



Armin's Advies

DIENTENWIJZER

FINANCIËLE PLANNING VOOR DE TOEKOMST



Inhoud

1. Inleiding	3
2. Ons kantoor	3
3. De diensten die wij aan u leveren	4
4. Dit mag u van ons verwachten.....	4
5. Wat verwachten wij van u?	4
6. Onze bereikbaarheid	5
7. Bedenktijd.....	5
8. Betaling van onze diensten	5
9. Betalingsverplichting	5
10. Relatie met aanbieders	6
11. Vakbekwaamheid	6
12. Beëindiging klantrelatie	6
13. Klachtbehandeling	6

1. Inleiding

U bent van plan de zorg voor uw financiële toekomst toe te vertrouwen aan ons kantoor. Een goede beslissing. Uw financiële belangen zijn bij ons in vertrouwde en deskundige handen.

In deze dienstenwijzer treft u een complete beschrijving aan van onze dienstverlening en werkwijze. Wij geven u graag een goed overzicht van wat onze dienstverlening precies inhoudt. Deze dienstenwijzer voldoet aan het bepaalde in de Wet op het financieel toezicht (Wft).

Lees waar wij voor staan, hoe wij onze dienstverlening opbouwen en welke acties wij ondernemen om uw financiële belangen zo goed mogelijk te behartigen. Dit document geeft u een helder beeld van wat u van ons mag verwachten, maar óók wat wij van u verwachten.

2. Ons kantoor

Armin's Advies stelt uw belang centraal Wij zijn er speciaal voor de ondernemer en de zzp'er. Om financiële onzekerheid te beperken en vermogen op te bouwen, adviseren wij u over de mogelijkheden. Afgestemd op uw wensen en uw (financiële) situatie, stellen wij een evenwichtig financieel plan voor u samen. Dit kan bestaan uit hypotheekadvies, beleggingsoplossingen of een integraal financieel plan. Gedurende de relatie die u met ons heeft, monitoren wij of deze oplossingen passend blijven.

Wij helpen u met het bepalen van realistische doelstellingen, bijvoorbeeld voor de aankoop van een woning, pensioenopbouw of vermogensgroei. Hierbij wijzen wij u ook op fiscale mogelijkheden en risico's.

Wij worden gecontroleerd Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder Armin's Advies B.V.

Ons kantoor heeft de vergunning om te adviseren en te bemiddelen in:

- Hypothecair krediet;
- Vermogen (Beleggen & Vermogensbeheer);
- Levensverzekeringen (uitsluitend in kader van hypotheek/lijfrente);
- Consumptief krediet.

Onafhankelijkheid Armin's Advies is volledig adviesvrij. Dat betekent dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren voor de financiële producten van bepaalde banken of geldverstrekkers. Wij vergelijken de markt en kiezen de oplossing die het beste bij u past. Er zijn geen banken, verzekeraars of andere aanbieders die stemrechten of aandelen in ons bedrijf hebben.

3. De diensten die wij aan u leveren

Wij behartigen uw belangen Wij richten ons op drie pijlers: Hypotheken, Beleggen en Financiële Planning.

1. **Inventarisatie:** Wij brengen uw huidige financiële situatie, uw risicobereidheid, uw wensen en uw toekomstdoelen in kaart.
2. **Advies:** Op basis van de inventarisatie maken wij een persoonlijk advies. Wij kijken hierbij niet alleen naar de laagste rente of het hoogste rendement, maar ook naar voorwaarden en duurzaamheid.
3. **Bemiddeling:** Wij regelen de aanvraag van uw hypotheek of het openen van uw beleggingsrekening bij de gekozen aanbieder.
4. **Nazorg:** Financiële producten sluit u vaak af voor een lange tijd. Wij zorgen ervoor dat de producten blijven aansluiten bij uw persoonlijke situatie.

4. Dit mag u van ons verwachten

Wij zijn uw adviseur

Wij behartigen uw belangen. Wij zijn onafhankelijk en hebben geen belang bij de verkoop van specifieke producten. Ons enige belang is een tevreden klant met een gezond financieel plan.

Wij ontzorgen u

Bij het afsluiten van een hypotheek of het opstarten van vermogensbeheer komt veel administratie kijken. Wij nemen dit proces voor u uit handen en zorgen dat deadlines gehaald worden. Tijdens de looptijd zijn wij uw vraagbaak. Verandert er iets in uw inkomen of gezinssituatie? Dan kijken wij direct wat de impact is op uw financiële plan.

Wij gaan zorgvuldig om met uw gegevens Wij verwerken uw persoonsgegevens conform de AVG. Wij gebruiken deze alleen voor het doel waarvoor u ze heeft verstrekt: een goed financieel advies. Wij delen uw gegevens alleen met geldverstrekkers of fondshuizen als dit noodzakelijk is voor de aanvraag. Meer hierover leest u in onze Privacyverklaring.

5. Wat verwachten wij van u?

Uw informatie is voor ons zeer belangrijk Een goed advies valt of staat met de juiste informatie. Wij verwachten dat u ons volledig en eerlijk informeert over uw financiële situatie, schulden, inkomsten en toekomstplannen.

Wijzigingen doorgeven

Verandert er iets in uw situatie? Denk aan:

- Verandering van inkomen (winst uit onderneming);
- Samenwonen, trouwen, scheiden of gezinsuitbreiding;
- Aankoop of verkoop van een woning;
- Het aangaan van nieuwe leningen.

Geef dit tijdig aan ons door. Alleen dan kunnen wij garanderen dat uw financiële plan en hypotheek passend blijven.

Identificatie

Op grond van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) zijn wij verplicht uw identiteit vast te stellen voordat wij u advies mogen geven. Wij vragen u daarom om een geldig legitimatiebewijs.

6. Onze bereikbaarheid

Wij zijn bereikbaar voor vragen en advies van maandag tot en met vrijdag van 08:30 – 17:00 uur.

Bezoekadres: Theresiastraat 8 2593 AN Den Haag

Contact: Website: www.arminsadvies.nl

E-mail: arminsadvies@gmail.com

7. Bedenktijd

Bij financiële diensten die u op afstand afsluit (bijvoorbeeld online zonder fysiek gesprek) geldt in sommige gevallen een wettelijke bedenktijd van 14 dagen.

- **Hypotheken:** Bij een hypotheekaanbod geldt dat u een bepaalde periode heeft om het aanbod te accepteren (de geldigheidstermijn). Nadat u het aanbod heeft geaccepteerd bij de notaris, is dit bindend.
- **Beleggen:** Voor beleggingsproducten geldt doorgaans **geen** bedenktijd, omdat de waarde van deze producten afhankelijk is van schommelingen op de financiële markten waarop de aanbieder geen invloed heeft.

Twijfelt u over een product? Neem dan altijd eerst contact met ons op voordat u tekent.

8. Betaling van onze diensten

Transparantie staat bij ons voorop. Voor hypotheeken en vermogensopbouw geldt in Nederland een **provisieverbod**. Dit betekent dat wij **geen** vergoeding ontvangen van de bank of het fondshuis waar u het product afneemt. U betaalt ons rechtstreeks voor ons advies. Zo weet u zeker dat ons advies 100% onafhankelijk is.

U kunt bij ons kiezen uit de volgende beloningsvorm:

1. **Vast tarief (Fixed Fee):** Voor een duidelijk afgebakende dienst (bijvoorbeeld hypotheekadvies of een financieel plan) spreken wij vooraf een vast bedrag af.

In onze **Opdracht tot Dienstverlening** en het **Dienstverleningsdocument (DVD)** leggen wij de afspraken en kosten helder vast voordat wij aan de slag gaan.

9. Betalingsverplichting

Kiest u voor betaling via factuur? Dan hanteren wij een betalingstermijn zoals vermeld op de factuur (meestal 14 dagen). Bij het niet tijdig betalen van de advieskosten kunnen wij onze werkzaamheden opschorten.

Bij hypotheeken en beleggingsproducten bent u daarnaast verplicht om de rente, aflossing of inleg aan de geldverstrekker of het fondshuis te betalen. Het niet voldoen aan deze verplichtingen kan gevolgen hebben voor uw product (bijvoorbeeld verkoop van de woning of stopzetten belegging).

10. Relatie met aanbieders

Wij werken samen met vrijwel alle hypotheekverstrekkers en diverse vermogensbeheerders in Nederland. Omdat wij onafhankelijk zijn, vergelijken wij de voorwaarden en rentes van verschillende partijen om voor u de beste deal te vinden. Wij hebben geen productieafspraken met aanbieders.

11. Vakbekwaamheid

Onze adviseurs zijn gediplomeerd en houden hun kennis permanent op peil (Permanent Actueel). Wij voldoen aan de eisen die de Wet op het financieel toezicht (Wft) stelt.

12. Beëindiging klantrelatie

U kunt de opdracht tot dienstverlening op elk moment beëindigen. De werkzaamheden die wij tot dat moment voor u hebben verricht, worden dan bij u in rekening gebracht.

Heeft u een abonnement bij ons? Dan kunt u dit opzeggen met inachtneming van een opzegtermijn van één maand.

13. Klachtbehandeling

Wij lossen problemen graag samen met u op Uw tevredenheid is voor ons belangrijk. Wij doen ons best om u van dienst te zijn. Toch kan het voorkomen dat u ontevreden bent. Dat vinden wij vervelend. Wij horen dat dan ook graag van u, zodat wij samen met u naar een oplossing kunnen zoeken.

Klachteninstituut Bent u nadat wij uw klacht hebben proberen op te lossen nog steeds ontevreden? Dan mag u uw klacht voorleggen aan:

Klachten Instituut Financiële Dienstverlening (Kifid) Postbus 93257 2509 AG Den Haag Tel: 0900 - 355 22 48 Website: www.kifid.nl

Beroepsaansprakelijkheid Armin's Advies heeft een beroepsaansprakelijkheidsverzekering afgesloten voor aansprakelijkheid die voortvloeit uit de uitoefening van ons beroep.