

Dienstenwijzer

Advies Arena staat voor onafhankelijke, professionele en transparante financiële dienstverlening. In deze dienstenwijzer leest u wie we zijn, wat we doen en hoe onze werkwijze is. Ook leest u met welke partijen we te maken hebben en hoe we hiermee omgaan. Op onze website (www.adviesarena.nl) vindt u naast nieuwsberichten en rekenhulps ook alle actuele informatie.

Wie zijn wij?

Advies Arena is een advieskantoor gespecialiseerd in hypotheek, inkomens- en vermogensplanning voor particulieren én ondernemers. We zijn volledig onafhankelijk en niet gebonden aan welke partij dan ook. Hierdoor kunnen we de producten van veel geldverstrekkers en verzekeraars met elkaar vergelijken en voor u bemiddelen. Om de geadviseerde producten af te kunnen sluiten, maken we gebruik van de diensten van een serviceprovider (DAK).

U krijgt advies van een gecertificeerd financieel planner met het FFP-keurmerk (www.ffp.nl). Een financieel planner onderscheidt zich van andere financieel adviseurs door integriteit, deskundigheid en een zeer grote kennis van zaken. Om het keurmerk te mogen voeren, moet een gecertificeerd financieel planner aan strenge eisen en regels voldoen. Hierdoor kunt u vertrouwen op zijn deskundigheid, integriteit en praktijkervaring. En – belangrijker nog – op objectief, passend en toekomstbestendig advies dat u werkelijk verder helpt.



Advies Arena

Adres : Boomcateweg 69, 7742 BE Nijverdal
Telefoon : 0548 - 85 98 64
Website : www.adviesarena.nl
E-mail : info@adviesarena.nl

Wat doen we?

Onze dienstverlening aan particulieren en ondernemers behelst de onderstaande aandachtgebieden:

1. Hypotheken
2. Financieel advies / inkomens- en vermogensplanning
3. Pensioen
4. Levensverzekeringen
5. Lijfrenteverzekeringen
6. Arbeidsongeschiktheid

Het adviestraject

1. *Afspraak maken*

De afspraak maken we meestal telefonisch, zodat we alvast kort kunnen inventariseren wat uw wensen zijn en wat uw doelstelling van het gesprek is. Indien snelheid geboden is (bijv als uw ontbindende voorwaarden binnenkort verlopen) vragen we u ook om alvast een aantal gegevens en bescheiden te mailen. Middels een mail bevestigen we de afspraak en ontvangt u tevens onze dienstenwijzer, het dienstverleningsdocument en onze algemene voorwaarden.

2. *Kennismakings- en inventarisatiegesprek*

Voordat we een adviestraject ingaan, starten we altijd eerst met een vrijblijvend oriënterend gesprek. Tijdens dit gesprek inventariseren we wat uw wensen en behoeftes zijn, maken we nader kennis met elkaar, kijken we naar uw financieringsbehoefte, geven globaal inzicht in rentes en maandlasten en beantwoorden vragen over het vervolgtraject. Daarnaast geven we aan wat Advies Arena voor u kan betekenen. Tijdens dit gesprek bespreken we ook onze dienstenwijzer en het dienstverleningsdocument en wordt in overleg met u het vervolgtraject bepaald. Het daadwerkelijke adviestraject begint pas als u ons daarvoor opdracht geeft.

3. *Analyse*

Om een goede analyse van uw huidige en toekomstige situatie te kunnen maken, verzoeken we u om vooraf alle noodzakelijke gegevens aan te leveren. Op basis van uw wensen en doelstellingen en de door u aangeleverde gegevens wordt er een uitgebreide analyse gemaakt en worden verschillende scenario's doorgerekend.

4. *Adviseren*

Het uiteindelijke financieel plan wordt samen met u besproken. Hierbij geven we ons cijfermatig onderbouwde advies, lichten dit toe en laten u eventueel ook alternatieven zien. Door een goed en duidelijk advies, bent u in staat om zelf een bewuste keuze maken.

5. *Bemiddelen*

Als uit het advies voortkomt dat er producten worden afgesloten, zullen wij hiervoor offertes bij financiële partijen aanvragen. We checken de offerte(s) op juistheid en na ondertekening worden ze doorgezonden naar de betreffende maatschappij(en).

6. *Nazorg*

Als er een hypotheek wordt afgesloten, zorgen we ervoor dat de notaris op de hoogte wordt gebracht. We zorgen er ook voor dat alle zaken administratief netjes voor u worden afgewikkeld. Ook de bemiddeling van andere producten regelen wij van A tot Z voor u.

7. *Service en onderhoud*

Uw financiële situatie heeft ook nazorg en onderhoud nodig, zodat de juiste koers blijft varen. U krijgt van ons informatie over belangrijke wet- en productwijzigingen. Dat doen we o.a. in onze nieuwsbrief. Ook als de rentevast periode van uw hypotheek afloopt, nemen we contact met u op. We bieden hiervoor bewust geen serviceabonnement aan. Wij vinden dat een eenvoudige vraag niets moet kosten.

Onze relatie met aanbieders

Advies Arena doet met verschillende aanbieders van financiële producten zaken. We hebben echter geen contractuele verplichtingen met deze partijen en geen enkele aanbieder van financiële producten heeft een belang in Advies Arena. Ook ontvangen we geen vergoedingen van aanbieders. We kunnen u dus volledig onafhankelijk en objectief adviseren!

Wat verwachten we van u?

U mag aan onze dienstverlening hoge eisen stellen, dat doen we zelf ook. Daarbij is uw hulp echter wel nodig. Wij verwachten dat u ons tijdig, de juiste gegevens en informatie verstrekt. Alleen met alle van belang zijnde en actuele informatie kunnen we u van een goed advies voorzien. Ook als er zich wijzigingen voordoen.

Toezichthouder Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM is een onafhankelijke toezichthouder die zich sterk maakt voor eerlijke en transparante financiële markten. Ze houdt o.a. toezicht op ondernemingen die adviseren en bemiddelen in hypotheek, pensioen, beleggen of een ander financieel product. Advies Arena heeft een vergunning en staat geregistreerd bij de AFM onder nummer 12044700

Privacy

Voor onze advisering en bemiddeling in financiële producten werken we met vertrouwelijke gegevens en slaan we klantgegevens op. Deze gegevens zullen conform de Wet Bescherming Persoonsgegevens worden behandeld, zodat uw privacy gewaarborgd is.

Klachten?

Het Klanteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) is er voor consumenten die een klacht hebben over een financieel product of een financiële dienst. Advies Arena doet haar uiterste best om u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u desondanks een klacht over onze dienstverlening hebben, dan kunt u uw klacht in eerste instantie bij ons uiten. Mochten wij gezamenlijk niet tot een goede oplossing komen, dan kunt u zich binnen drie maanden wenden tot het Kifid (www.kifid.nl).

Beëindiging van de relatie

U hebt op elk moment het recht de relatie met ons te beëindigen, zonder opzegtermijn en zonder kosten. Als er producten via ons Advies Arena zijn afgesloten, kunt u de geldverstrekker en/of verzekeringsmaatschappij verzoeken om de lopende contracten over te dragen aan een andere adviseur. Wij kunnen, in uitzonderlijke gevallen, ook het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. De bestaande contracten blijven in stand, maar u kunt ze laten overzetten naar een andere adviseur.

Over onze beloning

Onze dienstverlening is niet gratis. U betaalt onze dienstverlening via een fee. Voordat we een opdracht aannemen, geven we een schriftelijke opgave van zowel de inhoud van de dienstverlening als de kosten. U weet vooraf dus precies waar u aan toe bent.