

Wie zijn wij

Wij zijn P&R Financieel Adviesbureau B.V. en handelen onder de naam P&R Financieel Adviesbureau B.V. Wij stellen ons met deze dienstenwijzer graag aan u voor. Wij hebben ons vak gemaakt van het adviseren en begeleiden van klanten bij financiële vraagstukken. Wij zijn pas tevreden als u door ons geholpen bent, ons advies begrijpt en u zeker weet dat ons advies helemaal bij uw eigen situatie past.

Registraties

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

Ons kantoor staat ingeschreven in het register van de AFM onder nummer 12010744. Het register is te raadplegen via www.afm.nl/register.

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 18056666.

Hoe kunt u ons bereiken?

P&R Financieel Adviesbureau B.V.
Eilenbergstraat 5A
5011 EA Tilburg
Tel: 013 – 458 22 00
Fax: 013 – 458 22 01
E-mail: info@profinancieel.nl
Website: www.profinancieel.nl

Openingstijden:

Maandag	08:30 – 17:00
Dinsdag	08:30 – 17:00
Woensdag	08:30 – 17:00
Donderdag	08:30 – 17:00
Vrijdag	08:30 – 17:00
Zaterdag	gesloten
Zondag	gesloten

Van maandag t/m woensdag zijn wij van 18:00 – 21:00 op afspraak geopend.

Privacy en persoonsgegevens

Wij verzamelen en verwerken uw persoonsgegevens voor het uitvoeren van de overeenkomst die wij met u hebben en om te voldoen aan een eventuele wettelijke verplichting. Bij het geven van financieel advies en het bemiddelen en/of in beheer hebben van een overeenkomst is het nodig om uw persoonsgegevens te verwerken. Als u uw persoonsgegevens niet aan ons wilt geven, kunnen wij u geen passend en verantwoord financieel product adviseren, bemiddelen en/of beheren. In onze privacyverklaring, die ook beschikbaar is via www.profinancieel.nl wordt verder uitgelegd wat persoonsgegevens zijn. Ook wordt daarin uitgelegd welke gegevens wij verzamelen. Waarom we dit doen, hoelang we uw gegevens bewaren en wat uw rechten zijn.

Waaruit bestaat onze dienstverlening?

Onze dienstverlening bestaat uit persoonlijk en deskundig advies, bemiddelingen en beheer op het gebied van:

- Hypotheken
- Verzekeringen
- Financiering
- Persoonlijke financiële planning

Wij helpen u graag met het maken van de juiste keuzes. In ons advies staan uw woningen en persoonlijke wensen centraal. Een woning kopen en daarnaast een hypotheek afsluiten die langdurig bij u past, is een ingewikkelde en belangrijke klus. Daar komt veel bij kijken. Niet alleen de hoogte van rente is van belang. Denk bijvoorbeeld ook aan de verschillende voorwaarden, de risico's die u tijdens de looptijd van de hypotheek loopt, de betaalbaarheid van de hypotheek tijdens de looptijd, de fiscale gevolgen en ga zo maar door. Er zijn bovendien vele financiële producten en varianten op de markt. Wij begeleiden u op een professionele wijze bij alle onderdelen die voor u van belang zijn.

Ons adviestraject bestaat uit vijf stappen.

Stap 1. Inventariseren

Het adviestraject start met het uitgebreid in kaart brengen van uw "klantprofiel". Dit bestaat uit uw persoonlijke financiële situatie, wensen, behoeften en risicobereidheid. Deze gegevens leggen wij vast als uitgangspunt voor het vormen van uw kennis en ervaring met (complexe) financiële producten.

Stap 2. Analyseren en berekenen

Na het in kaart brengen van uw persoonlijke situatie en wensen voor nu en de toekomst, voeren wij een zorgvuldige analyse uit en maken wij berekeningen van alle risico's die u kunt lopen. Met deze gegevens leggen we een eerste selectie van mogelijke producten die aansluiten bij uw wensen. In deze fase lichten wij de mogelijkheden toe en geven wij aan wat, naar ons oordeel, de voor- en nadelen voor u zijn. Hiermee scherpen wij uw klantenprofiel verder aan en maken deze definitief.

Stap 3. Advies

Op basis van de inventarisatie, analyse en berekeningen komen wij uiteindelijk tot een totaaladvies. Bij dit advies lichten wij uiteraard toe welke specifieke financiële producten volgens ons het beste aansluiten bij uw wensen en financiële mogelijkheden. Daarnaast geven we aan bij welke aanbieder en tegen welke voorwaarden de producten kunnen worden afgesloten. Ons advies en onze motivatie leggen we voor u vast in een adviesrapport.

Stap 4. Bemiddeling

Als u de gewenste producten hebt uitgekozen, helpen wij u graag bij het aanvragen van de producten en het regelen van de administratieve taken. Op die manier kunnen wij ervoor zorgen dat de door ons geadviseerde constructie ook op de juiste manier door de bank of door de verzekeringsmaatschappij wordt uitgevoerd.

Stap 5. Beheer/ Nazorg

Wij blijven u ondersteunen, ook nadat het financiële product is afgesloten. U kunt met al uw vragen over het afgesloten product bij ons terecht. Verandert er iets in uw persoonlijke situatie? Dan is het mogelijk dat dit van invloed is op het door ons geadviseerde financiële product. Afhankelijk van uw persoonlijke situatie, spreken wij af hoe wij u hierbij kunnen adviseren.

Bovenstaand adviesproces hanteren wij als leidraad. Afhankelijk van uw persoonlijke situatie geven wij nadere invulling aan deze stappen. De specifieke wijze van invulling van uw adviestraject, leggen wij voor aanvang van onze dienstverlening voor u vast in een opdracht tot dienstverlening.

Welke aanbieders en producten kunnen wij u bieden?

Wij kunnen voor u bemiddelen bij veel nauwkeurig gekozen aanbieders van financiële producten, zoals banken, verzekeraars en vermogensbeheerders. Er is bij ons dus een ruim assortiment aan producten en aanbieders voorhanden. Wij zijn volledig vrij in onze advisering en doen alles voor uw belangen. Op geen enkele manier zijn wij verplicht om producten te bemiddelen bij één bepaalde aanbieder. Geen enkele aanbieder heft eigendomsrechten en/of zeggenschap in ons kantoor.

Wat kost onze dienstverleningen?

Binnen dit adviestraject nemen wij graag al het werk voor onze rekening. Dit is natuurlijk niet gratis. U betaalt ons voor de tijd, kennis en deskundigheid die wij voor u inzetten. Dit is een goede investering, want een goed financieel advies bespaart u ook vele geld! Het eerste gesprek dat u bij ons op kantoor voert, is altijd voor onze rekening. Wij investeren namelijk graag in u. In dit intakegesprek leren wij elkaar kennen en kunnen wij u onze dienstverlening en kosten verder toelichten.

We worden op de volgende manier voor onze diensten betaald:

- Advies tegen een vast tarief

Voorafgaand aan onze dienstverlening worden de afspraken die wij met u hierover maken, schriftelijk vastgelegd in een 'opdracht tot dienstverlening'. In onze dienstverleningsdocumenten zijn onze gemiddelde tarieven opgenomen.

Overige kosten aan derden

Er kunnen naast kosten voor onze dienstverlening, ook nog kosten door andere partijen bij u in rekening worden gebracht. Denk hierbij aan kosten voor een taxatierapport, een bouwkundige keuring of notariskosten. Deze moet u zelf betalen. In de meeste gevallen worden deze kosten opgenomen in de financieringsopzet die wij met u bespreken. Daardoor betaalt u kosten vaak vanuit de hypotheek en rekt u dit af na afloop van het adviestraject, bij de notaris.

U krijgt van de aanbieder waar u uw producten koopt op vaste momenten een overzicht van uw producten en de te betalen bedragen. De bedragen die u moet betalen, betaalt u op de manier die u met de aanbieder hebt afgesproken. U betaalt dus steeds rechtstreeks aan de betreffende verzekeringsmaatschappij, bank, of vermogensbeheerder. Wij willen u erop wijzen dat als u de bedragen niet op tijd betaalt, u van de betreffende aanbieder een betalingsherinnering krijgt. Betaalt u dan nog niets, dan kan de aanbieder het product zelfs beëindigen.

Wat verwachten wij verder van u?

- Geef ons altijd de juiste en volledige gegevens. Dit is erg belangrijk. Bij onjuiste of onvolledige informatie kan de aanbieder uitkering weigeren, contracten verbreken of overeenkomsten niet erkennen.
- Informeer ons op tijd en volledig over alle wijzigingen in uw persoonlijke situaties. Zo stelt u ons in staat om uw financiële producten actueel te houden. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in uw persoonlijke situatie (geboorte, scheiding, overlijden, verhuizen etc.), veranderingen in inkomens- en arbeidssituatie of beëindigen van lopende verzekeringen.
- Laat ons weten of u ergens anders verzekeringen hebt lopen. Dit kan noodzakelijk zijn over- of juist onderverzekering te komen.
- Controleer of alle informatie en bijbehorende documenten die u van ons krijgt, kloppen. In geval van onjuistheden of onvolledige verwachten wij van u dat u deze zo snel mogelijk, in ieder geval binnen 10 werkdagen, schriftelijk aan ons doorgeven.
- Geef ons op tijd (binnen 24 uur oor de afspraak) telefonisch door, als uw afspraak niet kan door gaan. Niet nagekomen afspraken en afspraken die niet op tijd zijn afgezegd, kunnen wij bij u in rekening brengen.
- Zorg dat u altijd op tijd uw betalingen na komt, zodat er geen betalingsachterstanden ontstaan.

Niet tevreden?

Uiteraard hopen wij een prettige en langdurige samenwerking met u aan te gaan; daarvoor doen wij ons uiterste best. Mocht u toch niet tevreden zijn met onze dienstverleningen, dan horen wij dat graag zo snel mogelijk. Een klacht ontvangen wij schriftelijk op het postadres dat hierboven genoemd staat ter attentie van de directie en binnen 1 jaar na het gegeven advies en/of de verrichte bemiddeling. Nadat we uw klacht hebben ontvangen, nemen wij binnen zes weken contact met u op en zullen we op zoek gaan naar een goede oplossing. Als u van mening bent dat wij uw klacht niet juist hebben afgehandeld, kun u terecht bij het Klachtinstituut Financiële Dienstverlening (Kifid):

Kifid
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Tel.: 0900 355 22 48
E-mail: info@kifid.nl
Website: www.kifid.nl

Ons Kifid aansluitnummer is 300 00 700 086.

Beëindigen van onze relatie

U hebt recht om op elk gewenst moment de relatie met ons te beëindigen. U kunt uw bank of verzekeringsmaatschappij dan vragen de lopende contracten over te dragen naar een andere adviseur. Zo'n wijziging heeft geen gevolgen voor de producten die u via ons hebt afgesloten. In uitzondering gevallen kunnen wij ook het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Ook dan blijven uw bestaande hypotheek- en verzekeringscontracten in stand.

Advies en/of bemiddeling op basis van provisie van aanbieders

Vanaf 1 januari 2013 is provisie voor advies en/of bemiddeling van levensverzekeringen, hypotheek, uitvaartverzekeringen, betalingsbeschermers, individuele arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en pensioenverzekeringen verboden. Alleen voor consumptief krediet en schadeverzekeringen geldt het verbod niet. Voor consumptief krediet worden wij niet betaald door de aanbieder. Slechts in enkele specifieke gevallen voor schadeverzekeringen ontvangen wij nog provisie van de aanbieder voor onze bemiddeling. Voor schadeverzekeringen zullen wij u, als u dit graag wilt, dit uiteraard voor het afsluiten van het geadviseerde product duidelijk maken. Voordat wij voor u aan de slag gaan, leggen we in een zogenaamde "opdracht tot dienstverlening" vast hoe de provisie die wij ontvangen, zich verhoudt tot ons tarief. Ook leggen wij vast hoe deze provisie wordt verrekend met het vast tarief of uurtarief dat u aan ons betaalt.