

Dienstenwijzer



NAMACO

Financiële Diensten

Inleiding

Onze bedrijfstak en de overheid hechten veel waarde aan goede voorlichting over onze dienstverlening, werkwijze en beloning. Op de activiteiten van ons kantoor is de Wet op het Financieel Toezicht van toepassing. Deze wet eist dat wij u tijdig informeren over de aard van onze dienstverlening. En laat dat nu perfect aansluiten bij onze wens om u nader met ons kennis te laten maken alvorens er een hypotheek of ander financiële overeenkomst wordt aangegaan.

WFT Dienstenwijzer

In deze dienstenwijzer informeren wij u dus over wie wij zijn, de manier waarop wij werken en wat u van ons mag/kunt verwachten. Uiteraard wordt hierin ook weergegeven waar u ons kunt vinden of hoe te bereiken en bij welke organisaties wij zijn aangesloten.

Ons kantoor

NAMACO Financiële Diensten is een landelijk werkend advieskantoor voortgekomen uit de vele verzoeken van klanten om naast de aan- en verkoop van woningen hun ook te begeleiden met de financiering van deze woningen. NAMACO Financiële Diensten werkt derhalve samen met het NAMACO.

Ondanks de recente opstart van NAMACO Financiële Diensten beschikken de adviseurs over vele jaren ervaring en kennis van de financiële markt. Onze adviseurs zijn aangesloten bij de Federatie Financieel Planners (FFP), deze garandeert de kwaliteit van de aangesloten planners. Zo heeft u zekerheid over de deskundigheid en objectiviteit van de adviseur die u wilt inschakelen. Om het keurmerk te mogen voeren, moet een financieel planner aan strenge eisen en regels voldoen. Hierdoor kunt u vertrouwen op zijn deskundigheid, integriteit en praktijkervaring.

Onze dienstverlening bestaat uit het informeren, adviseren en bemiddelen in financiële producten van diverse aanbieders in de markt voor zowel particulieren als ondernemers. De vakgebieden waar wij ons op richten betreffen hypotheek-, vermogens- en inkomensadvies met alle daaraan mogelijk verbonden producten zoals o.a. spaar- of beleggingsrekeningen, overlijdensrisicoverzekeringen en woonlastenbeschermers. Daarnaast bemiddelen wij ook in woning gerelateerde schadeverzekeringen zoals de opstal- en inboedelverzekering.



Onderstaand treft u de belangrijkste gegevens en bereikbaarheid van ons kantoor aan:

Naam kantoor: NAMACO Financiële Diensten
Kantooradres: Transistorstraat 91 25, 1322 CL Almere
Telefoon: 036-202 40 20 (buiten kantooruren 06-20 33 46 99)
Email: info@namaco-fd.nl
Website: www.namaco-fd.nl
Inschrijving AFM register: 12042832
Inschrijving handelsregister (KvK): 60938676
Openingstijden kantoor: maandag t/m vrijdag van 9.00 uur tot 17.00 uur en
daarbuiten op afspraak

Bedrijfsfilosofie

Wij geloven niet in alleen maar hypotheekadvies en de daarbij behorende maandlasten berekening. Voor ons is de aankoop van een woning danwel aanpassing van de hypotheek een dermate grote gebeurtenis dat niet alleen naar de woonlasten zal worden gekeken maar ook wat de gevolgen zijn op uw inkomsten wanneer u met pensioen gaat of in geval van overlijden, bij arbeidsgeschiktheid of werkloosheid. Daarnaast vinden wij het onze taak u erop te wijzen wat de gevolgen zullen zijn voor eventuele andere toekomstige wensen zoals bijvoorbeeld de studie van een kind.

Door deze zaken voor u helder in kaart te brengen krijgt u voor het aangaan van de daadwerkelijke financiering van uw woning een goed overzicht van de verschillende scenario's en financiële risico's. Zo komt u tijdens de looptijd van uw hypotheek niet voor verrassingen te staan. Uiteraard is het daarbij wel van belang dat u ons op de hoogte houdt van belangrijke wijzigingen in uw persoonlijke situatie.

Onze werkwijze

Een financieel plan valt of staat bij een goede inventarisatie van uw gegevens, wensen en doelstellingen. Op basis van deze gegevens stellen wij een klantprofiel op wat uiteindelijk de basis vormt voor het uiteindelijke advies. In onderstaande opsomming worden alle te nemen stappen uiteengezet:

Stap 1. Inventariseren en informeren

Stap 2. In kaart brengen wensen en doelstellingen

Stap 3. Opstellen klantprofiel

Stap 4. Analyseren van de aanwezige informatie

Stap 5. Advies inclusief motivatie (en eventueel inclusief aanbod)

Stap 6. Uitvoering advies indien u zich daarin kunt vinden anders wordt het advies eerst aangepast en opnieuw besproken

Stap 7. Afhandeling richting banken en verzekeraars

Stap 8. Bespreken stukken alvorens u naar de notaris gaat

Uiteraard houden wij u tijdens het proces op de hoogte van de ontwikkelingen van het dossier.

Voor welk advies kunt u bij ons terecht

Hypotheekadvies: of het nu om een aankoop, verkoop of verbouwing van uw woning gaat, bij een dergelijke grote gebeurtenis is het raadzaam uw hele financiële plaatje in beeld te brengen zodat u exact weet wat de gevolgen zijn van deze stap.

Vermogensadvies: gaat u sparen via internet of toch maar bij uw eigen bank? Wordt het traditioneel sparen of toch maar beleggen? Wat het uiteindelijk ook wordt, het is raadzaam eerst goed inzicht te hebben in de mogelijkheden zodat de gemaakte keuze aansluit bij de doelen die u heeft gesteld.

Inkomensadvies: door de voortdurende aanpassingen aan het sociale zekerheidsstelsel dient u steeds meer zelf te regelen. Ons advies zal erop gericht zijn om enerzijds duidelijkheid te scheppen in de gevolgen van inkomensverlies door ziekte, werkloosheid of overlijden en anderzijds oplossingen aan te dragen wanneer deze wenselijk zijn.

NAMACO Financiële Diensten richt zich op totaaladvies en dus zal ons uitgangspunt altijd zijn de complete financiële situatie in kaart te brengen alvorens over te gaan tot advisering.

Adviesvrijheid, onafhankelijkheid en aandelenbelang

Wij vinden het belangrijk u te kunnen informeren dat NAMACO Financiële Diensten met geen enkele financiële instelling (bank, verzekeraar of vermogensbeheerder) contractuele verplichtingen heeft aangaande te realiseren omzet targets. Het is staat ons vrij om ieder gewenst product te adviseren.

Geen enkele financiële instelling heeft ook een aandelenbelang in ons kantoor of beschikt over een andersoortig belang. Hierdoor kunnen wij onafhankelijk adviseren en worden wij slechts beperkt door het aantal aanstellingen welke wij bij de verschillende banken en verzekeraars hebben.

Hoe worden wij beloond?

Voor de verschillende adviesmogelijkheden genoemd in deze dienstenwijzer werken wij op basis van een vast tarief welke voor aanvang van de werkzaamheden met u zal worden gecommuniceerd. Voor een overzicht van onze tarieven verwijzen wij u naar onze tarievenkaart op de website.

Voor de woninggerelateerde schadeverzekeringen (opstal en inboedel) ontvangen wij een vergoeding in de vorm van provisie van de verzekeringsmaatschappij. Dit betreft een percentage van de premie die u aan de maatschappij betaald. Over het algemeen ligt dit percentage op 20%.

Wat verwachten wij van u?

Om ons werk goed te kunnen doen is het van belang dat u ons juiste en volledige informatie verstrekt. Deze informatie is namelijk de basis voor uw advies. Op basis van onjuiste of niet volledige informatie kunnen zich daarnaast situaties voordoen met verstrekkende gevolgen zoals het weigeren van uitkeringen of het verbreken van contracten.

Voor uw eigen belang is het daarnaast raadzaam om toekomstige wijzigingen in uw persoonlijke situatie eveneens aan ons door te geven zodat wij voor u kunnen bekijken of er aanpassingen op uw financiële situatie benodigd zijn.



Onze deskundigheids- en kwaliteitskenmerken

Wij zijn als kantoor bij de volgende instellingen aangemeld:

Autoriteit Financiële Markten (AFM), registratienummer 12042832, www.afm.nl

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID), aansluitnummer 300.015884, www.kifid.nl

Beroepsaansprakelijkheidsverzekering bij BAVAM, polisnummer 17751

Federatie voor Financieel Planners (FFP), www.ffp.nl

Klachtenprocedure

Als u een klacht heeft over de afhandeling van uw dossier, onze werkwijze in het algemeen of over gebrekkige informatie inzake onze dienstverlening dan verzoeken wij u ons daar zo snel mogelijk van op de hoogte te stellen. Na ontvangst nemen wij zo snel mogelijk contact met u op.

Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u met deze klacht terecht bij het onafhankelijke Klachteninstituut Financiële Dienstverlening. Het Kifid is een door het Ministerie van Financiën erkende geschilleninstantie. Als financieel dienstverlener zijn wij wettelijk verplicht ons bij deze instantie aan te melden en ons te conformeren aan de werkwijze en het bindende advies. Meer informatie vindt u op de website www.kifid.nl.