

Dienstenwijzer



Dienstenwijzer

Op grond van de Wet Financieel Toezicht zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een overeenkomst onderstaande informatie te verstrekken. Wij vinden het belangrijk u te informeren over wie wij zijn, hoe wij werken, met wie wij samenwerken, hoe wij worden beloond en bij welke instanties wij – verplicht of vrijwillig - zijn aangesloten.

Wat is de WFT Dienstenwijzer:

Onze bedrijfstak en de overheid hechten veel waarde aan goede voorlichting over onze dienstverlening, werkwijze en beloning. De toezichthouder Autoriteit Financiële Markten (AFM) voert toezicht uit op grond van de Wet op het Financieel Toezicht (Wft). Op de activiteiten van ons kantoor is onder andere de Wft van toepassing. De Wft – en dus het toezicht - is ook van toepassing op alle aanbieders van financiële producten zoals banken, verzekeraars en vermogensbeheerders/ beleggingsinstellingen (hierna te noemen: financiële dienstverleners) en geldt dus zeker voor de aanbieders waar wij mee samenwerken.

De WFT eist dat wij u tijdig informeren over de aard van onze dienstverlening die wij u kunnen bieden. En dat sluit perfect aan bij onze wens om u - voorafgaand aan onze kennismaking en het tot stand komen van een opdracht tot dienstverlening nader kennis met ons te laten maken.

Wie zijn wij.

Een adviesbureau voor financiële planning, vermogensadvies, echtscheidingsbemiddeling en hypotheekadvies. Trappel & Partners biedt relaties waar zij recht op hebben; een excellent advies en begeleiding voor een eerlijke prijs. Het adviesbureau opereert volledig onafhankelijk en beschikt over een professioneel netwerk waaronder gespecialiseerde accountants, notarissen, pensioenspecialisten, fiscalisten en echtscheidingsadvocaten.

Onderstaand treft u de belangrijkste gegevens en bereikbaarheid van ons kantoor aan:

Naam kantoor	: Trappel & Partners
Postcode en Vestigingsplaats	: 1211JC Hilversum
Postadres	: Valkenhoflaan 13
Telefoon	: 035-7890799
Mobiel	: 06-18940282
E-mail	: trappel@mail.com
Website	: www.trappel-partners.nl
Inschrijving WFT register	: 12041356
Inschrijving Handelsregister	: 32144689

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

Ons kantoor heeft volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12041356, voor het uitoefenen van ons bedrijf. Wij zijn voorts ingeschreven in het AFM register Nationaal Regime MiFID voor het adviseren van 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 (5ct/min.).

Klachten instituut Financiële Dienstverlening

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

Trappel&Partners is aangesloten onder nummer 300.015227

Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 32144689.

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 gepaard met onze vrijheid als ondernemer.

Adviesvrij.

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

Keuze van aanbieders.

De markt kent vele aanbieders van financiële producten en diensten. Wij werken met speciale software programma's die het mogelijk maken om een goede objectieve analyse te maken van de financiële producten die de markt biedt. Uit de aanbieders zullen wij een aanbod selecteren dat goed past bij uw persoonlijke wensen en doelstellingen.

Wijze van beloning.

Een goed advies vraagt om een goede en integere wijze van inventariseren wat uiteindelijk resulteert in een voor u passend advies waarin uw wensen en doelstellingen optimaal worden ingevuld.

Ons standaard uurtarief bedraagt EUR 120,00 inclusief 21% btw (tarief 2014). 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 worden verrekend.

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 wettelijke verplichting aan u versturen.

Het kan ook zo zijn dat wij u informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële diensten en producten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen. 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. Indien er vragen en/of onduidelijkheden zijn, aarzel dan niet om contact met ons op te nemen.

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 bank of verzekeringsinstelling verzoeken de lopende producten over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze. Van onze kant zijn wij ook vrij de relatie met u te beëindigen. Hierbij nemen wij altijd minimaal een maand opzegtermijn in acht zodat u voldoende tijd heeft om de bank of verzekeringsinstelling te verzoeken uw bij ons lopende producten over te boeken naar een andere adviseur.

(versie ff2014)