

Triangel Groep Dienstverleningsdocument

Ons kantoor hecht aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het Financieel Toezicht bieden wij u voorafgaand aan het afnemen van een financieel product, naast informatie over dit product, ook een beschrijving aan van onze dienstverlening en de daarbij behorende kosten. Deze informatie treft u hierna aan.

Kerngegevens

De kerngegevens van ons kantoor treft u aan in dit dienstverleningsdocument (DVD). Hier vindt u informatie over onder meer de contactgegevens, onze klachtenregeling en het registratienummer waaronder wij staan ingeschreven bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Onze gebruikelijke dienstverlening

Elke klant is voor ons uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. In het algemeen zijn wij onze klanten als volgt van dienst.

- Wij onderzoeken uw situatie; wat zijn uw wensen en wat zijn de mogelijkheden.
- Wij adviseren over mogelijke oplossingen waarlangs u deze wensen kan realiseren.
- Wij zoeken naar de financiële aanbieder die bij de oplossing past van uw situatie; Hierbij baseren wij ons advies op onze kennis van de producten van een aantal financiële instellingen waarmee wij regelmatig samenwerken. 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.
- Wij verzorgen de contacten tussen u en de financiële instelling waarbij deze overweegt een financieel product te kopen.
- Wij begeleiden u na aanschaf van het door hem gewenste financiële product. Deze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over het betreffende product. Ook staan wij onze klanten bij wanneer zij veranderingen willen aanbrengen in dit product. Bij verzekeringen kan het gebeuren dat u een beroep moet doen op de verzekeringsmaatschappij. Ook in die situaties proberen wij onze klanten zo goed mogelijk bij te staan in de contacten met de betreffende financiële instelling.

Hoe worden wij beloond?

Naar onze mening kun je alleen onafhankelijk zijn indien de cliënt uitsluitend betaalt voor het gegeven advies en/of dienst. Het is dan volstrekt duidelijk wiens belangen wij behartigen, namelijk die van de cliënt. Daarom werken wij uitsluitend op basis van vooraf afgesproken bedragen of uren-declaratie. Wij krijgen dus geen provisies of commissies van aanbieders van financiële producten of diensten.

Als u besluit om van onze diensten gebruik te maken vinden wij het belangrijk om de afspraken over diensten en tarieven volledig en duidelijk schriftelijk vast te leggen. Dat doen wij voordat wij beginnen met de diensten die u hebt gekozen, zodat u altijd vooraf weet waar u aan toe bent.

Beloning op urendeclaratie

Voorafgaand aan onze werkzaamheden maken wij een inschatting van de benodigde uren en spreken wij met u het aantal uren af dat wij in rekening zullen brengen voor onze dienstverlening. U komt dan niet achteraf voor verassing te staan.

Onze kosten brengen wij in rekening, standaard met een heldere urenspecificatie. U weet dus precies wat wij voor u hebben gedaan en hoeveel tijd dat heeft gekost.

Op het moment dat meerwerk ontstaat, stellen wij u op de hoogte van de financiële gevolgen.

Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer: 37118485.

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 12012302. Op basis hiervan mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders.

Ons kantoor heeft vergunning om te adviseren en te bemiddelen in: schadeverzekeringen; levensverzekeringen; pensioen; hypothecair en consumptief krediet; betalen en sparen; effecten en beleggen.

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

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 u – afhankelijk van actualiteiten –

ons regelmatig te informeren over wijzigingen die relevant zijn voor onze dienstverlening.

De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

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.

Als u een klacht heeft

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 heeft, 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:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening KiFiD

Een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Ons aansluitnummer bij het KiFiD is 300.008330 en het adres is:

Postbus 93257, (2509 AG) Den Haag

Telefoon: 0900-3552248 (€ 0,10/min)

Internet: www.kifid.nl

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

Federatie Financiële Planners

De primaire doelstelling betreft het inzichtelijk maken van de kwaliteit van het aanbod door financiële planners. Door certificering, het vaststellen van opleiding en ervarig alsmede het opstellen van een gedragscode. De gedragscode voorziet in de mogelijkheid dat u, als u van mening bent dat u door de handelswijze of nalaten van één van onze gecertificeerde financiële planners in uw belangen bent geschaad, dit handelen of nalaten ter beoordeling kan voorleggen aan de Commissie van Toezicht.

Contactgegevens van ons kantoor

Triangel Groep B.V.

Robijnstraat 60, (1812 RB) Alkmaar

Bereikbaarheid

U kunt ons als volgt bereiken:

Telefoon: 072 – 54 11 050

E-mail: info@triangelgroep.nl

Website: www.triangelgroep.nl