

## Dienstenwijzer – Schadeproducten/-verzekeringen en financiële producten

Met daarin:

- *Onze positie ten opzichte van aanbieders*
- *Geen eigendomsbelangen*
- *Beloning*

*In dit document staat hoe onze positie ten opzichte van aanbieders is, of er eventueel belangen zijn die van invloed kunnen zijn op onze dienstverlening en op welke manier we de beloning voor onze dienstverlening in rekening brengen.*

### Wie zijn wij?

*Naam en adresgegevens*

**TRIADE Hypotheken – Verzekeringen BV**  
h.o.d.n. TRIADE Hypotheken – Verzekeringen  
BV,  
Wim Offermans Verzekeringsspecialisten  
HypoLimburg

Kantoor/postadres:  
Stationstraat 77  
6361 BH NUTH

Ons kantoor behartigt uw belangen op het gebied van financiële diensten.

*Bereikbaarheid*

U kunt ons op veel manieren bereiken:  
Telefoon: 045-5245984  
Business-app 045-5245984  
E-mail: [info@triadebv.nl](mailto:info@triadebv.nl)  
Internet: [www.triadebv.nl](http://www.triadebv.nl)

In geval van nood zijn wij buiten kantooortijden bereikbaar via telefoonnummer 06-21558888.

Natuurlijk kunt u ons ook op ons kantoor bezoeken. Op werkdagen zijn de openingstijden van 09:30 tot 17:30 uur. Eventueel kunt u met ons ook een afspraak buiten kantooortijden maken.

Onze communicatie met u voeren wij in het Nederlands en kan op verschillende manieren plaatsvinden: schriftelijk, per e-mail, telefonisch of in een persoonlijk gesprek. Wij horen graag uw voorkeuren.

*Internet*

Op onze internetsite treft u regelmatig informatie en tips aan. Ga naar [www.triadebv.nl](http://www.triadebv.nl) en schrijf in op onze nieuwsbrief.

*Lidmaatschappen en registraties*

Ons kantoor (of werkzame adviseur) is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- AFM – vergunningnr. 12016462
- AdFiZ – lidnr. 877
- Stg.Erkend Financieel Adviseur– 7250
- Kifid – nr. 300.011138
- KvK – nr. 11031904

### **Autoriteit Financiële Markten (AFM)**

De AFM ([www.afm.nl](http://www.afm.nl)) houdt krachtens de wet toezicht op ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen, verzekeren en pensioenen. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12016462. Voor vragen over toezicht kunt u contactgegevens vinden via [www.afm.nl](http://www.afm.nl).

### **AdFiZ**

Ons kantoor is lid van AdFiZ, de branchevereniging voor onafhankelijke financiële en assurantie-adviseurs. De bij 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 Financiële Dienstverlening (Kifid). Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.011138.

### **Kamer van Koophandel (KvK)**

Geregistreerd onder nummer 11031904.

## **Onze dienstverlening**

Wij beschikken over een vergunning om te adviseren over en te bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft of kunt krijgen en dat wij u kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw (toekomstige) wensen en persoonlijke omstandigheden. Bemiddeling houdt in dat wij u onder meer begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Wij nemen contact op met aanbieders van financiële producten en vragen een offerte op.

## **Onze positie ten opzichte van aanbieders**

Hierna leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn.

**Schadeverzekeringen**  
**Levensverzekeringen**  
**Hypothecair krediet**  
**Consumptief krediet**  
**Banksparen**  
**Beleggen, via fondsen**

Wij zijn op geen enkele wijze gebonden aan een bepaalde aanbieder van de hierboven genoemde financiële producten. Om een geschikt aanbod voor u te vinden vergelijken we een groot aantal producten van verschillende aanbieders met elkaar.

### **Betalen en sparen**

Voor betalen en sparen werken wij exclusief samen met RegioBank. TRIADE BV is Zelfstandig Adviseur.

## **Eigendomsbelangen**

Er zijn geen eigendomsbelangen tussen ons en de aanbieders van financiële producten.

## **Beloning**

Onze dienstverlening is niet gratis. Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. De vergoeding die wij voor onze dienstverlening rekenen, kunnen op verschillende wijzen worden voldaan.

## ***Schadeverzekeringen, betalen en sparen***

### *Vergoeding via de premie*

De kosten voor onze dienstverlening zijn onderdeel van de prijs van het product. Wij ontvangen van de financiële aanbieder provisie die een onderdeel is van de premie die we bij u in rekening brengen. Wanneer u dit wenst kunnen wij u aangeven wat het karakter en de hoogte hiervan is. Dit is de standaardbeloningswijze voor ons kantoor bij deze producten.

### *Op afspraak: Vergoeding per uur of vast tarief*

U kunt er ook voor kiezen om onze dienstverlening te betalen op basis van declaratie. U betaalt ons dan rechtstreeks voor onze dienstverlening op basis van het aantal uur dat wij voor u hebben gewerkt vermenigvuldigd met ons uurtarief. Het uiteindelijke uurtarief stemmen wij voorafgaand aan onze dienstverlening schriftelijk met u af evenals de indicatie van het aantal uur dat wij in uw situatie denken nodig te hebben. De hoogte van de uiteindelijke vergoeding is niet afhankelijk van het financiële product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit. Ook als er via onze bemiddeling geen financieel product tot stand komt, bent u ons een vergoeding verschuldigd.

Ook is het mogelijk dat wij vooraf een vast tarief overeenkomen voor onze dienstverlening. De hoogte van de uiteindelijke vergoeding is in dat geval niet afhankelijk van het financiële product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit en het aantal uur dat wij daarvoor nodig hebben. Ook als er via onze bemiddeling geen financieel product tot stand komt, bent u ons een vergoeding verschuldigd.

Wij brengen u nooit zonder schriftelijke afspraken voorafgaand aan onze dienstverlening separaat van de premie of de vergoeding die u aan de bank betaalt rechtstreeks een bedrag in rekening. Daarvoor is het noodzakelijk dat wij hierover vooraf afspraken met u maken over de hoogte en de wijze van de honorering van onze dienstverlening.



## **Consumptief krediet**

Wij mogen van de wet voor het bemiddelen in kredieten uitsluitend betaald worden door de aanbieder van het krediet. Wij ontvangen van de aanbieder van het krediet dan ook een vergoeding voor onze dienstverlening.

Als u de rente hebt betaald, dan hebt u ook betaald voor onze dienstverlening. Andere afspraken zijn wettelijk niet toegestaan.

## **Hypotheek Levensverzekeringen, fiscaal bankspaarrekeningen, en deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)**

Deze producten vallen wettelijk gezien onder de noemer 'complexe financiële producten'. Voor deze producten is sinds 1 januari 2013 een provisieverbod van toepassing. Voor deze producten werken wij op basis van 'directe beloning'. Daarom dienen wij onze kosten rechtstreeks in rekening te brengen bij de klant. Hiervoor ontvangt u een factuur.

Meer specifieke informatie over de hoogte van deze kosten en een beschrijving van het adviesproces vindt u in onze documenten:

Vergelijkingskaart **Hypotheek**

Vergelijkingskaart **Risico's afdekken**

Vergelijkingskaart **Vermogen opbouwen**

## **Hoe komen wij tot een advies?**

### *Keuze van aanbieders*

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Vaak hebben deze aanbieders tientallen verschillende financiële producten. Wij hebben een selectie gemaakt van de maatschappijen waar we zaken mee doen. Deze selectie hebben wij gemaakt op basis van een aantal criteria. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring hoe de instelling zich opstelt als een beroep wordt gedaan op een uitkering. Op uw verzoek geven we u een overzicht van de maatschappijen waarmee wij zaken doen.

Wanneer wij u adviseren over een bepaald financieel product, dan onderzoeken wij eerst of een product van één 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 dat geval melden wij u dit vooraf.

## **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 arbeidsongeschiktheid.

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.

### **Persoonsgegevens - privacy**

Wij hebben als kernactiviteit het adviseren over en het bemiddelen in financiële diensten en producten. Bij deze dienstverlening aan klanten verwerken we een veelheid van persoonsgegevens.

We zijn ervoor verantwoordelijk om uw persoonsgegevens zo goed mogelijk te beschermen. We moeten daarbij voldoen aan de eisen van de privacyregelgeving. We willen o.a. 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 je eigen gegevens.

### **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 het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

U kunt zich hiervoor wenden tot:  
Klachteninstituut Financiële Dienstverlening  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag  
Telefoon: 070-333 8 999  
E-mail: [consumenten@kifid.nl](mailto:consumenten@kifid.nl)  
Internet: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

### **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 dit document kunnen aangeven. Hebt u vragen, aarzel dan niet ons om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.

# Adfiz

Adviseurs in Financiële Zekerheid

Vereniging van register-adviseurs, intermediairs en makelaars  
in assurantien, pensioenen en financiële diensten

