

Informatie over onze dienstverlening

Op grond van de Wet op het financieel toezicht (Wft) zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst onderstaande informatie te verstrekken.

Onze gegevens

De PensioenPartners
Rogier van der Weydestraat 2
1817 MJ ALKMAAR
T 072-5718870
F 084-8393973
info@depensioenpartners.nl
www.depensioenpartners.nl
IBAN NL 43 ABNA 0877 0871 72
K.v.K. 77847695
BTW NL-003294096B95

Registratie bij de A.F.M.

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer: 12044799. Uit hoofde van deze registratie beschikken wij over een beroeps-aansprakelijkheidsverzekering.

Aard van de dienstverlening

Met de vergunning die wij hebben, mogen wij onder andere adviseren en bemiddelen in:

- Pensioenregelingen
- Levensverzekeringen
- Inkomensverzekeringen
- Spaar-, betaal- en beleggingsrekeningen

Leveringsvoorwaarden

Op onze dienstverlening zijn leveringsvoorwaarden (algemene voorwaarden) van toepassing. Voordat u een overeenkomst met ons aangaat, ontvangt u hiervan een exemplaar. Daarnaast zijn de leveringsvoorwaarden gedeponereerd bij de Kamer van Koophandel en kunt u altijd een exemplaar op onze website terugvinden.

Eigendomsverhouding

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft een aandeel in onze onderneming. Het eigendom berust dus volledig bij de eigenaar K.J. Frans.

Adviesvrij

Wij zijn volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij in vrijheid en zonder contractuele verplichtingen financiële producten (verzekeringen) van de verzekeraars of financiële instellingen waar wij een agentschap of subagentschap van hebben, kunnen adviseren. Dat neemt niet weg dat wij niet met alle verzekeraars of financiële instellingen zaken doen. Bij onze adviezen gaan wij uit van de producten van een beperkte groep verzekeraars of financiële instellingen. Een lijst met namen van verzekeraars of financiële instellingen met wie wij zaken doen zenden wij u op aanvraag toe.

Wat verwachten wij van u?

U mag aan onze adviezen en dienstverlening zeer hoge eisen stellen; maar wij verwachten ook een paar dingen van u. In elk geval dat u de juiste gegevens verstrekt. Dit is in uw eigen belang. Mocht in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar gerechtigd is bij schade deze niet of niet geheel te vergoeden. Ook als uw persoonlijke situatie wijzigt, verwachten wij van u dat u dit aan ons doorgeeft. Hieronder vallen onder meer de volgende onderwerpen: geboorte, samenwonen, huwelijk, scheiding, overlijden, wijziging van beroep, relevante verandering van inkomen, verhuizing.

Hoe worden wij beloond?

De meeste diensten adviseren wij op basis van uurtarieven, die wij dan vooraf met u hebben overlegd. Voor het beheer van collectieve pensioencontracten, berekenen wij een vaste vergoeding per medewerker per jaar. Bij inkomensverzekeringen, ontvangen wij veelal een vergoeding op basis van provisie, welke in de te betalen premie is opgenomen. Voor onze pakketten planning of productadvies, betaalt u een jaarlijkse vergoeding. In het eerste jaar wordt eenmalig een aanvullende vergoeding berekend voor extra adviesuren en het inregelen in onze systemen.

Retourprovisie en premiebetaling

Advies gerelateerde verzekeringen en/of beleggingsrekeningen kunnen (indien mogelijk) met inbouw van de provisie bij De PensioenPartners worden ondergebracht. De premie incasso van de verzekeringen zal altijd door de verzekeraar plaatsvinden.

Beëindiging relatie

U hebt het recht om conform de leveringsvoorwaarden de relatie met ons kantoor te beëindigen. Met betrekking tot de verzekeringen kunt u de desbetreffende verzekeringsmaatschappij verzoeken lopende verzekeringen over te dragen naar de adviseur van uw keuze. Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Dit laat onverlet dat bestaande verzekeringscontracten in stand blijven.

Heeft u een klacht?

Uiteraard doen wij onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Bent u echter niet tevreden, dan vragen wij u ons dit te laten weten. Wij zullen er dan alles aan doen u weer tevreden te stellen. Vindt u dat wij niet naar tevredenheid op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u contact opnemen met de volgende onafhankelijke klachteninstantie:

KiFiD
Postbus 93257
2509 AG DEN HAAG
Ons aansluitnummer is 300.016649