

FPO Financiële Planning

1 Inleiding

Op grond van de Wet financiële dienstverlening zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst onderstaande informatie te verstrekken.

2 Wie zijn wij?

Wij zijn selectieve bemiddelaar op het gebied van hypotheek, pensioenen, (schade)verzekeringen en andere financiële diensten. Onze taak is het om samen met u een inventarisatie te maken van de risico's waar u mee te maken hebt. Vervolgens gaan wij met u na welke risico's verzekerd moeten worden. Hierbij geven wij adviezen welke producten naar ons oordeel het beste aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden.

Wat is een selectieve bemiddelaar: Een assurantiekantoor dat kiest voor deze status maakt vooraf aan zijn cliënten bekend met welke verzekeraars het samenwerkt. Het kantoor is dan slechts gehouden om die betreffende verzekeraars te betrekken in zijn advies aan zijn cliënten. Het kan dus nooit aangesproken worden op het feit dat het geen producten heeft geadviseerd van verzekeraars waarmee het niet samenwerkt.

Adviesvrij

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken of hypotheekverstrekkers.

Geen zeggenschap

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

Naast deze advisering begeleiden wij ook, indien gewenst, de contacten tussen u en de bank en/of verzekeringsmaatschappijen waarbij u de hypotheek en/of verzekeringen onder kunt brengen.

FPO Maasstad B.V. is geregistreerd of aangesloten bij de volgende instanties:

1. Autoriteit Financiële Markten (www.afm.nl)
2. Stichting Erkend Hypotheekadviseur (www.seh.nl)
3. Kamer van Koophandel (www.kvk.nl)
4. Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (www.kifid.nl)

3 Onze bereikbaarheid

Wij willen goed bereikbaar zijn voor onze relaties. U kunt op de volgende wijzen contact met ons opnemen:

1. Correspondentieadres en bezoekadres: Dwarsweg 71-B, 3959 AE Overberg
2. Bezoekadres: Pieter Zeemanweg 146, 3316 GZ te Dordrecht
3. Telefoon: (0318) 50 55 00
4. Fax: (0318) 50 24 41
5. Website: www.fpo.nl
6. E-mailadres: info@fpo.nl

Aanvullende opmerkingen met betrekking tot contact opnemen met FPO:

1. Wij zijn van maandag tot en met donderdag telefonisch bereikbaar van 09.00 tot en met 21.00 uur en op vrijdag van 09.00 tot en met 16.00 uur.
2. Indien u ons telefonisch een opdracht geeft (bijvoorbeeld een wijziging in uw situatie), bevestig deze dan ook per post, fax (0318) 50 24 41 of e-mail (info@fpo.nl).

4 Hoe worden wij beloond?

Onze beloning kan op verschillende manieren worden geregeld:

1. op basis van provisie
2. op basis van declaratie
3. op basis van een service abonnement

4.1 Beloning op basis van provisie

Wij ontvangen van (de) verzekeringsmaatschappij(en)/waar uw verzekering gesloten is een kostenvergoeding die onderdeel vormt van de **premie** die bij u in rekening wordt gebracht. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor u rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht informeren wij u hierover vooraf.

4.2 Beloning op basis van declaratie

1. Sommige van onze diensten, waaronder hypotheek berekenen wij u op basis van uurtarieven of een vast tarief, dit wordt vooraf met u overlegd.
2. Voordat wij aan een opdracht beginnen, maken we een inschatting van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn.
3. Op het moment dat meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.
4. Wij vragen bij sommige opdrachten een voorschot op de nog te maken kosten.
5. Wij specificeren onze nota's naar opdracht en het aantal uren dat daarmee gemoeid is.

4.3 Beloning op basis van een service abonnement

Ons service abonnement is gebaseerd dat wij onze diensten aanbieden zonder provisie.

De schade verzekeringen worden, zonder provisie aangeboden

Er wordt een maandelijks abonnement bedrag betaald voor een telefonische helpdesk en een drie jaarlijkse controle over de schadeverzekeringen en de hypotheek met de daar bijbehorende verzekeringen.

Dit service abonnement is gebaseerd op advies en niet op bemiddeling..

5 Onze kwaliteit

1. FPO Maasstad B.V. is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder vergunningsnummer: 12003867
2. Wij hebben adviseurs welke zijn gecertificeerd volgens de normen van de Stichting Erkend Hypotheekadviseurs.
3. Dit betekent dat wij zijn aangesloten bij een organisatie die

van haar (hun) leden een bepaalde kwaliteitsnorm eist. Deze norm geldt zowel voor het advies, de wijze van advisering en de wijze waarop de vakkennis van medewerkers op peil wordt gehouden.

4. Onze adviseurs bekwamen zich in hun vak via permanente educatie.
5. Wij zijn in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

6 Wat verwachten wij van u?

1. U mag aan onze adviezen en dienstverlening hoge eisen stellen; maar wij verwachten ook een paar dingen van u. In elk geval dat u de juiste gegevens verstrekt. Dit is in uw eigen belang. Mocht in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar gerechtigd is bij schade deze niet of niet geheel te vergoeden.
2. Hebt u elders verzekeringen lopen, dan is het voor ons belangrijk dat wij dat weten. Deze informatie is nodig om te bepalen of er in uw geval sprake is van onder- of juist oververzekering.
3. Ook als uw persoonlijke situatie wijzigt of er zich wijzigingen voordoen met betrekking tot verzekerde zaken, verwachten wij van u dat u dit aan ons doorgeeft. Dit is belangrijk om te voorkomen dat belangrijke risico's onverzekerd blijven.
4. Onder wijziging van persoonlijke situatie vallen onder meer de volgende onderwerpen: geboorte, samenwonen, huwelijk, scheiding, overlijden, wijziging van bestemming van uw woning, wijziging van beroep, relevante verandering van inkomen, aan- en verbouw van uw woning, verhuizing en beëindiging van of wijziging in elders lopende verzekeringen.
5. Wij onderhouden alle contacten met de verzekeraar. In het geval u zelf in contact wilt staan met de verzekeraar, stellen wij deze daarvan op de hoogte. Graag worden wij door u op de hoogte gesteld van eventuele rechtstreekse communicatie met de verzekeraar.
6. Wij vragen u de gegevens uit de ontvangen stukken te controleren op juistheid en onjuistheden zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.

7 Klachten?

1. Als u een klacht hebt over een afhandeling of onze werkwijze in het algemeen of over gebrekkige informatie over de wijze van onze dienstverlening, verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren.
2. Na ontvangst van uw klacht nemen wij snel contact met u op.
3. Alle klachten worden door de directie behandeld.
4. Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257
2509 AG DEN HAAG
Telefoon 0900-fklacht ofwel 0900-3552248
E-mail info@kifid.nl
Aansluitnummer Kifid: 300.001445
5. U kunt zich tevens tot de burgerlijke rechter wenden.

8 BTW

Indien er voor de Wet BTW, noodzakelijke dat er BTW gerekend wordt, worden de bedragen van 4.4.1 t/m 4.4.5 verhoogt met het hoge BTW tarief.

Voor advies is in principe BTW verschuldigd. Voor advies, bemiddeling en beheer in principe niet.