

Dienstenwijzer

Hubrien

financieel advies

2.0

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

Wij willen ons daarom hierbij graag aan u voorstellen en u informeren over onze werkwijze. Als u besluit van onze dienstverlening gebruik te maken, weet u waar u aan toe bent en wat wij wederzijds van elkaar mogen verwachten.

Hubrien biedt u deskundige advisering en diensten op het gebied van financiële advisering. Tevens kunnen wij optreden als bemiddelaar voor het afsluiten van de financiële producten die wij u adviseren. U als klant staat centraal, uw persoonlijke situatie en uw wensen zijn onze leidraad.

Wie zijn wij?

Meijaard Financieel Advies b.v., h/o Hubrien – Financieel Advies 2.0

Bezoekadres: Godfried Bomansstraat 6c
Het Lab – gebouw Panta Rhei
4103 WR Culemborg
Postadres: Ravelijnstraat 65
4102 AH Culemborg
Telefoon: 06 20321219
Fax: 084 7030312
E-mail: info@hubrien.nl
Internet: www.hubrien.nl

In geval van nood zijn wij buiten kantoor tijden bereikbaar via telefoonnummer 06 - 203 21219.

Natuurlijk kunt u ons ook op ons kantoor bezoeken. Dit gaat altijd volgens afspraak.

Als niemand op ons kantoor aanwezig is, wordt u doorgeschakeld naar onze voice mail. Wij bellen u dan zo snel mogelijk terug. Indien u ons telefonisch een opdracht geeft (bijvoorbeeld wijziging in uw situatie), bevestig deze dan ook even per mail om eventuele misverstanden te voorkomen.

Internet

Wij beschikken over een eigen website: www.hubrien.nl. Hierop treft u regelmatig nieuwe informatie en tips aan.

Lidmaatschappen en registraties

Wij zijn bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- AFM
- Kifid
- KvK

Daarnaast zijn wij geregistreerd bij:

- FFP – Gecertificeerde financieel planners
- RLP – Geregistreerd Life Planner
- SEH – Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseur

Over onze lidmaatschappen en registraties kunt u via onze website meer informatie vinden.

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

Ons kantoor heeft volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12020205, voor het uitoefenen van ons bedrijf. Wij zijn voorts ingeschreven in het AFM register Nationaal Regime MiFID voor het adviseren over beleggingsfondsen en/of het doorgeven van orders over beleggingsfondsen aan de aanbieder. Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0900-5400540 (5 ct/min.).

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), telefoon: 0900-3552248 (10 ct/min.). Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.013955.

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 11033095.

Adviesvrij

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor financiële producten van banken, verzekeraars e.d.

Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. De vrijheid om u te kunnen adviseren wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

Keuze van aanbieders

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Wij werken met speciale programma's die het mogelijk maken om een goede objectieve analyse te maken van de markt. Uit de aanbieders zullen wij een aanbod selecteren dat goed past bij uw persoonlijke wensen. Bij de keuze van aanbieders en producten beoordelen wij in de prijs-prestatieverhouding altijd de mate van duurzaamheid en MVO.

Wijze van beloning

Een goed advies vraagt een intensieve persoonlijke begeleiding en geeft ons de kans u een optimale dienst te verlenen. Hiervoor vragen wij ook een investering in tijd en geld van uw kant.

De geldelijke vergoeding is gebaseerd op een met u overeengekomen vast bedrag, of een declaratie op basis van de feitelijk voor u gewerkte uren. Ons standaard uurtarief bedraagt € 145,00 exclusief 19% btw en 5% kantoorkosten (tarief 2012).

Wij zullen u de afgesproken vergoeding in rekening brengen door middel van een adviesnota, welke gedurende en/of bij afronding van het adviestraject met u wordt verrekend.

Indien naar aanleiding van onze dienstverlening een financieel product tot stand komt via onze bemiddeling tussen u en een financiële aanbieder, ontvangen wij in principe geen provisie. In het bijzondere geval dat wel provisie wordt ontvangen, wordt dit verrekend met de advies- en/of servicenota.

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

Juiste en volledige informatieverstrekking

Om ons werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met uw verwachtingen en onze afspraken, vragen wij u ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in uw persoonlijke situatie of samenlevingssituatie (zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing enz.), om veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie e.d.

Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie sturen. Soms gaat het daarbij om informatie die wij u op basis van een wettelijke verplichting aan u versturen.

Maar ook kunnen wij u informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zo nodig te raadplegen.

In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen.

Beëindiging van de relatie

U hebt in principe het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op ieder door u gewenst moment en zonder kosten. Indien er producten via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de maatschappij(en) verzoeken de lopende producten over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze. Van onze kant zijn ook wij vrij de relatie met u te beëindigen. Hierbij nemen wij altijd minimaal een maand opzegtermijn in acht zodat u voldoende tijd heeft om de maatschappij(en) te verzoeken uw bij ons lopende producten over te boeken naar een andere adviseur.

(versie januari 2012)

