

Dienstenwijzer van Finlife Financieel Planners

A. Wie zijn wij

Finlife Financieel Planners is een deskundig, integer en onafhankelijk financieel advieskantoor, dat adviseert en bemiddelt voor de particuliere en de zakelijke markt op het gebied van hypotheke, begeleiding bij scheiding, begeleiding bij overlijden, financiële planning, pensioenen, budget coaching en verzekeringen.

B. Contactgegevens

Kantooradres:

Laan van Meerdervoort 250, 2563 AH, Den Haag. Tel: 070-3383080.

Het algemene emailadres is: info@finlife.nl en onze website: www.finlife.nl.

Onze kantoor tijden zijn maandag t/m vrijdag van 8.30 tot 17.15 uur en 's avonds op afspraak.

C.1. Werkterrein voor PARTICULIEREN

Hypotheke

Ons kantoor adviseert en bemiddelt bij de totstandkoming van de best mogelijke hypotheek.

We kijken hierbij niet alleen op objectieve wijze naar de laagste rente met de beste voorwaarden, maar ook naar de risico's van o.a. voortijdig overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en het inkomen na pensionering, zodat de woonlasten op een verantwoorde wijze in verhouding staan met het (toekomstige) inkomen.

Wij informeren u over de verschillende mogelijkheden die er zijn op de (hypotheek)markt; de voorwaarden en verplichtingen waar u mee te maken krijgt.

Daarnaast verzorgen wij het gehele administratieve traject tot aan de notaris aan toe.

Begeleiding bij scheiding

Scheiden heeft een grote financiële impact. Gezamenlijke bezittingen moeten verdeeld worden.

Alimentatieplicht moet vastgesteld worden. Het convenant moet opgesteld worden. Het pensioen moet verevend worden. Oftewel een hoop te regelen, zowel juridisch als fiscaal. Onpartijdige en deskundige begeleiding en hulp is onontbeerlijk. En dat is nou net ónze expertise.

Onze begeleiding bij echtscheiding richt zich op het bieden van duidelijkheid en houvast.

Daarnaast is het van belang dat de communicatie goed blijft. Soms zijn er nog zaken onuitgesproken of onduidelijk. We pakken deze zaken samen op. De schade moet zoveel mogelijk beperkt worden, zeker als er kinderen bij betrokken zijn.

Dit zijn onderwerpen die aan bod zullen komen:

- opstellen van een convenant;
- regelen van kinder- en/of partneralimentatie;
- ouderschapsplan voor de kinderen;
- beslissing nemen over de woning;
- voldoen aan fiscale regels;
- indienen van het convenant bij de rechtbank via een advocaat.

Het is ons doel om de scheiding af te ronden in een prettige sfeer met een minimum aan emotionele en financiële schade!

Begeleiding bij overlijden

Een overlijden is een emotionele aangelegenheid, waarbij financiën altijd van belang zijn.

Vaak staat uw hoofd niet naar financiële zaken in deze lastige periode.

Finlife Financieel Planners ontzorgt en biedt u complete financiële begeleiding, welke u op financieel vlak ontzorgt.

U heeft uw vaste adviseur die u in deze periode bijstaat bij de financiële afwikkeling.

We zorgen ervoor dat de afwikkeling van erfenis en andere financiële zaken zo vlekkeloos mogelijk verloopt.

Financiële Planning

Onder Financiële Planning wordt verstaan het optimaliseren van uw huidige financiële situatie en het juiste samenspel (juridisch en fiscaal) van financiële en verzekeringsproducten inzetten voor de toekomst in combinatie met de vakgebieden: Pensioenen, estate planning /nalatenschapplanning, vermogensbeheer (vermogensplanning), financieringen, assurantiën/verzekeringen. Uitgangspunt bij financiële planning is het inkomen nu en uw wensen voor later.

Enkele voorbeelden waarbij financiële planning van belang is:

- het eerder of tijdelijk willen stoppen met werken;
- het kopen van een (andere) woning of het verbouwen van uw huidige woning;
- het veranderen van werkgever en de gevolgen hiervan;
- het starten van een eigen onderneming of gaan deelnemen in een onderneming
- het beëindigen of overdragen van een onderneming;
- bescherming van uw vermogen;
- de financiële situatie bij arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en na pensionering;
- de mogelijkheden bij een ontslagvergoeding.

Pensioenen Particulier

Inzicht in en overzicht van het huidige pensioenvooruitzicht in relatie tot het door u gewenste pensioeninkomen. Hierbij zal het inkomen op de pensioendatum, het nabestaanden inkomen, het inkomen bij arbeidsongeschiktheid en de mogelijkheden voor deeltijdpensioen centraal staan. Zodoende weet u ieder geval exact waar u aan toe bent en komt u niet voor onverwachte en onaangename verrassingen te staan, zowel nu als later.

Budget coaching

Geld kan maar één keer uitgegeven worden. Het is daarom van belang om een goede balans te hebben tussen inkomsten en uitgaven. Wij helpen u graag om een verantwoord uitgavenpatroon te realiseren. U krijgt tips om te besparen en informatie over hoe u goed met geld om kunt gaan. Wij geven u een praktisch kasboek, waardoor u meer inzicht krijgt en zelf meer grip kunt houden op uw financiën.

Verzekeringen

U kunt bij ons terecht voor uw verzekeringen. Hierbij zullen we kritisch kijken naar de premies, kosten en voorwaarden van de verschillende verzekeraars. Bij het samenstellen van uw verzekeringspakket zullen wij u informeren over uw specifieke risico's in combinatie met uw financiële verplichtingen en zorgen wij ervoor dat uw verzekeringspakket volledig aansluit op uw specifieke situatie. Bij schades zullen wij onze kennis en ervaring inzetten om uw belangen behartigen tot en met de afwikkeling.

C.2. Werkterrein voor ZAKELIJKE MARKT

Pensioenen Zakelijk

Wij bedienen de zakelijke markt op het gebied van pensioenen. Het gaat hier om het adviseren, bemiddelen en beheren van (semi) collectieve pensioencontracten die vallen onder de Pensioenwet. Ook vallen hier de advies- en beheerwerkzaamheden voor de DGA (Directeur Groot Aandeelhouder) onder ten aanzien van 'pensioen in eigen beheer'.

Tevens vullen wij de pensioencommunicatie richting de werknemers in.

D. Hoe wij werken

Het proces van alle adviezen voltrekt zich via een vast patroon, waarbinnen een vijftal deeltrajecten kan worden onderscheiden: De inventarisatiefase, analysefase, adviesfase, uitvoeringsfase, beheerfase.

Inventarisatiefase

In de inventarisatiefase wordt de fundering gelegd voor een optimale invulling van uw financiën.

In deze fase gaat het om het verdiepen in uw (gezins)situatie en nagaan welke wensen, doelstellingen en prioriteiten er zijn op het punt van inkomen en vermogen.

Het inventarisatiegesprek is kosteloos en vrijblijvend.

Indien u na het kosteloze en vrijblijvende inventarisatiegesprek van onze diensten in het vervoltraject (analyse, advies, uitvoering en beheerfase) gebruik wenst te maken, dan zullen wij de door ons te leveren diensten en de daarbij behorende kosten alsmede de wijze van de door u gewenste betaalwijze vooraf en in overleg met u vastleggen in een overeenkomst tot dienstverlening. Een overzicht van onze tarieven vindt u terug in het dienstverleningsdocument.

Analysefase

In deze analysefase gaan wij na of de door de u geformuleerde wensen en doelstellingen, gelet op uw inkomens- en vermogenssituatie, binnen de gegeven juridische, fiscale en economische kaders realiseerbaar zijn, met inachtneming van uw persoonlijke omstandigheden en de door u geformuleerde prioriteiten.

Adviesfase

In de adviesfase zullen wij onze adviezen inhoudelijk vormgeven en uitwerken in uw persoonlijke financiële plan. U ontvangt van ons een rapport. Hierin wordt aangegeven en onderbouwd op basis van welke financiële producten uitvoering kan worden gegeven aan dit plan.

Indien we in de analysefase hebben moeten vaststellen dat de realisatie van bepaalde wensen en doelstellingen niet haalbaar zal zijn, zullen wij in samenspraak met u, mogelijke oplossingen aandragen. Bij het realiseren van uw wensen en doelstellingen spelen risico en rendement een rol. Wij zullen deze factoren en de gevolgen uitgebreid voor u in kaart brengen en bespreken.

Uitvoeringsfase

Indien gewenst en/of nodig om uw persoonlijke financiële plan te verwezenlijken, zullen wij de noodzakelijke werkzaamheden daartoe voor u opstarten. Uw persoonlijke financiële plan wordt hiermee daadwerkelijk ten uitvoer gebracht. Van het verloop daarvan wordt u op de hoogte gehouden.

Nazorgfase Als het advies- en bemiddelingstraject is afgerond is het van belang om uw financiën ook in de toekomst te beschermen en afgestemd te houden op de door u gewenste financiële situatie. Vanuit onze kant zullen wij onze relaties kosteloos periodiek per nieuwsbrief op de hoogte houden van belangrijke (wets)wijzigingen, welke mogelijk op uw situatie van toepassing kunnen zijn. Een periodiek nazorggesprek

wordt o.b.v. uurtarief gefactureerd. Het is van belang dat de wederzijdse verwachtingen tussen u en Finlife Financieel Planners ook in de loop der tijd met elkaar blijven overeenstemmen. Daarom rust niet alleen op ons, maar ook op u de verantwoordelijkheid om elkaar tijdig en goed te informeren over zaken die ertoe kunnen leiden dat het noodzakelijk is om de uitgevoerde plannen aan te passen en/of te verduidelijken. Concreet gaat het dan bijvoorbeeld om veranderingen in de gezinssituatie, de werksituatie, vermogenspositie en huisvesting.

E. Onze relatie met banken en verzekeraars

Wij hebben geen enkele verplichting en/of afspraken met banken of verzekeraars.

Dat betekent dat wij volledig vrij zijn in ons advies over producten van verschillende aanbieders.

Deze banken en verzekeraars (aanbieders) zijn met name geselecteerd op algemene prijs/kwaliteit van de producten. Door deze selectie streven we ernaar om altijd, in het belang van onze klanten, te kunnen kiezen uit de best mogelijke productoplossingen passend binnen de wensen en behoeften van onze klanten.

F. Kwaliteitsnormen

Ons kantoor is ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel Haaglanden onder nummer 27261913. De dienstverlening van ons kantoor valt onder de regelgeving van de Wet Financieel Toezicht.

Ons kantoor staat geregistreerd bij de AFM (Autoriteit Financiële Markten) onder nummer 12005168 en staat onder toezicht van deze instantie. Het register van de AFM kunt u raadplegen via www.afm.nl.

Wij zijn aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID) onder nummer 300.002538 en beschikken over een beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

Onze adviseurs zijn Gecertificeerd Financieel Planner (FFP, CFP®) en aangesloten bij de Vereniging van Financiële Planners (www.ffp.nl). Deze organisatie eist van haar leden een bepaalde kwaliteitsnormen die zowel gelden voor het advies, de wijze van advisering als de manier waarop de vakkennis van medewerkers op peil wordt gehouden. Daarnaast beschikken we over alle benodigde WFT vergunningen. Onze medewerkers bekwamen zich in hun vak via een jaarlijkse permanente educatie en aanvullende opleidingen.

G. Wat verwachten wij van u

In veel gevallen zijn wij de contactpersoon met de bank en/of de verzekeringsmaatschappij (aanbieders van financiële producten). Het is in uw eigen belang om ons juiste gegevens te verstrekken. Mocht achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het zijn dat bijvoorbeeld op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar gerechtigd is geen uitkering te verstrekken, dan wel geen schade te vergoeden.

Ook als u verzekeringen elders heeft lopen of andere financiële verplichtingen heeft, is het belangrijk dat wij dat weten, zodat wij u niet een product adviseren dat u wellicht al elders heeft lopen. Als u stukken ontvangt van bank en/of verzekeringsmaatschappij is het belangrijk om onjuistheden zo spoedig mogelijk aan ons of aan de betreffende instantie door te geven.

Indien u dat wenst kunnen wij op regelmatige basis met u bezien of de producten nog steeds aansluiten bij uw persoonlijke situatie. Daarvoor kunt u te allen tijde contact met ons opnemen. Als u wilt dat dit initiatief bij ons komt te liggen, dient u dit zelf aan te geven.

H. Onze relatie met u

Waar het verzekeringen betreft, kunt u op ieder moment de verzekeringsmaatschappij verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar een andere tussenpersoon als u niet tevreden bent over onze dienstverlening.



Ook wij kunnen besluiten de relatie met u beëindigen. Dit laat onverlet dat uw bestaande verzekeringscontracten in stand blijven. De zorgplicht van uw verzekering ligt bij ons totdat een ander intermediair deze zorgplicht overneemt.

I. Klachten

Als u een klacht hebt over onze werkwijze of dienstverlening, verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Wij beschikken over een interne klachtenprocedure. Deze kunnen wij u op met uw klacht terecht bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG, Den Haag. Tel: 070-333 8 999 of email: info@kifid.nl. Website : www.kifid.nl.