

Dienstenwijzer

Prio Pensioenadvies

Prio Pensioenadvies is gespecialiseerd in pensioen advies, hypotheeken, financiële planning, levensverzekeringen, lijfrente en bancaire diensten.

Wij laten u zien wat onze werkwijze is.

De dienstenwijzer geeft daaraan invulling en geeft u een idee van onze handelwijze met u of uw bedrijf als oogpunt.

Over ons

Prio Pensioenadvies
Burg. Canterslaan 21
5062 ES Oisterwijk

Postbus 190
5060 AD Oisterwijk

Bereikbaarheid

U kunt ons bereiken via:

Telefoon: 085-4877005

E-mail: info@priopensioenadvies.nl

Internet: www.priopensioenadvies.nl

In geval van nood zijn wij buiten kantoortijden bereikbaar via telefoonnummer: 06-30056603 (Hans Spee: eigenaar)

Op werkdagen zijn wij geopend van 09.00 tot 17.00 uur.

Eventueel kunt u ook een afspraak buiten kantoortijd maken.

Internet

Wij beschikken over een eigen internetsite. Hierop vindt u informatie, tips en het laatste financiële nieuws.

Bezoek ons op www.priopensioenadvies.nl

Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd.

De belangrijkste zijn:

- AFM
- KiFiD
- Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs
- KvK

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 12042006

Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl.

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)

Wij doen uiteraard ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn.

Mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen.

U vindt de gegevens van dit Klachteninstituut op www.kifid.nl

Ons aansluitnummer bij KiFiD is 300.015.491

Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH)

Erkenning door de Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs houdt in dat wij als hypotheekadviseur voldoen aan vakbekwaamheids- en ervaringseisen.

Wij zijn opgenomen in het SEH register. Ons persoonsnummer bij SEH is 14907.

Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 55490581.

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, voor onze particuliere en zakelijke relaties.

Vergunning Bemiddelen

Financiële Dienst Product

Bemiddelen (2:80) Betaalrekeningen

Bemiddelen (2:80) Consumptief krediet

Bemiddelen (2:80) Hypothecair krediet

Bemiddelen (2:80) Levensverzekeringen

Bemiddelen (2:80) Pensioenverzekeringen

Bemiddelen (2:80) Premiepensioenvorderingen

Bemiddelen (2:80) Spaarrekeningen

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren.

Ook verzekeringen waarmee u in termijnen de schuld van uw hypotheek aflost, kunnen vormen van levensverzekeringen zijn. Prio Pensioenadvies heeft de bevoegdheid om te adviseren en bemiddelen op het gebied van levensverzekeringen. Tevens zorgt Prio Pensioenadvies voor het contact tussen de levensverzekeraar en u.

Hypothecair krediet

Indien u een woning koopt zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. U maakt hier de keuze om een verplichting aan te gaan voor een langere periode, soms wel tot 30 jaar. Bij deze 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 met als doel om tot een voor u passende offerte te komen.

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 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. 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.

Advisering

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

Ondernemersvrijheid

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.

Keuze van aanbieders

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Vaak hebben deze aanbieders tientallen verschillende financiële producten. Wij maken een selectie van de maatschappijen waar we zaken mee doen. Deze selectie maken wij op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder. Het betreft hier ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring van de wijze waarop de instelling zich opstelt als er een beroep wordt gedaan op een uitkering.

Op uw verzoek geven we u een overzicht van de maatschappijen waarmee wij zaken doen. Als wij u adviseren over een bepaalde financiële dienst, dan onderzoeken wij eerst of een product van de door ons geselecteerde aanbieders, voldoet aan uw wensen. Zijn wij van oordeel, bijvoorbeeld omdat u zeer specifieke wensen hebt, dat binnen deze selectie geen geschikte aanbieder aanwezig is, dan kunnen wij breder op de markt van financiële producten gaan zoeken. In dit geval melden wij u dit vooraf en wordt u betrokken bij de overwegingen.

Beloning

Als kantoor maken wij kosten. De kosten worden rechtstreeks door u betaald. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'declaratie'. In de meeste gevallen zal het tot gevolg hebben dat de prijs van het financiële product dat u aanschaft lager wordt. Bijvoorbeeld doordat de premie of rente lager wordt.

Uw aandeel

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, is er ook een deel betrokkenheid van uw kant nodig.

Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor onze adviezen is Prio Pensioenadvies afhankelijk van de informatie die u verstrekt:

- Afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. (Denk hierbij ook aan wijzigingen en veranderlijke verwachtingspatronen)
- De financiële portefeuille van uw onderneming is pas compleet als alle onderdelen bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten voor uw bedrijf 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 om wat voor reden dan ook, voorkomen worden dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico.

Wijzigingen doorgeven

Wij vragen u ons te informeren over wijzigingen binnen uw gezinssituatie / bedrijf, die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, nieuwe producten die u vervaardigt of uitbreiding van het bedrijf.

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.

Het komt ook voor dat wij u informatie sturen, omdat wij vermoeden 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 waar nodig te raadplegen.

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

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.