

Dienstenwijzer Offermanns Financiële Diensten v.16-08/2019

Op grond van de Wet financieel Toezicht (Wft) zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een (financiële) overeenkomst/opdracht tot dienstverlening onderstaande informatie te verstrekken.

Onze gegevens

Offermanns Financiële Diensten VOF	telefoon	:	046-4421602
Grachtstraat 19	e-mail	:	info@offermanns.nl
6438 HL OIRSBEK	website	:	http://www.offermanns.nl/

Wij zijn op werkdagen geopend van 08.30 uur tot 17.30 uur. Op afspraak ook buiten deze tijden.

Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

Kamer van Koophandel (KvK): In het Handelsregister van de KvK voor Zuid-Limburg te Maastricht staat Offermanns Financiële Diensten VOF geregistreerd onder nummer 140.65.819.

Autoriteit Financiële Markten (AFM): Offermanns Financiële Diensten VOF is geregistreerd bij de AFM onder nummer 12004409. Op basis hiervan mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders.

Stichting Erkenningregeling Hypotheekadviseurs (SEH): Ons kantoor voldoet voor advisering aan de door de SEH vastgestelde eisen met betrekking tot kennis, ervaring en integriteit. Ons kantoor heeft momenteel 3 erkend hypotheekadviseurs.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid): aansluitnummer 300001903. Zie ook 'Klachten.'

Wij hebben een beroepsaansprakelijkheidsverzekering bij Schouten Insurance Int. BV.

Onze werkwijze

- wij maken tijdens een eerste gesprek (geheel vrijblijvend) kennis met elkaar;
- u geeft hierin aan waarvoor u ons wilt inschakelen;
- wij presenteren u onze werkwijze en geven hierbij aan wat wij voor u kunnen betekenen;
- u bepaalt of u akkoord gaat met onze werkwijze.

In onze werkwijze hechten wij grote waarde aan persoonlijk contact met u en financieel advies op maat. Daarbij bent u bij ons altijd verzekerd van écht onafhankelijk en deskundig advies.

Klachten

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Indien u echter niet tevreden bent, vragen wij u dit ons direct te laten weten. Wij zullen ons uiterste best doen om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen.

Mocht u menen dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u zich wenden tot de aanbieder van uw product of dienst en eventueel tot:

Klachten-instituut Financiële Dienstverlening (Kifid), Postbus 93257, 2509 AG DEN HAAG, Tel. 0900-3552248, e-mail: info@kifid.nl; www.kifid.nl U kunt zich tevens tot de burgerlijke rechter wenden.

Adviesvrij

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken of hypotheekverstrekkers.

Geen zeggenschap

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

Selectie van aanbieders

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hiermee werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

Gedragcode

Wij verklaren ons in ons dagelijks handelen te laten leiden door onderstaande uitgangspunten:

- wij bieden onze cliënten adviezen die naar onze eer en geweten het meest passend zijn bij de wensen en omstandigheden van de betreffende cliënt;
- wij houden in onze adviezen rekening met de belangen van onze cliënten op langere termijn, voor zover wij hiermee bekend zijn of deze kunnen veronderstellen;
- wij werken niet mee aan constructies die naar ons oordeel in strijd zijn met de belangen van onze cliënten. Ook niet in het geval de cliënt hier expliciet om vraagt en ons juridisch vrijwaart van eventuele gevolgen;
- bij het afsluiten van een financieel product of tijdens de looptijd van dit product of indien een beroep gedaan wordt op dit financiële product, werken wij op geen enkele wijze mee aan het bewust verstrekken van verkeerde informatie aan verzekeringsmaatschappijen of andere financiële instellingen;
- wij behandelen en beschouwen alle gegevens van onze cliënten als strikt vertrouwelijk. Informatie over en van cliënten wordt door ons uitsluitend gebruikt wanneer dit past in de behartiging van de belangen die de cliënt ons toevertrouwd heeft;
- in ons dagelijks handelen zijn wij ons er terdege van bewust dat wij een vertrouwensfunctie vervullen en dat schending van dit vertrouwen niet alleen het aanzien van ons kantoor maar de gehele branche van financiële dienstverlening kan schaden.

Onze tarieven

- Ons kantoor werkt op provisiebasis of voor een vast tarief, afhankelijk van de te leveren dienst. Wij zijn transparant over de door ons te ontvangen vergoeding; zie ook het kopje 'beloningstransparantie.'
- Het is mogelijk onze dienstverlening op basis van een uurtarief af te nemen. Ons uurtarief bedraagt € 135,- excl. BTW (tarief 2019).

Bijzondere afspraken

In voorkomende gevallen is het mogelijk dat wij werken op basis van:

- het zogenaamde fee less commission principe of
- op basis van no cure no pay, onze kosten worden niet doorberekend indien het beoogde resultaat (de overeenkomst) niet bereikt wordt.

De keuze is afhankelijk van uw wensen en onze mogelijkheden. Het moet immers voor beide partijen interessant zijn om met elkaar in zee te gaan. Voorafgaande aan onze dienstverlening worden deze mogelijkheden besproken en de afspraken schriftelijk vastgelegd. Op verzoek verstrekken wij na afronding van de werkzaamheden een detailoverzicht van de uitgevoerde werkzaamheden.

Externe kosten en de kosten voor inhuur van derden worden doorberekend. Uiteraard vindt vooraf overleg plaats over de hoogte van deze kosten.

Nazorg

Ook gedurende de looptijd van het product kunnen wij u van dienst blijven. Wij houden u, samen met de aanbieder, op de hoogte van relevante wijzigingen in het product of wet- en regelgeving. Ook zullen wij periodiek contact met u opnemen om na te gaan of het financiële product nog overeenstemt met uw wensen. Wij maken aanvullende afspraken over de vergoeding voor nazorg.

Provisietransparantie (schadeverzekeringen)

Provisie zorgt ervoor dat wij u bij aanvang en gedurende de looptijd van uw verzekering kunnen blijven informeren en hulp kunnen bieden bij mutaties of eventuele schadeafhandeling. Wij zorgen ervoor dat onze medewerkers qua vakkennis bijblijven en alle diensten aan u blijven leveren die nodig zijn om uw verzekerbare risico's zo goed mogelijk verzekerd te hebben en te houden. Hoeveel provisie wij ontvangen is afhankelijk van de verzekeraar waar uw verzekering wordt ondergebracht.

Bij schadeverzekeringen ontvangen wij globaal 5% tot 20% provisie over de premie. De hoogte is afhankelijk hoe arbeidsintensief het product is bij het tot stand komen van de verzekering.

Kosten Hypotheekadvies

Voor hypotheeken werken wij –tenzij anders overeengekomen– op basis van een vaste vergoeding:

- Koopt u voor het eerst een eigen huis? Voor het afsluiten van een nieuwe 1^e hypotheek rekenen wij gemiddeld € 2.175,-. Zie het Dienstverleningsdocument Hypotheekvraag. Deze vergoeding is voor het complete advies, inclusief het aanvragen van het maandelijkse belastingvoordeel, de noodzakelijke levensverzekeringen, contact met de notaris, makelaar, taxateur en werkgever en de aanvraag van eventuele verzekeringen in geval van arbeidsongeschiktheid of werkloosheid. Deze werkzaamheden vergen gemiddeld ca. 20 uur. Wij ontvangen geen vergoeding van de hypotheekverstrekker of verzekeraar.
- Hebt u eerder een eigen huis gekocht? Dan rekenen wij in verband met de uitgebreidere financiële analyse van uw situatie een toeslag. Een indicatie hiervoor is € 250,- op bovenstaand tarief.
- Voor het omzetten aflossingsvorm, ontslag uit hoofdelijke aansprakelijkheid, verhogen lopende hypotheek, tussentijdse rentemiddeling en echtscheiding/ontslag uit hoofdelijke aansprakelijkheid maken wij vooraf met u een prijsafpraak.

Indien wij werken op uurtarief voor hypotheekadvies dient u rekening te houden met 15 tot 25 uur (afhankelijk van de complexiteit van uw situatie) tijd die het vergt om een nieuwe hypotheek te regelen.

Kosten Overige Financiële Diensten

- | | |
|---|----------------|
| • Advies en bemiddeling bij uitvaartverzekering | €150* |
| • Advies en bemiddeling bij overlijdensrisicoverzekering | €250* |
| • Advies en bemiddeling bij (lijfrente-)spaar/beleggingsrekening | €250* |
| • Advies en bemiddeling bij direct ingaande lijfrenteverzekering/bankrekening | €250* |
| • Advies en bemiddeling bij arbeidsongeschiktheidsverzekering | per maand € 30 |
| • Pensioenadvies vindt altijd plaats op basis van een maatwerkofferte | |

* eenmalig, indien geen sprake van bemiddeling belast met BTW

PRIVACYVERKLARING

Offermanns Financiële Diensten respecteert uw privacy en doet er alles aan om deze te beschermen. Hieronder leest u hoe wij omgaan met uw persoonsgegevens. Wij verwerken deze persoonsgegevens in overeenstemming met de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG).

Verwerking van uw gegevens

Uw persoonsgegevens worden door ons verwerkt ten behoeve van:

- Het afhandelen van contactverzoeken die via onze website worden gedaan
- Het adviseren en bemiddelen bij verzekeringen, hypotheeken, spaarrekeningen, etc.
- Het communiceren met onze relaties

- Het voorkomen van fraude jegens financiële instellingen (denk aan witwassen of identiteitsfraude)
- Het voldoen aan diverse wettelijke verplichtingen

Het gebruik van de website www.offermanns.nl

Offermanns Financiële Diensten heeft passende technische en organisatorische maatregelen genomen om uw bezoek aan en het gebruik van de website te beveiligen en misbruik van uw gegevens te voorkomen. Alle personen die namens **Offermanns Financiële Diensten** van uw persoonsgegevens kennis kunnen nemen, zijn verplicht hierover geheimhouding te betrachten.

Contactformulier

Als u het contactformulier op onze website invult, of ons een e-mail stuurt, dan worden de gegevens die u ons toestuurt bewaard zolang als naar de aard van het formulier of de inhoud van uw e-mail nodig is voor de volledige beantwoording en afhandeling daarvan.

Verstrekking aan derden

Uw gegevens worden slechts dan aan verzekeraars en geldverstrekkers verstrekt wanneer het uw uitdrukkelijke wens is om een overeenkomst inzake een financieel product af te sluiten. Dan worden slechts die gegevens aan deze derden verstrekt die strikt noodzakelijk zijn voor het afsluiten van het financiële product.

Wanneer noodzakelijk, geven wij uw persoonsgegevens door aan organisaties die relevant zijn voor de uitvoering van een financieel product. Wanneer u bijvoorbeeld een schade wilt claimen op een afgesloten verzekering, bestaat de mogelijkheid dat een schade-expert bij u langs komt of dat wij een schadehersteller vragen om contact met u op te nemen.

Websites van derden

Deze privacyverklaring is niet van toepassing op websites van derden die door middel van links met onze website zijn verbonden. We kunnen niet garanderen dat deze derden op een betrouwbare of veilige manier met uw persoonsgegevens omgaan. Wij raden u aan de privacyverklaring van deze websites te lezen voordat u van deze websites gebruik maakt.

Wat zijn uw rechten?

U bent onze klant. Dus u heeft het recht om te bepalen welke gegevens wij wel of niet van u mogen ontvangen. Maar daarnaast heeft u nog andere rechten. Wij vatten deze hieronder samen.

- a) U mag ons altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van u hebben. Dit overzicht verstrekken wij u kosteloos.
- b) Indien u meent, dat wij bepaalde gegevens over u onjuist in onze administratie hebben verwerkt, dan kunt u om correctie vragen. Wij stellen dit zeer op prijs, omdat wij uiteraard alleen ons werk goed kunnen doen, wanneer de gegevens waarmee wij voor u werken correct zijn.
- c) Indien u niet langer wilt dat wij bepaalde gegevens in onze administratie hebben geregistreerd, dan kunt u ons verzoeken deze gegevens te verwijderen. Uiteraard voldoen wij in dat geval aan uw verzoek, met inachtneming van eventuele gerechtvaardigde belangen van ons bedrijf die zich tegen verwijdering van uw gegevens verzetten.

- d) Wij hebben hierboven aangegeven op welke wijze wij de van u ontvangen gegevens gebruiken. Mocht u op enig moment dit gebruik willen beperken, bijvoorbeeld dat wij bepaalde gegevens niet aan een bepaalde organisatie mogen doorgeven, dan kunt u ons dit laten weten. Ook aan dit verzoek zullen wij dan uiteraard voldoen.
- e) Indien u dat wenst, kunt u ons vragen uw gegevens over te dragen aan een derde. Bijvoorbeeld uw accountant, advocaat of bank. Na ontvangst van uw verzoek zullen wij zo spoedig mogelijk uw verzoek uitvoeren.
- f) Indien wij van derden persoonlijke informatie van u ontvangen, bijvoorbeeld van uw verzekeraar, accountant, bank of andere financieel adviseurs dan informeren wij u over de bron waaruit wij deze informatie hebben ontvangen.

Wijziging van deze privacyverklaring

Wij behouden ons het recht voor om wijzigingen aan te brengen in deze verklaring. Wanneer u onze privacyverklaring regelmatig raadpleegt, bent u van deze wijzigingen op de hoogte.

COOKIES

Op onze website maken wij gebruik van cookies voor Google Analytics. Verder gebruiken wij geen cookies.