

## Dienstenwijzer Partners in Planning B.V.

### Informatie over onze dienstverlening

Voordat u een product of dienst van ons afneemt, willen wij ons graag aan u voorstellen. Hieronder leest u de belangrijkste informatie. Uitgebreidere informatie treft u aan op onze website, maar ook een vrijblijvend persoonlijk onderhoud op ons kantoor is een goede mogelijkheid om met een van onze adviseurs kennis te maken.

Statutaire naam:	Partners in Planning B.V.
Handelsnamen:	Partners in Planning & Performance, Partners in Hypotheken, Partners in Verzekeringen, Partners in Planning, Partners in Beleggingen, Partners in Vermogen en Partners in Pensioen
Kantoor:	Torenlaan 18, 9401 HR Assen
Telefoon:	0592-863330
E-mail:	binnendienst@partnersinplanning.nl
Internet:	www.partnersinplanning.nl
K.v.K.nr.:	04077634
IBAN:	NL18RAB00112018823
BIC:	RABONL2U

### Beroepsverenigingen en organisaties waar wij bij zijn aangesloten

Wij (onze adviseurs) zijn aangesloten bij:

- Vereniging Federatie van Financiële Planners (FFP);
- Stichting Erkend Hypotheekadviseurs (SEH);
- Autoriteit Financiële Markten
- KIFiD

### Aard van dienstverlening

Partners in Planning is een full service financieel adviesbureau. De belangrijkste pijlers van ons bedrijf zijn Financiële Planning, Vermogensadvies, Estate Planning, Pensioenadvies en Hypotheekadvies. Ook kunnen wij voor u in financiële producten bemiddelen. Deze werkzaamheden voeren wij uit voor particulieren, ondernemers en ondernemingen. Daarnaast kunnen wij u producten en diensten aanbieden die vallen onder de regeling van Nationaal regime Mifid.

Wij kunnen u op basis van een objectieve analyse van dienst zijn op alle financiële onderdelen. Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een bredere oriëntatie op financiële producten, kunt u van ons een integrale aanpak verwachten, die rekening houdt met wat in uw specifieke situatie van belang is. Bij onze dienstverlening vormen uw wensen en persoonlijke situatie het uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten, die daarvoor nodig zijn.

U bent bij ons vrij in de (eind)keuze van aanbieder(s) en product(en). Wij kunnen u daarbij, met onze professionele kennis en ervaring, adviseren in het maken van deze selectie.

Onze dienstverlening is als volgt opgebouwd:

1. Oriëntatie, inventarisatie en vastleggen van wensen, behoeften en risicobereidheid in een klantprofiel, om tot te kunnen beoordelen wat uw materiekennis van en ervaring met complexe financiële producten is;
2. Analyse en beoordeling van de geïnventariseerde gegevens, wensen, behoeften en uw risicobereidheid, om tot een oordeel te komen inzake uw adviesvraagstuk;
3. Advies en informatie verstrekken over in de markt beschikbare passende financiële constructies en financiële producten. Voorleggen van alternatieven en berekeningen op basis van verschillende producten en aanbieders;
4. De consequenties van te nemen beslissingen inzichtelijk maken;
5. Het toelichten en motiveren van het verstrekte advies;

## 6. Schriftelijk vastleggen en ondertekenen van het advies.

Daarop aansluitend helpen wij u, indien u dit wenst, met het aangaan van overeenkomsten tussen u en de financiële instelling van uw keuze (bemiddelen). Ook daarna blijven wij u begeleiden met onze advisering. Indien het nodig en wenselijk is, onderhouden wij namens u de contacten met de leveranciers van deze financiële producten. Indien u om advies vraagt over beleggingsfondsen of als wij orders over beleggingsfondsen voor u gaan doorgeven aan de aanbieder, zullen wij met u vooraf een cliëntovereenkomst aangaan, waarin duidelijk wordt aangegeven welke diensten wij voor u verrichten.

### **Onze diensten Service en Onderhoud**

Naast het administreren en beheren van uw actieve financiële producten, controleren en administreren wij de producten en correspondentie met de aanbieders. Afhankelijk van de met u overeengekomen dienstverlening, verrichten we periodiek controles op uw financiële producten en de juistheid van tarieven en voorwaarden.

### **Onze relatie met aanbieders van financiële producten**

Wij zijn een onafhankelijk bedrijf, hetgeen wil zeggen dat geen enkele aanbieder van financiële producten stemrecht of een aandeel heeft in ons kapitaal. Ook heeft Partners in Planning geen gekwalificeerde deelneming in het kapitaal van een aanbieder van de financiële producten waarin wij adviseren en/of bemiddelen.

Wij zijn dus geheel adviesvrij en bepalen alwaar u het beste een financieel product kunt aanschaffen indien dit noodzakelijk is. Bij ons staat onafhankelijk advies altijd voorop.

### **Selectie van aanbieders van financiële producten**

Wij maken periodiek een selectie van de naar onze mening beste aanbieders in prijs en prestatie van de financiële producten. Hierdoor werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Op uw verzoek geven wij de namen van deze voorkeursmaatschappijen. Wij adviseren daarmee niet op basis van een objectieve analyse. Adviseren op basis van een objectieve analyse houdt in dat aanbeveling van een product plaatsvindt op basis van een analyse van een toereikend aantal op de markt verkrijgbare vergelijkbare financiële producten.

### **Hoe worden wij beloond?**

Wij ontvangen van u een beloning voor onze dienstverlening. Wij werken op basis van onderstaande beloningsstructuren.

- *Uurtarief of vaste prijs.* Wij brengen de kosten van onze advies-, bemiddelings- en/of nazorg werkzaamheden op basis van een vast bedrag per afgenomen dienst bij u in rekening in de vorm van een uurtarief, vaste prijs en/of abonnement. Hiervan ontvangt u van ons een factuur. De wijze van beloning wordt vastgelegd in een Overeenkomst van Dienstverlening.
- *Assets under management.* Wij brengen de kosten van onze advies-, bemiddelings- en/of nazorg-werkzaamheden op basis van een vast percentage van uw vermogen bij u in rekening. De hoogte van beloning wordt vastgelegd in een Overeenkomst van Dienstverlening.
- *Provisie.* Alleen voor schadeverzekeringen en consumptieve kredieten. De provisie is dan onderdeel van de premie of is verwerkt in het rentetarief, de hoogte kunnen wij u, indien gewenst, meedelen. Dit komt incidenteel bij ons voor.

### **Wat verwachten wij van u?**

U mag aan onze dienstverlening en adviezen hoge eisen stellen, maar wij zijn afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. Mocht in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het zijn dat op grond van verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar gerechtigd is bij schade niet of niet geheel te vergoeden. Om ons advies goed onderbouwd en compleet te maken, is het belangrijk dat u ons op de hoogte stelt van eventueel elders lopende verzekeringen. Ook wanneer uw persoonlijke situatie wijzigt (bijvoorbeeld door samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden van partner, relevante wijziging van uw inkomen, verhuizing of verbouwing) of andere zaken die van invloed kunnen zijn op uw financiële producten,

verwachten wij dat u deze aan ons doorgeeft. Hiermee stelt u ons in staat om uw financiële producten aan uw nieuwe situatie aan te passen. In geval van twijfel kunt u uiteraard altijd contact met ons opnemen.

#### **Kwaliteit en Toezicht**

Partners in Planning heeft een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM, inschrijfnummer 12019045). Wij zijn tevens in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering voor financiële dienstverlening.

Partners in Planning heeft de vergunning om te bemiddelen en te adviseren in:

- Schadeverzekeringen particulier en zakelijk;
- Inkomensverzekeringen;
- Consumptief krediet;
- Spaarrekeningen;
- Vermogen;
- Betaalrekeningen;
- Elektronisch geld;
- Hypothecair krediet;
- Pensioenverzekeringen;
- Premiepensioenvorderingen.

Tevens hebben wij een vergunning om te adviseren over en/of orders door te geven in rechten van Deelneming in beleggingsinstellingen.

#### **Voorwaarden van Dienstverlening**

Onze aansprakelijkheid is beperkt, zie hiervoor onze Algemene voorwaarden. Op onze dienstverlening zijn deze voorwaarden van toepassing. Deze voorwaarden kunt u inzien en downloaden via [www.partnersinplanning.nl](http://www.partnersinplanning.nl) of telefonisch opvragen.

#### **Privacy**

Uw persoonsgegevens worden zorgvuldig behandeld. Bij de aanvraag of wijziging van een financieel product of een financiële dienst vragen wij om persoonsgegevens en andere gegevens. Deze gegevens gebruiken wij voor het aangaan en uitvoeren van uw financieel product of financiële dienst, het beheren van de daaruit voortvloeiende relaties, voor activiteiten gericht op de vergroting van het klantenbestand, voor eigen marketingactiviteiten, voor statistische analyses, om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen en in het kader van het waarborgen van de veiligheid en integriteit van de financiële sector, onze organisatie, medewerkers en cliënten. Voor de uitvoering van onze dienstverlening worden soms derden ingeschakeld.

#### **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 schriftelijk te laten weten. Na ontvangst van uw klacht nemen wij zo snel mogelijk contact met u op. Mocht u niet tevreden zijn over onze klachtenafhandeling, dan kunt u terecht bij de onafhankelijke Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.013594. Ook kunt u zich tot de burgerlijke rechter wenden. Het adres van Kifid is: Postbus 93257, 2509 AG Den Haag; telefoon: 0900-35522481, internet: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl).