

# DIT DOEN WIJ VOOR U

**Alles wat u moet weten.**



**Financieel Fit<sup>®</sup>**



# Inhoudsopgave

Dit doen wij voor u	4
Wie zijn wij?	4
Onafhankelijk advies	5
Wij selecteren de beste hypotheek/verzekering o.a. bij	5
Wet Financieel Toezicht	6
Diensten, werkwijzen & dienstverlening	6
Onze diensten	6
Werkwijze	7
Wat verwachten wij van u?	8
Onderhoud advies en producten: Financieel Fit   Plan	9
Werkzaamheden Financieel Fit   Plan	9
Klachten	10
Persoonlijke gegevens	11
Contact	11



# 1. Dit doen wij voor u

Op dit moment bent u informatie aan het inwinnen over een financieel product. Wie weet heeft u zelfs al een beslissing genomen. Omdat bij deze beslissing enorm veel komt kijken, willen wij u graag helpen bij het zoeken, vinden en afsluiten van een passend product. Wij zijn namelijk uw financieel adviseur op het gebied van hypotheken, verzekeringen, pensioenen, sparen, beleggen en kredieten.

Daarnaast treden wij op als bemiddelaar van financiële producten. Dat maakt het makkelijk: de producten die wij u adviseren kunnen wij u ook echt aanbieden. Met deze brochure maken wij u wegwijs bij Financieel Fit. Naast algemene informatie over ons vindt u hier informatie over onze dienstverlening, de beloning die wij ontvangen voor onze dienstverlening, onze klachtenregeling en over andere aspecten.

## 2. Wie zijn wij?

Financieel Fit is de overkoepelende organisatie waarbij alle vestigingen zijn aangesloten. Al deze vestigingen zijn zelfstandige bedrijven en hebben alle kennis en kunde in huis om u optimaal te adviseren en u op de hoogte te houden van eventuele wijzigingen in uw producten. Vanuit het Financieel Fit | Servicecenter krijgen al onze kantoren professionele ondersteuning. U kunt dus lokaal terecht bij uw persoonlijk adviseur en profiteert daarnaast ook nog eens van de kennis en mogelijkheden van een landelijke organisatie.

### **Financieel Fit | Servicecenter**

Van Dedemstraat 198

4611 BE Bergen op Zoom

T 0164 - 607 211

**KvK** 37115803

**AFM** 12016592



## 2.1 Onafhankelijk advies

Onafhankelijkheid staat centraal bij Financieel Fit. Wij zijn vrij om uw financiële producten onder te brengen bij alle financiële instellingen waarmee wij zaken doen. Daarnaast zijn wij op geen enkele wijze verplicht producten bij een bepaalde instelling onder te brengen. Dankzij het feit dat we voor diverse financiële instellingen bemiddelen, kunnen wij u altijd het best passende advies geven.

## Wij selecteren de beste hypotheek/verzekering o.a. bij



### 3. Wet Financieel Toezicht

De adviezen van Financieel Fit vallen onder de Wet Financieel Toezicht (WFT). Daarom staan wij onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Financieel Fit en alle aangesloten vestigingen zijn als bemiddelaar geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder registratienummer: 12016592. De adviseurs en medewerkers van onze vestigingen voldoen aan de eisen die aan hen gesteld worden door de overheid vanuit de Wet Financieel Toezicht (WFT). Dat is ook een waarborg voor onze kwaliteit.

### 4. Diensten, Werkwijze & Dienstverlening

Financieel Fit adviseert en bemiddelt als onafhankelijk intermediair op het gebied van verzekeringen, hypotheek, kredieten, pensioenen en andere financiële diensten. Zowel aan particulieren en ondernemers in het midden- en kleinbedrijf.

Onze werkwijze wordt gekenmerkt door een sterk persoonlijke benadering en is gericht op het opbouwen van een langdurige en intensieve adviesrelatie met u als klant. Met een hoge mate van vakbekwaamheid, betrokkenheid en kwaliteit als uitgangspunt.

#### 4.1 Onze diensten

Wij adviseren en begeleiden u bij onderstaande zaken:

- **Hypotheek**
- **Schade- en Levensverzekeringen**
- **Erfrechtadvies**
- **Pensioenen**
- **Doorlopende kredieten en persoonlijke leningen**
- **Vermogens- en kapitaalopbouw**
- **Betalen en Sparen \***

Zie het [dienstverleningsdocument](#) voor de tarieven.

\* Met betrekking tot betalen en sparen hebben onze vestigingen Putte-Hoogerheide en Nijmegen een exclusieve samenwerking met RegioBank.



Financieel Fit geeft u volledige inzage in de voor u gemaakte berekening(en). De berekeningen zijn altijd in te zien bij uw persoonlijke adviseur. Kiest u ervoor de berekeningen mee te nemen zonder dat er een overeenkomst tot stand is gekomen dan betaalt u ons € 995,- (excl. BTW). Dit tarief wordt in rekening gebracht om te voorkomen dat onze adviezen door anderen gebruikt worden. Uiteraard betaalt u dit bedrag niet wanneer u ervoor kiest uw hypotheek bij Financieel Fit aan te vragen. Indien u de hypotheek door ons laat aanvragen en vervolgens toch besluit na aanvraag deze te annuleren dan bent u ons een bedrag van minimaal € 1.500,- (excl. BTW) verschuldigd. Dit bedrag is exclusief de eventuele kosten die de geldverstrekker bij u in rekening brengt.

## 4.2 Werkwijze

Hoe komen wij tot een advies? Samen met u inventariseren wij uw wensen en de risico's waar u mee te maken krijgt, zowel op de lange als korte termijn. Met vakkundige kennis, expertise en contacten met leveranciers begeleiden wij u bij het afsluiten van overeenkomsten tussen u en de financiële instelling naar keuze. Indien wenselijk, blijven wij u ook na het afsluiten van de overeenkomst adviseren en onderhouden wij contact met de financiële instelling.

Elke klant is voor ons uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden.

## 4.3 Werkwijze

In het algemeen ziet onze dienstverlening er als volgt uit:

**1. Inventarisatie.** Allereerst kijken wij hoe financieel fit u bent. Bent u in topconditie of is er nog ruimte voor verbetering? Hierbij kijken we naar het geheel dus niet alleen naar uw hypotheek, verzekeringen of kredieten. Wij inventariseren uw wensen en mogelijkheden en brengen uw financiële situatie in kaart.



**2. Advies.** We analyseren hoe het nu geregeld is en vergelijken dit met uw behoefte, wensen en dromen. Dan krijgt u van ons uw persoonlijke Financieel Fit | Plan.

Wij adviseren over mogelijke oplossingen waarlangs u deze wensen kan realiseren.

Hierbij baseren wij ons advies op onze kennis van de producten van een groot aantal financiële instellingen waarmee wij regelmatig samenwerken. Wij vergelijken meer dan 40 banken en zoeken de beste oplossing die past bij uw situatie en wensen.

**3. Bemiddeling.** Wij verzorgen de contacten tussen u als klant en de financiële instelling waarbij u overweegt een financieel product te kopen. Wij zijn vrij in onze advisering.

Met geen enkele bank of verzekeringsmaatschappij zijn wij een verplichting aangegaan om specifiek de producten van die instelling te adviseren of te bemiddelen.

**4. Nazorg.** Wij begeleiden u na aanschaf van het gewenste financiële product. Deze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over het betreffende product. Ook staan wij u bij wanneer u veranderingen wilt aanbrengen in dit product.

## 5. Wat verwachten wij van u?

Om u zo goed mogelijk van dienst te kunnen zijn bij de keuze van een geschikt financieel product, willen wij graag alles over uw persoonlijke en financiële situatie weten. Het gaat dan om zaken die van belang zijn bij een (mogelijke) overeenkomst tussen u en de financieel dienstverlener. In de inventarisatiefase geven wij invulling aan het 'ken je klanten' principe.

Dit betekent dat wij ons verdiepen in de (gezins) situatie van onze (toekomstige) klanten. Vervolgens gaan we na welke wensen, doelstellingen en prioriteiten er zijn op het punt van inkomen en vermogen. Verder verzamelen wij de noodzakelijke gegevens die nodig zijn voor het opstellen van een financieel plan. In deze fase verdiepen wij ons bovendien in de voor u relevante juridische-, fiscale- en economische omgevingsfactoren.





Omgevingsfactoren zijn zaken die van buitenaf invloed hebben op uw situatie. Wij verzoeken u altijd ons tijdig te informeren over eventuele wijzigingen in uw persoonlijke en financiële situatie. Bij uw persoonlijke situatie kunt u denken aan de geboorte van kinderen, samenwonen, huwelijk, verhuizing, echtscheiding en overlijden. Bij de financiële situatie vernemen wij graag de wijzigingen op basis van uw inkomen, pensioen of vermogen.

## 6. Onderhoud advies en producten: Financieel Fit | Plan

U leeft pas écht lekker, als alles financieel goed zit. Financieel Fit beschouwt uw financiën als één samenhangend geheel. Met het Financieel Fit | Plan brengen we uw financiën in topconditie. Het plan biedt de zekerheid dat u altijd beschikt over de beste en meest passende hypotheek, lening en verzekeringen. En dat houden we zo, zolang u het wilt.

Onze Financieel Fit app staat 24/7 voor u klaar. Zo heeft u altijd inzicht en controle over uw financiële status. En u regelt alles eenvoudig in uw eigen beveiligde omgeving of met uw vertrouwde adviseur. Is er een besparing of verbetering mogelijk? Dan trekt de adviseur meteen aan de bel. Met een Financieel Fit | Plan afgestemd op uw behoefte, weet u zeker dat uw financiën nu en in de toekomst in topconditie zijn. En dat voelt goed

### 6.1 Werkzaamheden Financieel Fit | Plan

Wij geven bij Financieel Fit een adviesgarantie af. Dit betekent dat wij zorgen dat door ons geadviseerde producten gedurende de tijd dat u klant bij ons bent, passend blijven. Wij vinden het belangrijk om u persoonlijk en naar eigen behoefte service te verlenen.

Onze adviseurs willen u proactief adviseren bij het plannen van uw toekomst; daarom hebben wij 3 verschillende Financieel Fit | Plannen samengesteld. Welk plan bij u past hangt af van uw behoefte.



Wij helpen u door periodiek te controleren of uw financiële planning nog aansluit bij de actualiteit en uw wensen. Wilt u volledig ontzorgd worden op het gebied van (schade) verzekeringen, kredieten, uw hypotheek en fiscaliteiten?

Dan is het Gouden Plan iets voor u. Wij houden dan het gehele jaar de vinger aan de pols, verzorgen uw belastingaangifte én u krijgt gratis vervangend vervoer bij autoschade. Heeft u alleen behoefte aan een jaarlijkse check met bijbehorend advies? Dan is Brons uw Plan om Financieel Fit te blijven.

U betaalt een vergoeding voor het door u gekozen Financieel Fit Plan. Om het voor u nog eenvoudiger te maken zetten we diverse digitale middelen in. [Bekijk onze pakketten](#).

## 7. Klachten

Natuurlijk doen wij er alles aan u tot volle tevredenheid van dienst te zijn. Mocht u echter op- of aanmerkingen hebben, dan dient u eerst contact op te nemen met uw adviseur. Hij/Zij kan in eerste instantie proberen om samen met u tot een oplossing te komen. Indien u niet samen tot een oplossing komt, kunt u uw klacht schriftelijk richten aan:

### **Financieel Fit | Servicecenter**

Van Dedemstraat 198

4611 BE Bergen op Zoom

Per e-mail kan dit via: [info@financieelfit.nl](mailto:info@financieelfit.nl). Wij sturen u dan direct een ontvangstbevestiging en zullen uw klacht in behandeling nemen. Vervolgens informeren wij u zo snel mogelijk schriftelijk inzake het besluit. Indien dit de behandeling bevordert, informeren wij u telefonisch.



## Uw klacht zal ook worden geregistreerd

Indien u het niet eens bent met ons besluit of uw klacht wordt naar uw inzicht niet afdoende behandeld, dan kunt u zich binnen 3 maanden nadat wij u op de hoogte hebben gebracht van ons besluit wenden tot:

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

Postbus 93257

2509 AG DEN HAAG

**T** 070-333 89 99

**F** 070-333 89 00

[www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)



## 8. Persoonlijke gegevens

Financieel Fit voldoet aan de eisen van de AVG-Privacywet en heeft bij de Registratiekamer aangemeld hoe zij gebruik maakt van uw gegevens. Dat betekent onder andere dat u te allen tijde het recht heeft op inzage, wijziging of vernietiging van de persoonsgegevens die wij hebben verwerkt. Uw persoonlijke gegevens worden strikt vertrouwelijk behandeld en uitsluitend verstrekt aan partijen waar u via Financieel Fit producten afneemt.

## 9. Contact

Voor het maken van een afspraak, kunt u onze website [www.FinancieelFit.nl](http://www.FinancieelFit.nl) bezoeken. Daar vindt u de gegevens van een vestiging bij u in de buurt. U kunt ons ook per e-mail bereiken via: [info@financieelfit.nl](mailto:info@financieelfit.nl).

### **Financieel Fit | Servicecenter**

Van Dedemstraat 198

**T** 0164 - 607 211

[www.financieelfit.nl](http://www.financieelfit.nl)

4611 BE Bergen op Zoom

**E** [info@financieelfit.nl](mailto:info@financieelfit.nl)

**ABN Amro** NL12ABNA0541020560

**K.v.K. West Brabant** 37115803





**Financieel Fit | Servicecenter**

Van Dedemstraat 198  
4611 BE Bergen op Zoom

T 0164 - 607 211

E [info@financieelfit.nl](mailto:info@financieelfit.nl)

[www.financieelfit.nl](http://www.financieelfit.nl)

**ABN Amro** NL12ABNA0541020560

**K.v.K. West Brabant** 37115803