

Bedrijfsinformatie

Inleiding

Ons kantoor hecht veel waarde aan goede voorlichting over onze dienstverlening, werkwijze en vergoeding. Op de activiteiten die vallen onder de financiële dienstverlening is de Wet op het Financieel Toezicht (WFT) van toepassing. De WFT schrijft voor dat wij u tijdig informeren over de aard en de reikwijdte van onze dienstverlening die wij u kunnen bieden en over de wijze en hoogte van onze vergoeding. Dit alles sluit goed aan bij onze wens u nader kennis met ons te laten maken.

Leeneman Advies en Consultancy

Oprichter Peter Leeneman heeft ruim 14 jaar ervaring in adviseren en bemiddelen in de financiële diensten en is in het bezit van alle wettelijke diploma's zoals vereist door de wetgever. Onze dienstverlening bestaat uit het informeren en adviseren over en bemiddelen in financiële producten aan zowel particulieren als ondernemers op vele vakgebieden, zoals verzekeringen, hypotheek, consumptief krediet en aanverwante producten. Daarnaast verzorgen wij administraties voor ondernemers en belastingaangiften voor ondernemers en particulieren.

Belangrijke kantoorgegevens

Bedrijfsnaam	:	Leeneman Advies en Consultancy
Kantooradres	:	Pastoor van Beugenstraat 15A
Postcode en vestigingsplaats	:	5061 CR Oisterwijk
Postadres	:	Gelijk aan het kantooradres
Telefoon	:	06-44537428
E-mail	:	info@leenemanadvies.nl
Website	:	www.leenemanadvies.nl
Banknummer	:	5668248
Btw nummer	:	151885412B01
Inschrijving Handelsregister	:	53560930
Inschrijving Afm-register	:	12040498
Inschrijving Kifid	:	300.014788
Inschrijving SEH register	:	18151

Op alle dienstverlening van Leeneman Advies en Consultancy zijn de algemene voorwaarden van toepassing. De bedrijfsinformatie, het dienstverleningsdocument en de algemene voorwaarden zijn onlosmakelijk met elkaar verbonden. Deze documenten vindt u ook op onze website. U kunt ze natuurlijk ook bij ons opvragen. Wij zenden ze dan per omgaande aan u toe.

Lidmaatschappen en registraties

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

- Autoriteit Financiële Markten (AFM)
- Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
- Stichting Erken Hypotheekadviseur (SEH)

Autoriteit Financiële Markten

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 12040498. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl.

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. Dit is een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Voor meer informatie kunt u www.kifid.nl raadplegen.

Stichting Erkend Hypotheekadviseur (SEH)

Erkenning door de Stichting Erkenningregeling Hypotheekadviseurs houdt in, dat wij als hypotheekadviseur voldoen aan vakbekwaamheids- en ervaringseisen. Wij zijn opgenomen in het SEH-register. Voor meer informatie kunt u www.seh.nl raadplegen.

Voor welk advies kunt u bij ons terecht?

U kunt bij ons terecht voor advies over, bemiddeling in en onderhoud van alle financiële producten waar wij in het kader van het toezicht door de Autoriteit Financiële Markten (AFM) een vergunning voor hebben. Wij zullen altijd proberen u hiermee zo goed mogelijk van dienst te zijn. Daarnaast kunt u bij ons terecht voor uw administratie en belastingaangiften.

Vergunning Leeneman Advies en Consultancy

Voor de volgende financiële diensten en producten beschikken wij over een vergunning:

- Betaalrekeningen
- Consumptief krediet
- Elektronisch geld
- Hypothecair krediet
- Levensverzekeringen
- Schadeverzekeringen
- Spaarrekeningen

Betaalrekeningen

Een betaalrekening is een product, waarmee u geld kunt aanhouden en girale betalingen kunt doen en ontvangen. In het kader van uw financieel plan kunnen wij u adviseren over betaalrekeningen.

Consumptief krediet

Als u een consumptieve uitgave wil of moet financieren, kunnen wij hierin voor u adviseren en bemiddelen. Vormen van consumptieve kredieten zijn bijvoorbeeld een persoonlijke lening of een doorlopend krediet.

Elektronisch geld

Elektronisch geld wordt in de Wet op het financieel toezicht (Wft) omschreven als een geldwaarde die is opgeslagen op een elektronische drager of een geldwaarde die op afstand, dat wil zeggen buiten de bank, is opgeslagen in een centrale rekeningadministratie. Een voorbeeld van een elektronische drager is een Chipknip.

Hypothecair krediet (hypotheken)

Bij het financieren van een huis of verbouwing hoort een goed financieel plan. Naast uitleg over de verschillende hypotheekvormen brengen wij voor u ook diverse gezinsrisico's in kaart. Zodoende kunt u een hypotheekvorm kiezen die past bij uw persoonlijke situatie: nú en in de toekomst!

Levensverzekeringen

Via levensverzekeringen kunt u sparen en/of beleggen voor later, bijvoorbeeld om uw inkomen aan te vullen vanaf uw pensioendatum. Ook kunt u een verzekering nemen die uitkeert bij overlijden om uw nabestaanden financieel goed verzorgd achter te laten. Omdat de premies, kosten en dekkingen voor iedere situatie anders kunnen liggen, staan wij u graag bij in uw keuze voor dergelijke producten.

Schadeverzekeringen

Hieronder vallen particuliere verzekeringen, zoals auto-, inboedel-, woonhuis-, en aansprakelijkheidsverzekeringen. Ook kunt u denken aan rechtsbijstand- en reisverzekeringen. Bij bedrijfsmatige verzekeringen gaat het bijvoorbeeld om verzekeringen voor uw panden, vrachtauto's, inventaris en aansprakelijkheid. Of, ter dekking van inkomensverlies door arbeidsongeschiktheid of werkloosheid. Door de voortdurende versoering van ons sociale zekerheidsstelsel dient u steeds meer zelf te regelen. Kosten in verband met ziekte of verlies van inkomen door arbeidsongeschiktheid of werkloosheid zijn zaken waartegen u zich goed kunt beschermen. Denk hierbij aan een ziektekostenverzekering, woonlastenverzekering of een arbeidsongeschiktheid- of werkloosheidsverzekering. Het maakt hierbij niet uit of u in loondienst bent of als zelfstandig ondernemer of DGA werkt; voor alle situaties bestaan diverse oplossingen. Wij selecteren de juiste producten bij uw persoonlijke wensen en mogelijkheden.

Spaarrekeningen

Op het gebied van sparen zijn er vele mogelijkheden. Denk aan sparen bij een bank of via een internetspaarrekening (al dan niet voor een bepaalde tijd). Door alle voor- en nadelen van de diverse spaarvarianten helder voor u uiteen te zetten, kunt u gemakkelijker een keuze maken. Vaak geldt: Hoe hoger de rente, hoe meer risico en voorwaarden aan de rekening zijn verbonden. Wij wijzen er u dan ook nadrukkelijk op als een rekening onder de Nederlandse of een buitenlandse depositogarantieregeling valt en of uw spaargeld bijvoorbeeld vrij opneembaar is.

Hoe is de adviesvrijheid, onafhankelijkheid en belang geregeld?

Wij vinden het belangrijk u te informeren over het feit, dat wij met geen enkele financiële instelling (bank, verzekeraar of vermogensbeheerder) contractuele verplichtingen hebben om specifiek, uitsluitend of procentueel de producten van die instelling in ons advies betrekken. Ook is er geen enkele financiële instelling in het bezit van aandelen van ons kantoor of een andersoortig belang. Hierdoor kunnen wij onafhankelijk adviseren.

Met welke aanbieders werken wij samen?

Wij werken met een aantal aanbieders samen die periodiek geselecteerd worden. Wij selecteren onder andere op prijs, voorwaarden en administratieve afhandeling. De uiteindelijke keuze voor de verzekeraar en geldverstrekker wordt samen met u gemaakt en hangt onder meer af van uw persoonlijke gegevens en voorkeuren. Mogelijk hebben andere aanbieders ook producten die voor u geschikt zijn. Naar deze informatie moet u zelf op zoek gaan.

Wat verwachten wij van u?

Om u zo goed mogelijk van dienst te kunnen zijn, is het van essentieel belang dat u juiste en volledige gegevens aan ons verstrekt. Deze gegevens vormen namelijk de basis voor de totstandkoming van uw persoonlijk financieel plan. Op basis van onjuiste of onvolledige informatie kunnen zich situaties voordoen, die mogelijk verstrekken gevolgen hebben. Daarnaast kunnen verzekeraars en geldverstrekkers op basis van hun voorwaarden eventueel uitkeringen weigeren, overeenkomsten verbreken of niet erkennen. Ook is het belangrijk dat u wijzigingen in uw persoonlijke situatie en wijzigingen van verzekerde zaken of bestemmingen van onroerend goed tijdig aan ons en/of verzekeraars en geldverstrekkers doorgeeft. U kunt hierbij denken aan situaties als verandering van werkgever of dienstverband, gezinsuitbreiding, samenwonen, huwelijk, echtscheiding of beëindiging samenleving. Alleen op deze manier kunnen wij ervoor zorgen dat uw persoonlijk financieel plan aan uw wensen blijft voldoen. Ook het doorgeven van wijzigingen van telefoonnummers en e-mailadressen is zeer belangrijk voor een correcte dienstverlening onzerzijds. Zo kunnen wij u altijd bereiken en onze dienstverlening aan u zo optimaal mogelijk uitvoeren. Wij attenderen u ook nog op onze algemene voorwaarden waarin wij alle aansprakelijkheid uitsluiten als u onjuiste of onvolledige gegevens aan ons verstrekt.

Beëindiging relatie

Uiteraard hopen wij met u een langdurige relatie aan te gaan. Mocht u onverhoopt beslissen te wisselen van intermediair dan zullen wij meewerken aan de overdracht van uw polissen. Wij zullen uw belangen dan ook niet meer behartigen. Bij een verstoorde relatie kunnen wij ook besluiten uw belangen niet meer te behartigen. U ontvangt dan van ons een schriftelijk verzoek om binnen een maand een ander intermediair te zoeken. Als u hieraan niet voldoet zullen wij de verzekeraar of geldverstrekker verzoeken om voor u een ander intermediair te vinden.

Heeft u een klacht?

Uiteraard doen wij ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Bent u echter niet tevreden dan vragen wij u dit aan ons kenbaar te maken. Wij doen er alles aan om u klacht op te lossen. Vindt u dat wij niet naar uw tevredenheid op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u contact opnemen met het onafhankelijke klachteninstituut: KiFiD, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag. Ons aansluitnummer is 300.014788.

Tot slot

Wij vertrouwen erop dat wij u op deze wijze duidelijk en naar tevredenheid hebben geïnformeerd over onze dienstverlening. Wij verheugen ons op een lange en plezierige samenwerking.