

Dienstenwijzer en Dienstverleningsdocument Midden Brabant Advies

Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële diensten. Graag willen wij u laten zien hoe onze werkwijze is. In onze werkwijze staat u als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad. In deze dienstenwijzer geven wij daaraan invulling en maken wij u wegwijs bij ons kantoor: Midden Brabant Advies. Hierna vindt u, kort en bondig, onze algemene gegevens, openingstijden, informatie over onze dienstverlening en waar u terecht kunt met klachten.

Wie zijn wij?

Naam en adresgegevens

Midden Brabant Advies Vof
h.o.d.n. **Midden Brabant Advies**
MBA Direct
AA Direct

Onze kantoren zijn gevestigd te:

- * Baerdijk 20
5061 BA **OISTERWIJK**
- * Kreitenmolenstraat 13
5071 BA **UDENHOUT**
- * Driehoeven 76
5076 BJ **HAAREN**
- * Moleneindplein 5
5262 CW **VUGHT**



Bereikbaarheid

U kunt ons op veel manieren bereiken:

Oisterwijk

Telefoon: 013-5212001
Fax: 013-5212002
Kasuren: Ma t/m Vrij van 09.00-17.00 uur.

Udenhout

Telefoon: 013-5110511
Fax: 013-5212002
Kasuren: Ma van 13.00-17.00, Di t/m Vrij van 09.00-17.00 uur.

Haaren

Telefoon: 0411-621276
Fax: 013-5212002
Kasuren: Ma t/m Vrij van 09.00-17.00 uur.

Vught

Telefoon: 073-6560960
Fax: 013-5212002
Open (geen kas): Ma van 13.00-17.00, Di t/m Vrij van 09.00-17.00 uur.

Eventueel kunt u met ons ook een afspraak buiten kantoor tijden maken.

Internet

Wij beschikken over een eigen internetsite. Hierop treft u regelmatig informatie en tips aan.

Ga naar: www.middenbrabantadvies.nl
E-mail adres: info@middenbrabantadvies.nl

Lidmaatschappen en registraties

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

- ❖ AFM inschrijfnummer 12003445
- ❖ Adfiz
- ❖ VAN Verenigde Assurantiebedrijven Nederland nr. 60606
- ❖ Klachteninstituut Financiële Dienstverlening. (KiFiD) aansluitnummer 300.001105
- ❖ Dutch Securities Institute (DSI) deelnemersnummer 19489
- ❖ RegioBank

Autoriteit Financiële Markten (AFM).

De AFM houdt krachtens de wet toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12003445. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl.

Adfiz. Ons kantoor is lid van de Adfiz. De Adfiz is een branchevereniging voor onafhankelijke financiële en assurantie- adviseurs. De bij de Adfiz aangesloten leden zijn onafhankelijk en vrij in de keuze van producten en aanbieders. De Adfiz stelt als voorwaarde dat verzekeringsmaatschappijen geen eigendomsbelang of zeggenschap mogen hebben in de bij haar aangesloten leden.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Verzekeringen, een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Ons aansluitnummer bij KiFiD is 300.001105.

Kamer van Koophandel. In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 18057677.

RegioBank. Midden Brabant Advies is zelfstandig adviseur van RegioBank. Wij combineren hun moderne producten met onze persoonlijke dienstverlening. RegioBank heeft gunstige tarieven en heldere voorwaarden.

DSI. Ingeschreven in het register van DSI onder nummer 19489.

Dienstenwijzer en Dienstverleningsdocument Midden Brabant Advies

Onze dienstverlening

Ons kantoor is ingeschreven bij de AFM. Op basis hiervan mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Hierna leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn.

Schadeverzekeringen

Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om de verzekering van uw inboedel of van uw auto. Wellicht hebt u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Wij hebben de bevoegdheid om zowel te adviseren als te bemiddelen op het gebied van schadeverzekeringen.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost kan een vorm van levensverzekering zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren op het gebied van levensverzekeringen. Ook mogen wij het contact tussen u en de levensverzekeraar verzorgen.

Hypothecair krediet

Indien u een woning koopt zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers u beslist hier over een verplichting die u aangaat voor een langere periode, soms tot wel 30 jaar. Bij zo'n beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Niet alleen op de hoogte van de rente maar ook op de periode waarvoor u de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen. Zo zijn er nog meer adviesaspecten die voor u belangrijk zijn. Wij mogen u op het gebied van hypotheek van advies dienen. Ook mogen wij namens u de onderhandelingen voeren met financiële instellingen om te komen tot een voor u passende offerte.

Consumptief krediet

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe baan krijgt in een andere stad en voor het woon-werkverkeer een auto moet aanschaffen. De financiering van een dergelijke onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet. Ons kantoor mag u daarover adviseren en voor u de contacten onderhouden met de verstrekker van het krediet.

Betalen en sparen

Sparen kunt u op verschillende manieren doen. Door geld te storten op een spaarrekening. Maar ook via bedrijfsspaarregelingen of via deelname aan de levensloopregeling. Ook op dit terrein mogen wij onze relaties met raad en daad bijstaan. Zowel in de fase van advisering als bij de bemiddeling tussen u en de financiële instelling.

Overzicht van producten en bereikbaarheid Midden Brabant Advies						
	Kantoor MBA		Telefoon		Internet	
	Aanvragen	Informatie	Aanvragen	Informatie	Aanvragen	Informatie
Betaalproducten	√	√	√	√	√	√
Leningen	√	√	√	√	√	√
Spaarproducten	√	√	√	√	√	√
Beleggingsproducten	√	√	√	√	√	√
Hypotheek	√	√	√	√	√	√
Verzekeringen	√	√	√	√	√	√
Levensverzekeringen	√	√	√	√	√	√

Dienstenwijzer en Dienstverleningsdocument Midden Brabant Advies

Hoe komen wij tot een advies?

Adviesvrij

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering. Met betrekking tot sparen en betalen hebben wij een exclusieve samenwerking met RegioBank.

Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

Keuze van aanbieders

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Wij werken met speciale vergelijkingsprogramma's die het mogelijk maken om een objectieve analyse te maken van nagenoeg de gehele markt.

Uit al deze aanbieders zullen wij een aanbod selecteren dat goed past bij uw persoonlijke wensen. Deze vergelijking maken wij op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring met de instelling hoe die zich opstelt indien een beroep wordt gedaan op een uitkering. Omdat wij op deze wijze werken kunnen wij als een ongebonden, objectieve bemiddelaar voor u optreden.

Hoe zit het met onze kosten?

Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. Deze kosten worden op verschillende wijzen vergoed.

Ons kantoor heeft ervoor gekozen onze kosten – ten aanzien van verzekeringen en bankzaken - onderdeel te laten zijn van de prijs van het product. Bij verzekeringen is dat de premie, bij sparen is dat een obligovergoeding.

De premie of de provisie betaalt u rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij of de betrokken bank. Vervolgens draagt deze een deel hiervan aan ons af ter dekking van onze bedrijfskosten.

Als u de premie of de provisie hebt betaald, dan hebt u ook betaald voor onze dienstverlening. Tenzij u vooraf andere afspraken met ons hebt gemaakt.

Vraagt u ons diensten waarbij deze wijze van honorering niet mogelijk is, dan zullen wij altijd vooraf met u een andere afspraak maken over onze honorering. U weet dus altijd vooraf op welke wijze wij worden gehonoreerd.

Of u kiest voor rechtstreekse beloning

Vanaf 1 januari 2013 is het van rechtswege niet meer toegestaan dat een financieel adviseur voor onderstaande genoemde complexe financiële producten van de aanbieder (banken en verzekeraars) provisie ontvangt. Om die reden brengen wij u onze kosten rechtstreeks in rekening. Het tarief voor onze advies- en bemiddelingsdiensten is € 140,00 per uur. In onderstaande tabel vindt u het gemiddelde aantal uren per advies.

	<u>Gemiddeld aantal uren</u>
Hypotheek (nieuwe minimum € 1.500,=)	18
Hypotheek (mutaties minimum € 350,=)	5
Hypotheek execution only €1000	7,5
Levensverzekering (kapitaal + traditioneel)	5
Overlijdensrisicoverzekering	3
Uitvaartverzekering (natura)	1
Lijfrente Banksparen	3
Arbeidsongeschiktheidsverzekering	7
Pensioen analyse + advies + bemiddeling	3x3
Belastingaangifte Particulier	0,5
Overige mutaties	0,5 tot 1,0

Na inventarisatie van uw financiële situatie en wensen stellen wij een dienstverleningsdocument voor u op, zodat u precies weet waar u aan toe bent.

Het is mogelijk om in maximaal 24 maandtermijnen te betalen (minimaal euro 10,00 per maand).

Voor gewenst beheer, nazorg en advies bij Hypotheken, Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, Levensverzekeringen en Pensioenen, berekenen wij minimaal 1 uur per jaar.

Dienstenwijzer en Dienstverleningsdocument Midden Brabant Advies

Wij vragen ook iets van u

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben vragen wij van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie, of dat u recent grote uitgaven hebt gedaan voor uw woning. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

Totaalbeeld

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben.

Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico omdat wij konden denken dat u dit elders al geregeld had. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie, die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het om informatie die wij u wettelijk verplicht zijn te zenden.

Maar ook kunnen wij u informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zonodig te raadplegen.

In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

Privacy Statement

Midden Brabant Advies heeft als kernactiviteit het adviseren over en het bemiddelen in financiële diensten en producten. Uitgangspunt is dat wij onze relaties van integraal financieel Advies voorzien. Persoonlijke informatie wordt in onze adviessoftware verwerkt en te allen tijde verwerkt ten behoeve van onze kernopdracht: onze klanten voorzien van een integraal financieel toekomstplan. Bij deze dienstverlening aan klanten verwerken we een veelheid van persoonsgegevens.

Waarom een Privacy Statement?

We zijn ervoor verantwoordelijk om uw persoonsgegevens zo goed mogelijk te beschermen. We moeten daarbij voldoen aan de eisen van de privacyregelgeving. We willen onder andere transparant zijn over de soorten gegevens die we verwerken, de doelen voor de verwerking, met wie we gegevens delen en welke rechten u heeft ten aanzien van uw eigen gegevens. In ons [Privacy Statement](#) op onze website informeren wij u hierover nader.

Heeft u na het lezen van dit document nog vragen? Neem dan contact met ons op.

Als u een klacht hebt

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht hebt.

Eerst de klacht kenbaar maken aan ons

Indien u een klacht hebt, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen.

Daarna eventueel naar het klachteninstituut

Indien wij er samen niet uitkomen kunt u zich altijd wenden tot een onafhankelijke geschillencommissie die uw klacht verder zal beoordelen.



Voor al onze diensten kunt u zich wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257
2509 AG Den Haag

Telefoon: 0900 - 355 22 48
0900 - fklacht

Email: consumenten@kifid.nl

Internet: <http://www.kifid.nl>

Het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) is bedoeld om u, als consument, één loket te bieden voor de beslechting van (dreigende) conflicten met financiële dienstverleners en voor informatie over financiële zaken.

Aan de behandeling van uw klacht zijn voor u geen kosten verbonden.

Algemene Voorwaarden.

Onze algemene voorwaarden kunt u [hier](#) bekijken.

Wij doen meer voor u

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten. Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in deze dienstenwijzer kunnen aangeven. Hebt u vragen, aarzelt u dan niet ons om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.