

Wij behartigen graag uw belangen op het gebied van financiële diensten



Elke consument krijgt ermee te maken. Financiële diensten zoals verzekeringen, sparen, lenen en hypotheek. Het aanbod is groot. Maar welk financieel product past nu goed bij uw wensen en behoeften?

Wij maken graag heldere afspraken met u over onze dienstverlening en de bijbehorende kosten. In deze brochure leest u daar meer over. Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële diensten. Na analyse van uw persoonlijke situatie adviseren wij u de financiële producten die aansluiten bij uw financiële situatie. De selectie maken wij uit het brede aanbod dat op de Nederlandse markt verkrijgbaar is. Belangrijk gegeven is dat wij enkel werken met gerenommeerde banken, verzekeraars en financiële instellingen.

Als kantoor zijn wij volledig onafhankelijk en maken wij deel uit van een landelijk netwerk van zelfstandige adviseurs op het terrein van financiële diensten. Dit netwerk heet Attentiv.

De naam geeft het al aan: adviseurs die attent zijn op ontwikkelingen binnen de financiële dienstverlening die voor u relevant kunnen zijn. Wij beloven u dat wij ons zullen inspannen om uw belangen op het gebied van financiële diensten goed te behartigen. Naast advies over welke financiële producten het beste bij uw wensen en behoeften passen, ondersteunen wij bij de totstandkoming en het onderhoud van deze producten. Op onze dienstverlening is de Wet op het financieel toezicht (Wft) van toepassing. Op grond van deze wet zijn wij verplicht zakelijk een aantal gegevens over ons kantoor te verstrekken. Wij gaan hierbij verder dan de informatie die we op grond van de Wet op het financieel toezicht moeten verstrekken.

Eigenlijk willen wij u nog veel meer vertellen over ons kantoor. Maar het gaat niet om ons maar om u. Maar hebt u na het lezen van deze brochure verdere vragen over ons kantoor, stel deze dan gerust. Wij zijn trots op ons kantoor en vertellen u graag alles wat u wilt weten.

Graag tot ziens!

Onze naam en adresgegevens zijn

Attentiv-S. Colella B.V. ● Postbus 31 ● 4900 AA Oosterhout NB ● Langendijk 36 ●
4201 CH Gorinchem ● (0162) 425596 ● colella.bv@attentiv.nl ● www.adviesinbrabant.nl

Registratie AFM

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder vergunningsnummer: 12006561

Op grond van deze vergunning mogen wij de volgende activiteiten verrichten

- Adviseren en bemiddelen in particuliere schadeverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in zakelijke schadeverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in inkomensverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in zorgverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in vermogensopbouwende producten
- Adviseren en bemiddelen in hypothecair krediet
- Adviseren en bemiddelen in consumptief krediet
- Adviseren en bemiddelen in betaalrekeningen
- Adviseren en bemiddelen in spaarrekeningen
- Adviseren en bemiddelen in elektronisch geld
- Adviseren in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen

Aard van onze dienstverlening

Binnen het kader van onze vergunning kunnen wij u op de volgende manieren van dienst zijn:

1. Wij kunnen u **inzicht** geven in uw huidige situatie als het gaat om het afdekken van bepaalde risico's.
2. Wanneer u exact weet welk financieel product u nodig heeft en geen advies wenst, kunnen wij de begeleiding verzorgen bij het **afsluiten** daarvan ('execution only').
3. Wanneer u in grote lijnen weet wat voor soort financieel product u zoekt, kunnen wij u helpen bij het **vergelijken** en selecteren van de beste optie.
4. Wij kunnen op uw verzoek **klankborden** over uw ideeën van een financieel product.
5. Wij kunnen u **coachen** bij het vormen van een beeld van de mogelijkheden voor het verzekeren van bepaalde risico's.
6. Wij kunnen u een **compleet advies** geven over een financieel product en begeleiden bij het afsluiten van een passende oplossing, waarbij onze dienstverlening in principe stopt op het moment dat het betreffende product is afgesloten.
7. Wij kunnen het **volledig beheer** van financiële producten voor u verzorgen: advies, afsluiten en begeleiding na het tot stand komen van een financieel product. Bij het laatste kunt u bijvoorbeeld denken aan een mogelijk tussentijds advies tot aanpassing van het afgesloten product, of aan het in behandeling nemen van een schade.

Klachten over de uitvoering van onze dienstverlening

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Als u echter niet tevreden bent, vragen wij u dit ons direct te laten weten. Wij doen dan ons uiterste best om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen. Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

Kifid
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Tel. 070 – 333 8 999
info@kifid.nl
www.kifid.nl

Ons kantoor is bij het Kifid aangesloten onder nummer 300.006280.

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 verzekeringsmaatschappijen.

Geen zeggenschap

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten, aandelen of anderszins zeggenschap in ons bedrijf.

Selectie van aanbieders

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hierbij werken wij samen met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

Onze beloning

Beloning op basis van provisie

De kosten van onze werkzaamheden kunnen worden gefinancierd door de bank of verzekeraar waarmee wij u in contact brengen. De beloning is dan onderdeel van de premie. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor rechtsreeks kosten in rekening worden gebracht informeren wij u hierover vooraf.

Beloning op basis van declaratie

Voor levensverzekeringen, hypotheken, uitvaartverzekeringen, betalingsbeschermers, individuele

arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en pensioenverzekeringen mogen wij geen provisie ontvangen van banken of verzekeraars. Wij brengen de kosten voor onze werkzaamheden bij

deze producten bij u in rekening. Hierbij hanteren wij twee mogelijkheden, te weten: uurtarief of vooraf vastgesteld vast tarief. Voordat wij aan de opdracht beginnen, maken we een inschatting van de dienstverlening en de kosten die daarmee gemoeid zijn. U weet dus van tevoren wat u gaat betalen. Op het moment dat er meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, ontvangt u hierover vooraf een bericht van ons.

Beloning op basis van declaratie en provisie

Wij kunnen er ook voor kiezen dat de beloning bestaat uit een combinatie van beiden, al dan niet met onderlinge verrekening.

Uw persoonsgegevens

Ten behoeve van onze advisering en bemiddeling over financiële producten zullen wij gegevens van u als klant opslaan. Uiteraard gaan wij hier uiterst zorgvuldig mee om. De gegevens zullen conform de Wet bescherming persoonsgegevens binnen het kader van de AVG worden behandeld. Meer informatie hierover kunt u vinden in onze Privacyverklaring op onze website www.adviesibrabant.nl

Algemene leveringsvoorwaarden

Op onze dienstverlening zijn algemene voorwaarden van toepassing. Deze kunt u nalezen op onze website.

Natuurlijk is er nog veel meer te vertellen

We hopen dat u een beeld heeft gekregen van wat wij voor u kunnen betekenen. Natuurlijk is dat veel meer dan u in deze brochure heeft kunnen lezen. Stel ons daarom gerust uw vragen. Wilt u meer weten of wat wij voor u kunnen doen of hoe wij werken? We vertellen het u graag in een persoonlijk gesprek.