

Informatie over onze dienstverlening

versie 2020

Wie zijn wij?

Financial Times Financieel Advies is een onafhankelijk advieskantoor. Wij adviseren en bemiddelen op het gebied van financiële planning, hypotheek, (schade)verzekeringen, pensioenen en andere financiële producten. Op basis van inzicht en overzicht helpen wij jou met het maken van verstandige financiële keuzes volledig afgestemd op je eigen wensen en doelstellingen.

Wij zijn niet gebonden aan een bank, verzekeringsmaatschappij of andere financiële instelling. Hierdoor kunnen wij je van onafhankelijk advies voorzien en financiële producten leveren van verschillende banken, verzekeraars en vermogensbeheerders. Op basis van onze vakkennis en speciale vergelijkingsprogramma's maken wij een objectieve analyse uit nagenoeg de hele markt.

Financial Times Financieel Advies is zich zeer bewust dat financieel advies en financiële producten voor de meeste mensen geen alledaagse kost is. Daarom verplichten wij ons zelf om:

- duidelijkheid te geven over wat wij voor je doen, wat je van ons krijgt en wat je daarvoor betaalt;
- een objectieve analyse te maken van producten en financiële instellingen, om te bepalen welk product het beste bij jou past;
- hét beste advies te geven dat past bij jouw persoonlijke situatie, wensen en mogelijkheden;
- ook na het afsluiten van een financieel product een vinger aan de pols te houden en je bij te staan met antwoorden op al jouw vragen;
- uiterst zorgvuldig om te gaan met jouw wensen, geld en persoonlijke gegevens (conform AVG);
- daarbij volledig onafhankelijk te zijn van de partijen waarvoor wij bemiddelen.

Om dit te waarborgen is Financial Times Financieel Advies (of zijn onze adviseurs) bij de volgende organisaties geregistreerd:

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

Ons kantoor heeft volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12019022, voor het uitoefenen van ons bedrijf. De AFM houdt toezicht op deskundigheid, integriteit, betrouwbaarheid en zorgplicht naar onze klanten.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID)

Wij doen ons uiterste best je zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht je toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kun jij je wenden tot het Klachteninstituut, een onafhankelijke stichting die jouw klacht kan beoordelen. Voor meer informatie kun je kijken op www.kifid.nl.

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 30208885, Kamer van Koophandel te Utrecht.

Daarnaast zijn al onze adviseurs verplicht jaarlijks een opleidingstraject te doorlopen om hun kennis te verhogen en/of op peil te houden. Al onze financieel planners zijn SEH (Stichting Erkend Hypotheekadviseur), EFA (Erkend Financieel Adviseur), FFP (Federatie Financieel Planners) en/of RLP (Registered Life Planner) gecertificeerd.

Wat doen wij voor jou?

Financial Times Financieel Advies hecht grote waarde aan een duidelijk en degelijk advies, kwaliteitsproducten en persoonlijke service. Wij worden ingeschakeld voor uiteenlopende financiële vraagstukken. We maken onder andere financiële plannen en risico-inventarisaties. Dit doen we voor particulieren en ondernemers.

Je kunt van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in jouw specifieke situatie van belang is. Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten, zodat je verzekerd bent van een passend en deskundig advies.

Je kunt bij ons terecht voor advies en bemiddeling in de volgende producten:

- Hypotheken
- Levensverzekeringen
- Schadeverzekeringen
- Beleggingsrekeningen en beleggingsfondsen
- Spaarrekeningen en deposito's
- Consumptief krediet

Hoe gaan wij voor je te werk?

Bij het adviseren en bemiddelen van complexe financiële producten (zoals een hypotheek), gaan wij altijd volgens een vast stappenplan te werk. Het voordeel hiervan is dat je vooraf precies weet waar je aan toe bent en wat de kosten zijn van onze werkzaamheden. Voor hypotheken hebben wij een gespecificeerde advieskaart gemaakt waarop staat wat wij allemaal doen (zie laatste bladzijde van dit document).

Stap 1: Oriëntatie

Een eerste kennismaking, over en weer. Wij leggen uit waar we voor staan en hoe we werken. We staan stil bij jouw wensen en je krijgt een eerste indicatie van de mogelijkheden.

Stap 2: Inventarisatie & analyse

We gaan in op je kennis, ervaring, risicobereidheid en doelstellingen. Al je lopende financiële zaken en producten nemen wij mee in onze analyse en advies. We inventariseren jouw inkomen, vermogen en schulden, nu en in de toekomst. Welke risico's gaan we afdekken en op welke manier? Tevens staan wij uitgebreid stil bij je persoonlijke situatie en wensen.

Stap 3: Advies

Aan de hand van alle geïnventariseerde gegevens stelt jouw adviseur een persoonlijk advies samen. Wij bieden oplossingen en strategieën om je wensen en doelen te realiseren. Daarnaast maken wij een selectie van producten en aanbieders op basis van o.a. de volgende criteria: productaanbod, prijs, voorwaarden, kwaliteit processen, service en overige kosten. Het advies wordt persoonlijk met je besproken en volledig toegelicht.

Stap 4: Bemiddeling en begeleiding

Het advies kunnen wij ook uitvoeren door het aanvragen en regelen van de producten. Wij bespreken de offerte en de voorwaarden en helpen je bij het invullen van de verschillende formulieren. Alle documenten worden door ons gecontroleerd en digitaal gearcheeerd. Tijdens dit traject bewaken wij het gehele proces en nemen daarbij alle werkzaamheden voor je uit handen.

Stap 5: Beheer en nazorg

Je kunt altijd weer bij ons terecht met vragen over jouw financiële producten. Indien wij niets met elkaar zijn overeengekomen over nazorg en beheer dan is onze taak beperkt tot het informeren over wijzigingen aangaande het afgesloten product. Je kunt dan op eigen initiatief een onderhoudsgesprek aanvragen. Ook kun je altijd bij ons terecht over het gegeven advies en de lopende producten. Eventuele gewenste adviezen of handelingen in verband met veranderingen in de huidige situatie (ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid, wijziging levensverzekering, omzetting hypotheek, etc.), worden door ons in rekening gebracht op basis van ons uurtarief of een vooraf overeengekomen vast tarief.

Hypotheek Service Abonnement (verplicht bij hypotheekbemiddeling)

Het Hypotheek Service Abonnement geeft je de zekerheid van een verantwoorde hypotheek die ook in de toekomst nog aansluit op jouw wensen. Omdat regels en productaanbod continue wijzigen, wil je jezelf ervan verzekeren dat de door jou gekozen producten altijd bij je (blijven) passen. Middels onze actieve begeleiding waarborgen wij dat voor al jouw financiële belangen. Hieronder tref je een overzicht aan van de inhoud van het abonnement en wat je daarbij van ons kunt verwachten.

Onbeperkt telefoon en e-mail contact met je persoonlijke adviseur

Gratis second opinion van al jouw financiële producten

Financial Times Nieuwsbrief (minimaal 2 keer per jaar)

Begeleiding bij renteherziening hypotheek

Periodieke bespaarscan op al je financiële producten (ook voor je hypotheek)

Hulp bij schade (indien schadeverzekeringen bij ons zijn ondergebracht)

Jaarlijkse controle van de door jou ingevulde particuliere IB-aangifte

2-Jaarlijkse updategesprek (persoonlijk gesprek op kantoor)

15% korting op ons uurtarief en vaste tarieven

Wat krijg je?



Kosten abonnement per maand (incl. BTW)

€ 20

Wat vragen wij van jou?

Je mag aan onze adviezen en dienstverlening zeer hoge eisen stellen, maar wij verwachten ook een paar dingen van jou. In elk geval dat je tijdig en volledig de juiste gegevens verstrekt over alle zaken die in het kader van door jou af te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Dit is uiteraard in jouw eigen belang. Mocht in geval van schade achteraf blijken dat je onjuiste of onvolledige informatie hebt gegeven, dan kan het bijvoorbeeld zo zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar gerechtigd is bij schade deze niet of niet geheel te vergoeden.

Wij vragen je ook de gegevens van de stukken die je van ons ontvangt te controleren op juistheid (en eventuele onjuistheden zo spoedig mogelijk aan ons door te geven). Ook na het adviseren en bemiddelen stellen wij het op prijs als je ons op de hoogte houdt van mogelijke veranderingen. Denk hierbij aan veranderingen van je telefoonnummer en e-mailadres, maar ook aan wijzigingen in jouw persoonlijke situatie (zoals samenwonen, geboorte, overlijden, verhuizing etc.) en aan veranderingen in je inkomens-, arbeids- en vermogenssituatie.

Wat betaal je voor onze werkzaamheden?

Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Je kunt daarbij denken aan salarissen, huisvesting, vergunningen, verzekeringen, opleidingen en (advies)software. Bij ons kun je kiezen uit verschillende vormen van directe beloning (vast bedrag of uurtarief).

Hoe belonen wij onze medewerkers?

Het beloningsbeleid van Financial Times Financieel Advies is gericht op een lange termijn relatie met onze klanten. Dat betekent dat jouw belangen zo goed mogelijk moeten worden gediend. Hiermee houden wij ook rekening bij de wijze waarop onze medewerkers beloond worden. Onze medewerkers werken enkel op basis van een vast salaris. Wij beoordelen en sturen constant aan op integer en klantgericht handelen.

Bereikbaarheid

Ons kantoor is op werkdagen geopend van 9.00 uur tot 17.30 uur. Op afspraak zijn wij je ook buiten kantooruren graag van dienst. Wij hopen dat dit document je voldoende inzicht en vertrouwen geeft in onze dienstverlening. Heb je nog vragen, aarzel dan niet om contact op te nemen. Wij zijn je graag van dienst.

Contactgegevens

Financial Times Financieel Advies
Hagenweg 3c
4131 LX VIANEN

Telefoon: (030) 88 85 285
Mail: info@financial-times.nl
Website: www.financial-times.nl

Tarievenoverzicht 2020 (alle bedragen zijn inclusief BTW)

Diversen

Kennismakings-/ oriëntatiegesprek	Gratis
Uurtarief financieel adviseur	€ 150
Financieel rapport & inkomensanalyse	op basis van uurtarief
Aankoopbemiddeling woning	€ 500

Hypotheken

Hypotheekadvies & bemiddeling	€ 3.500
Hypotheekadvies	€ 2.000
Second opinion inzake hypotheekvoorstel	€ 250
Overlijdensrisicoverzekering	gratis bij hypotheekbemiddeling
Woonlastenverzekering	gratis bij hypotheekbemiddeling
Analyse schadeverzekeringen	gratis bij hypotheekbemiddeling

Pensioen & inkomen

Overlijdensrisico advies & bemiddeling	€ 500
Pensioen advies & bemiddeling	€ 750
Arbeidsongeschiktheid advies & bemiddeling	€ 750

Service abonnement

Hypotheek Service Abonnement	€ 20 per maand
------------------------------	----------------

Overige bepalingen:

- Over bepaalde werkzaamheden zijn wij verplicht btw te rekenen. Indien dit het geval is dan word je hierover vooraf geïnformeerd. Bovenstaande bedragen zijn inclusief BTW.
- Wanneer je tussentijds je opdracht intrekt, na het verstrekken van de opdracht, zijn wij gerechtigd een deel van de overeengekomen kosten in rekening te brengen.
- Voor nazorg of aanvullende adviesvragen kunnen wij kosten in rekening brengen. Vanzelfsprekend wordt dit vooraf met je besproken voordat de werkzaamheden aangevangen worden.
- Financial Times Financieel Advies heeft een inspanningsverplichting, geen resultaatverplichting.
- Het abonnement heeft een minimale looptijd van een 1 jaar en is daarna maandelijks opzegbaar. Indien het abonnement wordt beëindigd dan vervalt daarmee direct de nazorgverplichting alsmede de geldende kortingen.
- Financial Times Financieel Advies behoudt zich het recht voor om jaarlijks een verhoging door te voeren i.v.m. indexatie en/of economische redenen.

Hypotheekproduct kaart

Stap voor stap naar een hypotheek die past!

Op hypotheekgebied zijn er enorm veel mogelijkheden. Het kopen en financieren van een woning is één van de belangrijkste financiële beslissingen die je wellicht ooit zult nemen. Het gaat immers om een zeer complexe materie (denk daarbij ook aan fiscaliteit) die over een lange periode grote invloed heeft op jouw besteedbare inkomen. Wij kunnen je helpen bij het maken van de juiste keuzes op het gebied van wonen en financiën.

Stap 1: Kennismaking (gratis en vrijblijvend)

- Uitleg over Financial Times Financieel Advies, de adviseur en onze diensten
 - Eerste korte inventarisatie van jouw persoonlijke wensen
 - Uitleg over hypotheekvormen, normen en mogelijkheden
 - Indicatie van het maximaal te lenen bedrag en de daarbij horende maandlasten
-

Stap 2: Inventarisatie & analyse

- Volledige inventarisatie van jouw wensen en behoeften
 - Toetsing van je algemene kennis, ervaring, risico bereidheid en doelstellingen
 - Bepalen van jouw financiële positie en inventariseren van reeds lopende financiële producten
 - Opstellen, doornemen en checken van je klant- en risicoprofiel
 - Bepalen van de fiscale en juridische uitgangspunten voor het advies
 - Bepalen verzekeringsbehoefte (pensioen, overlijden, arbeidsongeschiktheid, etc.)
-

Stap 3: Advies & eerste selectie producten en aanbieders

- Opstellen advies inzake hypotheekconstructie (hypotheekvorm, rente, aandachtspunten, etc.)
 - Eerste inventarisatie en selectie aanbieders op basis van de volgende criteria: productaanbod, rente, voorwaarden, kwaliteit processen, service, overige kosten, etc.
 - Bespreking advies en voorlopige selectie aanbieders
-

Stap 4: Het regelen van de hypotheek (bemiddeling)

- Bepalen definitieve hypotheekconstructie
 - Laatste vergelijking voorwaarden en rentes voor het bepalen van de uiteindelijke geldverstrekker
 - Bespreking met geldverstrekker over de aanvraag
 - Aanvragen van de hypotheekofferte en monitoren van het aanvraagproces
 - Bespreking van de offerte en de specifieke voorwaarden
 - Begeleiding bij invullen benodigde documenten
 - Verzamelen en regelen benodigde hypotheekstukken
 - Regelen van de eventuele bankgarantie en/of overbruggingsfinanciering
 - Instrueren en informeren van de diverse partijen (denk daarbij aan notaris, geldverstrekker, makelaar, verzekeraar, etc.) en bewaken van het gehele proces
 - Beantwoorden van al jouw vragen, doornemen koopakte, controle hypotheekakte en – afrekening, en het managen van gehele proces
 - Begeleiding bij correcte afwikkeling van oude hypotheek en overige financiële producten
 - Controle en archivering van de documenten
-

Stap 5: Service & beheer

Onze dienstverlening houdt niet op als je een advies hebt ontvangen. Jouw persoonlijke situatie kan immers veranderen, bijvoorbeeld: je krijgt kinderen, wilt verhuizen, verandert van baan of je gaat met pensioen. Ook de overheid kan ervoor zorgen dat je situatie verandert. Tevens hebben jouw lopende financiële producten onderhoud nodig. Daarom heeft Financial Times Financieel Advies het Hypotheek Service Abonnement ontwikkeld. Dit abonnement garandeert je van permanente begeleiding en onderhoud van jouw belangen.