Dienstenwijzer

Wie zijn wij?
Belief! B.V.

Adres	: Schoutlaan 18 6002 EA Weert
Website	: www.beliefadvies.nl
E-mail	: info@beliefadvies.nl
Telefoonnummer	: (088) 444 3131
IBAN	: NL89RABO0322346622
Eigenaar	: A.E. (Natasja) Driessen-Botman

Bij Belief! B.V. staat alles in het teken van onze missie: het positief bijdragen aan de gemoedsrust van u, onze relatie. Onze focus ligt daarbij op het verschaffen van inzicht in uw persoonlijke financiële situatie en het helpen de juiste beslissingen te nemen voor een zorgeloze toekomst. Adviseren, bemiddelen, monitoren en ontzorgen. Wij zijn gericht op persoonlijk contact, het bouwen van vertrouwensrelaties, open en eerlijke communicatie, een uitmuntende service en het nakomen van beloften.

Kwaliteit
Wij hechten veel waarde aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening.
Dat kan gaan over diensten die wij aanbieden en over producten waarvoor wij kunnen bemiddelen. Conform de Wet op het Financieel Toezicht bieden wij u, naast informatie over de betreffende producten, ook een beschrijving van onze dienstverlening en de daarbij behorende vergoedingen aan. In veel gevallen zullen wij een maatwerk aanbod maken omdat geen mens en situatie gelijk is.

Belief! B.V. heeft een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) voor het adviseren en bemiddelen in de volgende financiële diensten en/of producten:

- Betaalrekeningen
- Spaarrekeningen
- Vermogen (waaronder levensverzekeringen)
- Consumptief krediet
- Hypothecair krediet
- Elektronisch geld
- Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)
- Inkomensverzekering

Daarnaast zorgen we dat we op de hoogte blijven van de laatste ontwikkelingen door het volgen van opleidingen, bijwonen van seminars en behalen van erkende vakdiploma’s waaronder het verplichte Permanente Educatie programma onder de Wet Financieel Toezicht.

Onze dienstverlening

Elke relatie is uniek. Wat wij exact voor ú kunnen betekenen hangt dan ook af van uw specifieke wensen, doelen en omstandigheden. Over het algemeen zijn wij u als volgt van dienst:

- Wij inventariseren uw wensen en doelstellingen.
- Wij analyseren en beoordelen deze en de feitelijke informatie.
- Wij adviseren u en verstrekken u informatie over mogelijke oplossingen en in de markt beschikbare passende financiële oplossingen. We leggen u alternatieven voor en maken berekeningen op basis van verschillende producten en aanbieders.
  Hierbij baseren wij ons advies op onze kennis als financieel specialist en uw wensen en doelstellingen.
- Wij maken de consequenties van te nemen beslissingen voor u inzichtelijk.
- Wij verzorgen de contacten tussen u en de financiële instelling waarvan u overweegt een financieel product te kopen.
- Wij begeleiden u tijdens en, indien u dit wenst, na aanschaf van het gewenste financiële product.
  Deze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over het betreffende product.
  Ook staan wij u bij wanneer u veranderingen wilt aanbrengen in dit product.
  Bij verzekeringen kan het gebeuren dat u een beroep moet doen op de verzekering. Bijvoorbeeld in geval van schade of overlijden. Ook in deze situaties zullen wij u zo goed mogelijk bij staan in de contacten met de betreffende financiële instelling.

U kunt bij ons terecht voor advisering over de hierna genoemde zaken, wij kunnen voor u bemiddelen en als u dat wilt verzorgen wij de volledige afhandeling rond:

- Financieel advies en financiële planning: een ‘totaaladvies’, waarin de verschillende financiële adviesterreinen zijn geïntegreerd.
- Hypotheken: bij aankoop van een woning, bij overwaarde in uw woning, bij oversluiting van uw hypotheek en ontslag uit hoofdelijkheid bij beëindiging huwelijk of samenwonen.
- (Levens-)verzekeringen: al dan niet behorend bij de eigen woning, voor bijvoorbeeld overlijdensrisico en arbeidsongeschiktheid.
- Toekomstvoorzieningen: banksparen, pensioen, gouden handdruk, lijfrenten, estate planning.
- Vermogensstrategieën: adviseren over opzet, vorm en de keuze van vermogensbeheerder.

U kunt gebruik maken van het geheel van onze dienstverlening, maar ook van afzonderlijke onderdelen. Wij kunnen het gehele speelveld overzien van de complexe ontwikkelingen op het gebied van wetgeving, fiscaliteit et cetera. Het staat u natuurlijk vrij om hier zelf beslissingen in te nemen. Wij verwachten in dat geval wel dat u ons hierover inlicht, zodat wij de wijziging kunnen administreren. Wanneer u een wijziging of aanpassing overweegt en ons hierover vooraf om advies vraagt, zullen wij u dit advies zo spoedig mogelijk geven.

Uw gegevens worden met de grootste zorg behandeld en zullen zonder uw nadrukkelijke toestemming niet aan derden worden verstrekt, conform de Wet Bescherming Persoonsgegevens.

Adviesvrij

Wij zijn volledig adviesvrij. Met geen enkele bank of verzekeraar zijn wij een verplichting aangegaan om specifiek hun producten te adviseren of te bemiddelen.

Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling, zoals een bank of een verzekeraar, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Onze vrijheid als ondernemer betekent concreet voor u dat wij informeren en adviseren in uw belang.

Wat verwachten wij van u?
U mag van ons een grote deskundigheid en een daarop gebaseerde hooggekwalificeerde advisering verwachten. Die verwachting kunnen wij alleen waarmaken wanneer u ons volledige openheid van zaken geeft. De juistheid van de door u verstrekte gegevens is hierbij van groot belang. Wanneer u ons namelijk onjuiste en/of onvolledige gegevens geeft kan onze advisering niet optimaal zijn en kunnen bovendien eventuele uitkeringen in gevaar komen. Dit risico berust bij uzelf.

Verder is het belangrijk dat u ons zo snel mogelijk op de hoogte stelt van elke relevante wijziging in uw persoonlijke- of bedrijfssituatie. Wij zullen dan voor u bekijken of de bestaande situatie nog in stand kan worden gehouden of dat een aanpassing nodig is in bijvoorbeeld de strategie of de verzekeringssituatie. Bij relevante wijzigingen kunt u denken aan geboorte, verhuizing, overlijden, huwelijk, partnerschap, wijziging in werkkring/salariëring, scheiding, grote verbouwingen, wijzigingen in elders lopende verzekeringen, vervroegde pensionering en dergelijke. Bij twijfel kunt u vanzelfsprekend contact met ons opnemen; wij staan u graag te woord.

Indien wij voor u een financiële dienst verzorgen, kunt u van ons informatie ontvangen die wij u wettelijk verplicht zijn aan te bieden, en /of informatie waarmee u zich nog beter kunt oriënteren op de door ons aangeboden financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons indien nodig of gewenst te raadplegen.

Tot slot is het zo dat wij weliswaar de officiële papieren van financiële instellingen en derden (bijvoorbeeld de notaris) controleren op correctheid, maar dat van u als direct belanghebbende eveneens wordt verwacht dat u dergelijke stukken controleert op correctheid en omissies. Wanneer u onjuistheden constateert, is het van belang dat u deze zo spoedig mogelijk aan ons doorgeeft.

Hoe wordt Belief! B.V. beloond?
Wij leveren hoogwaardig financieel advies waarvoor wij een vergoeding in rekening brengen. De kosten van het initiële gesprek nemen wij voor onze rekening; als eerste investering in onze relatie.

De hoogte van de vergoeding moet bij u in een zo vroeg mogelijk stadium bekend zijn. Wij werken met een fixed-fee, uurtarief en abonnement. Alle productoplossingen worden door ons netto (provisieloos) aangeboden zodat u zeker weet dat we voor u aan het werk zijn. Hierdoor kunnen we een volledig onafhankelijk advies geven.

Uiterlijk op het moment dat u ons alle gegevens heeft verstrekt op basis waarvan het eindadvies kan worden gepresenteerd, doen wij u een maatwerkaanbieding voor de werkzaamheden.

Wij geven richtprijzen in onze standaard AFM Dienstverleningsdocumenten die u op www.beliefadvies.nl kunt downloaden.

Onderhoud op uw financieel plan

Als relatie van Belief! B.V. zijn uw financiële zaken niet alleen nu op orde, maar houdt u dit ook zo door periodieke updategesprekken.

Het jaarlijks onderhoudsgesprek met uw adviseur zorgt ervoor dat uw financiële maatwerk met u mee verandert. Wij voeren in overleg aanpassingen door, bijvoorbeeld als fiscaliteiten en wetgeving veranderen. U heeft continue ondersteuning bij gecompliceerde zaken.

Lidmaatschappen en registraties

Belief! is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- Autoriteit Financiële Markten (AFM)
- Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID)
- Kamer van Koophandel
- Federatie van Financieel Planners (FFP)
- Geregistreerd Private Life Planner (RPLP)
- Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH)

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt namens de overheid toezicht op de deskundigheid en integriteit van financiële dienstverleners. Belief! is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12050129. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl. Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het Meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0800-5400540.

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 KIFID, een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Belief! is bij het KIFID geregistreerd. Voor meer informatie kijk op www.kifid.nl.

Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder dossiernummer 94270279.

Federatie Financiële Planners (FFP)

Onze adviseur, Natasja Driessen, is als financieel planner ingeschreven bij de FFP onder nummer 8619. Een gecertificeerd financieel planner is in staat om u integraal te adviseren over uw financiële toekomst. Uw financiële planning is bij een financieel planner van FFP in goede handen. Als financieel planner hebben wij de Beroepscode van FFP ondertekend. Kijk op www.ffp.nl voor meer informatie.

Private Life Planner (RPLP)

Onze adviseur, Natasja Driessen, is als Private Life Planner opgenomen in het register voor Private Life Planners.
Bij Private Life Planning (PLP) is er sprake van 'excellente advisering' waarbij de financiële professional EQ-vaardigheden inzet naast zijn of haar vakinhoudelijke kennis. PLP integreert de volgende vaardigheden: communicatie, financial life planning, coaching, counselling, onderhandelen en mediation.

Bij financial life planning is er communicatie op basis van verbinding, vertrouwen en respect. De Private Life Planner maakt contact met de belangrijkste drijfveren en waarden van de klant en de daaruit voortvloeiende behoeften, zorgen en (levens)doelstellingen. Het uitgangspunt hierbij is dat geld de mens dient en niet andersom. De communicatie en verbinding met de klant kenmerkt zich door kwaliteit, integriteit, transparantie en authenticiteit.

Zie voor een nadere toelichting over de opleiding Private Life Planning: www.privatelifeplanning.nl.

Als Private Life Planner hebben wij de gedragscode PLP ondertekend.

Stichting Erkenninsregeling Hypotheekadviseurs (SEH)

Onze adviseur, Natasja Driessen, is als Erkend Financieel Adviseur ingeschreven bij de Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH) onder numer 0204/7666. Een erkend Financieel Adviseur wordt door SEH pas erkend als kennis en ervaring zijn aangetoond. Als Erkend Financieel Adviseur hebben wij de Beroepscode van de EFA ondertekend. Kijk op www.mijnerkendfinancieeladviseur.nl voor meer informatie.

Aansprakelijkheid

Belief! B.V. is in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Dit geeft u extra zekerheid. Iedere aansprakelijkheid van Belief! is beperkt tot het bedrag waarop deze verzekering aanspraak geeft.

Algemene voorwaarden

Onze algemene voorwaarden zijn van toepassing op onze dienstverlening. Deze zenden wij u op verzoek toe.

Bent u niet tevreden?
Als u een klacht heeft over ons, onze werkwijze in het algemeen of over onze informatieverschaffing, verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Wij zullen er alles aan doen om samen met u tot een oplossing te komen.

Onze klachtenprocedure is openbaar en kunt u opvragen.

Mochten wij in uitzonderlijke gevallen samen niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen dan kunt u met uw klacht bij de volgende instantie terecht:
Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID)
Postbus 93257, 2509 AG Den Haag
telefoon (070) 333 8 999, e-mail consumenten@kifid.nl
website: www.KIFID.nl.

Vragen
Wij hopen u met deze informatie van dienst te zijn. Heeft u nog vragen? Stel ze ons gerust.

Deze dienstenwijzer en andere relevante documenten zijn ook te downloaden op www.beliefadvies.nl.