijkheid is beperkt en vastgelegd in de Algemene voorwaarden. Op al mijn dienstverlening zijn deze voorwaarden van toepassing. Ik reik deze altijd aan u uit als bijlage bij de opdracht tot dienstverlening. Daarnaast kunt u deze inzien en opvragen via www.moniqueschipper.com of ze telefonisch opvragen.

Heeft u een klacht?

Voor al mijn werkzaamheden, diensten en advies staat klanttevredenheid voorop.

Desondanks kunnen de zaken anders lopen dan u verwacht. Als u niet tevreden bent over mijn dienstverlening of wanneer u een klacht heeft verzoek ik u dit zo spoedig mogelijk aan mij te melden.

De klachtenbrief dient schriftelijk gericht te zijn aan Monique Schipper financieel advies. Ik zal zo snel mogelijk na ontvangst van de klacht contact met u opnemen en binnen twee weken zal ik u informeren over de oplossing van de klacht.

Mocht u zich niet kunnen vinden in mijn oplossing van de klacht dan kunt u vervolgens uw klacht over mijn dienstverlening voorleggen aan het onafhankelijke Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag.

U dient uw klacht binnen drie maanden na ontvangst van mijn oplossing van de klacht bij het KiFiD in te dienen.

Mijn aansluitnummer bij het KifiD is 0000000000000000.

Het klachtenformulier is te downloaden via www.kifid.nl of telefonisch op te vragen via telefoonnummer +31 70 333 89 99.

Mocht u van mening zijn dat ik niet zorgvuldig met uw persoonsgegevens ben omgegaan dan kunt u een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens.

U kunt uw klacht ook voorleggen aan de burgerlijke rechter.

