

Dienstenwijzer Parfier Amsterdam

Inleiding

Op de activiteiten van ons kantoor is de Wet financieel toezicht (Wft) van toepassing. Een van de eisen die uit deze wet volgt is dat wij u tijdig informeren over wie wij zijn en hoe wij werken. In deze brochure geven wij daarom de belangrijkste informatie over ons kantoor. Wilt u over bepaalde onderwerpen meer weten dan kunt u hierover altijd contact met ons opnemen.

Feitelijke gegevens van ons kantoor

Hieronder treft u de belangrijkste gegevens aan van ons kantoor:

Handelsnaam: Parfier
Statutaire naam: D.J. Bos Holding BV
Kantoor adres: Sophialaan 49 1075 BN Amsterdam
Postadres: Sophialaan 49 1075 BN Amsterdam
Telefoon: 020 470 23 42
Fax: 020 470 23 46
E-mail: info@parfier.nl
Website: www.parfier.nl
Wft register: nummer 141565
Handelsregister: nummer 34198537

Parfier hecht aan een goede voorlichting aan haar cliënten. Daarnaast eist de Wet financieel toezicht (Wft) dat consumenten voorafgaand aan het tot stand komen van een overeenkomst een inzicht krijgen in de aard van onze dienstverlening.

Om u inzicht in ons bedrijf en onze dienstverlening te geven, hebben wij een Dienstenwijzer samengesteld. Hierin stellen wij ons bedrijf aan u voor en geven wij u een overzicht van de wijze waarop ons kantoor werkt en hoe wij uw belangen kunnen behartigen.

In het kader van onze werkzaamheden beschikken wij over uw persoonsgegevens. Conform de Wet bescherming persoonsgegevens zullen deze gegevens niet zonder uw toestemming aan derden ter beschikking worden gesteld.

Onze diensten:

Wij kunnen u adviseren op het gebied van:

- **Financiële planning**

Dit houdt in dat wij u inzage geven in uw financiële situatie nu en in de toekomst. In de mate waarin u dat wenselijk acht, kunnen wij u vervolgens adviseren over financiële producten om uw inkomsten veilig te stellen dan wel te verhogen.

- **Hypotheken**

Onze doelstelling hierbij is ervoor te zorgen dat de financiering voor de aankoop van uw woning goed aansluit bij uw persoonlijke situatie en uw financiële mogelijkheden.

- **Levensverzekeringen**

Hierbij gaat het bijvoorbeeld om verzekeringen waarmee u spaart voor een aanvullend pensioen, een studie voor uw kind, de aflossing van een schuld of andere toekomstige zaken. Voorbeelden hiervan zijn: koopsompolis, studieverzekering, een gemengde verzekering in combinatie met een hypotheek of financiering.

- **Schadeverzekeringen**

Met deze verzekeringen kunt u schade vergoed krijgen die u lijdt indien u bijvoorbeeld ziek wordt en daardoor niet meer kunt werken, uw bagage tijdens een vakantie zoek raakt, u een aanrijding met uw auto krijgt, er brand uitbreekt in uw huis etc. U kunt hierbij denken aan een arbeidsongeschiktheidsverzekering, een reisverzekering, een autoverzekering en een woonhuisverzekering. Verzekeringen die een (vaste) som geld uitkeren als u of één van uw gezinsleden blijvend invalide wordt of komt te overlijden.



Indien u ons inschakelt op het gebied van hypotheeken, kunt u van ons de volgende dienstverlening verwachten:

1. Wij inventariseren vooraf uw financiële situatie en uw wensen met betrekking tot een eventuele geldlening.
2. In onze adviezen houden wij rekening met de fiscale mogelijkheden zoals die voor uw situatie gelden.
3. Wij presenteren u een aantal op uw persoonlijke situatie toegesneden hypotheekvormen en kiezen samen met u de hypotheek die het beste bij u past.
4. Wij staan u terzijde bij het invullen van de aanvraag voor de lening.
5. Wij archiveren alle stukken die op uw situatie betrekking hebben in een persoonlijk dossier.
6. Wij verzorgen desgewenst verschillende diensten die samenhangen met het sluiten van een hypotheek, zoals: het vervaardigen van een taxatierapport, het verzorgen van de transport- en hypotheekakte, het realiseren van een bankgarantie op korte termijn en het vervaardigen van een bouwtechnische keuring.
7. Ook na de aankoop van de woning staan wij voor u klaar voor advisering en begeleiding.

Indien u ons inschakelt op het gebied van levensverzekeringen en stamrechtverzekeringen, kunt u van ons de volgende dienstverlening verwachten:

1. Wij inventariseren uw gezinssamenstelling en onderzoeken welke voorzieningen u al hebt getroffen. Daarbij besteden we ook aandacht aan uw pensioensituatie.
2. Wij onderzoeken vervolgens met u welke risico's u kunt verzekeren en welke risico's u zelf kunt dragen.
3. In onze adviezen houden wij rekening met de fiscale mogelijkheden zoals die voor uw situatie gelden.
4. Wij geven u informatie over de verschillen in producten en voorwaarden. Hierbij geven wij u ook informatie over het te verwachten rendement in relatie tot het risico dat u mogelijk loopt.
5. Wij staan u terzijde bij het invullen van de aanvraag van een verzekering en controleren met u of de aanvraag van een verzekering correct en volledig is opgesteld.
6. In een later stadium controleren wij of de polis die u van de verzekeraar ontvangt conform de aanvraag is.
7. Indien noodzakelijk, bieden wij begeleiding bij het verzorgen van de medische keuring.
8. Wij besteden voor zover noodzakelijk en gewenst aandacht aan een voorlopige dekking bij overlijden. Dit is belangrijk indien het overlijden zich voordoet tussen het moment waarop u de verzekering aanvraagt en het moment dat de verzekeringsmaatschappij de verzekering accepteert. Niet in alle gevallen zijn verzekeringsmaatschappijen overigens bereid een voorlopige dekking te verlenen.
9. Wij archiveren alle stukken die op uw situatie betrekking hebben, in een persoonlijk dossier en wij houden uw portefeuille actueel.
10. Indien zich in de sociale of fiscale wetgeving relevante veranderingen voordoen, informeren wij u zo goed mogelijk over deze wijzigingen via onze website en door middel van onze nieuwsbrief. Indien u daar prijs op stelt gaan wij na in welke mate deze wijzigingen van belang zijn voor uw individuele situatie.
11. Een levensverzekering sluit u voor een langere periode. Door verandering van omstandigheden kan het voorkomen dat u eerder dan gepland de verzekering wilt beëindigen. In een dergelijke situatie geven wij u inzicht in de fiscale en financiële consequenties van deze voortijdige beëindiging. Samen met u bespreken wij de verschillende mogelijkheden van bijvoorbeeld afkoop of het premievrij maken van de levensverzekering.
12. Ook kunnen wij u bijstaan bij het regelen van waardeoverdracht van het opgebouwde pensioen bij verandering van baan.
13. Indien de datum waarop de levensverzekering tot uitkering komt bekend is, bespreken wij met u op welke wijze de uitkering het best kan geschieden en indien gewenst de mogelijkheden van herbelegging.
14. Wij controleren of de hoogte van de uitkering correct is gelet op de polisvoorwaarden zoals die voor u gelden.

Indien u ons inschakelt op het gebied van schadeverzekeringen, kunt u van ons de volgende dienstverlening verwachten

1. Wij maken een inventarisatie van uw huidige verzekeringspakket. Hierbij adviseren wij u welk deel van de risico's u zou moeten verzekeren en welke risico's u wellicht voor eigen rekening kunt nemen.
2. Wij helpen u desgewenst met het tijdig opzeggen van bestaande verzekeringen die elders lopen.
3. Samen met u letten wij erop dat u niet te veel, maar ook niet te weinig, verzekert.
4. Wij lopen met u, mits u dat op prijs stelt, de verschillen in voorwaarden door tussen gelijksoortige, concurrerende verzekeringsproducten. Wij geven hierbij ons advies teneinde u te helpen bij de keuze van voorwaarden zodat deze het beste aansluiten bij uw specifieke wensen en omstandigheden.
5. Wij staan u terzijde bij het invullen van de aanvraag van een verzekering en controleren met u of de aanvraag van een verzekering correct en volledig is opgesteld.
6. In een later stadium controleren wij of de polis die u van de verzekeraar ontvangt conform de aanvraag is.
7. Indien noodzakelijk en gewenst besteden wij aandacht aan een voorlopige dekking. Dit is belangrijk wanneer het gaat om een risico dat zich kan voordoen tussen het moment waarop u de verzekering aanvraagt en het moment dat de verzekeringsovereenkomst tot stand is gekomen. Indien precies in die periode een schade optreedt, is het belangrijk voor u dat u hiervoor verzekerd bent. Niet in alle gevallen zijn verzekeringsmaatschappijen overigens bereid een voorlopige dekking te verlenen.
8. In een aantal gevallen bespreken wij bij het einde van de verzekeringsperiode met u wat voor u de meest wenselijke keuze is: de verzekering voortzetten, aanpassen of bij een andere verzekeraar onderbrengen.
9. Wij controleren de premies die verzekeraars bij u in rekening brengen.
10. Wij archiveren alle stukken die op uw situatie betrekking hebben in een persoonlijk dossier en wij houden uw portefeuille actueel.
11. Mocht u schade ondervinden, dan behartigen wij uw belangen. Bijvoorbeeld in het contact met de verzekeringsmaatschappij.
12. Indien er sprake is van overlijden of blijvende invaliditeit, zullen wij die maatregelen namens u treffen die noodzakelijk zijn om de verzekeringsmaatschappij in staat te stellen de uitkering te verrichten waarop u of uw erfgenamen recht hebben op grond van de afgesloten verzekering.



Onze zorgplicht bij effecten- en beleggingsdienstverlening:

Parfier hanteert voor alle beleggingsactiviteiten welke onderdeel uitmaken van de hiervoor genoemde diensten het execution only principe. Dit houdt in dat uw zelfwerkzaamheid hierbij voorop staat. Wij meten ons geen waardeoordeel aan over uw beleggingskennis en ook niet over het verloop van uw beleggingsactiviteiten.

U bepaalt zelf uw beleggingsprofiel. Wij bieden u daartoe globale, gestandaardiseerde hulpmiddelen, zoals een vragenlijst die leidt tot een bepaalde risicocategorie.

Onze dienstverlening beperkt zich tot het verzamelen en doorzenden van de voor het aangaan van een beleggingsovereenkomst noodzakelijke documenten aan de desbetreffende Bank of Verzekeraar.

U bent zelf verantwoordelijk voor de samenstelling van uw beleggingsportefeuille en het geven van aan- en verkooporders. U houdt hiertoe rechtstreeks contact met de desbetreffende beleggingsinstelling.

Welke maatschappijen betrekken wij in ons advies:

Nederland telt meer dan 400 financiële instellingen. Op basis van onze vakkennis hebben wij hieruit een selectie gemaakt. Bij deze maatschappijen kijken wij welk product goed past bij uw specifieke wensen. Op verzoek zullen wij de namen van de door ons geselecteerde maatschappijen kenbaar maken.

Adviesvrijheid

Voor u is het belangrijk te weten dat wij met geen enkele financiële instelling contractuele verplichting hebben om bepaalde producten van die instelling in ons advies te betrekken.

Hoe worden wij beloond?

Wij ontvangen van de financiële instelling waar uw contract gesloten is een kostenvergoeding die onderdeel vormt van de premie die bij u in rekening wordt gebracht. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor u rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht, informeren wij u hierover vooraf.

Wat verwachten wij van u?

U mag aan onze adviezen en dienstverlening hoge eisen stellen; maar wij verwachten ook wat van u. Wij verzoeken u tijdig de juiste gegevens te verstrekken. Dit is in uw eigen belang. Mocht in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar gerechtigd is bij schade deze niet of niet geheel te vergoeden.

Hebt u elders verzekeringen lopen, dan is het voor ons belangrijk dat wij daarvan op de hoogte zijn. Deze informatie is nodig om te bepalen of er in uw geval sprake is van onder- of juist oververzekering.

Ook als uw persoonlijke situatie wijzigt of er zich wijzigingen voordoen met betrekking tot verzekerde zaken, verwachten wij van u dat u dit aan ons doorgeeft. Dit is belangrijk om te voorkomen dat belangrijke risico's onverzekerd blijven.

Onder wijziging van persoonlijke situatie vallen onder meer de volgende onderwerpen: geboorte, samenwonen, huwelijk, scheiding, overlijden, wijziging van bestemming van uw woning, wijziging van beroep, relevante verandering van inkomen, aan- en verbouw van uw woning, verhuizing en beëindiging van of wijziging in elders lopende verzekeringen.

Ook verwachten wij van u dat u de ontvangen stukken controleert. Vooral bij telefonisch doorgegeven wijzigingen, maar ook in andere gevallen, kunnen in het communicatietraject fouten of misverstanden sluipen. Als er iets niet duidelijk of onjuist is weergegeven, belt u ons dan even. Wij zullen dan zonnodig onjuistheden laten corrigeren.

Wij onderhouden alle contacten met de maatschappijen. In het geval u zelf in contact wilt staan met de maatschappijen stellen wij deze daarvan op de hoogte. Graag worden wij door u op de hoogte gesteld van eventuele rechtstreekse communicatie met de verzekeraar.

Beëindiging relatie

U hebt het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt de betreffende verzekeringsmaatschappij verzoeken lopende verzekeringen over te dragen naar de adviseur van uw keuze. Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Dit laat onverlet dat bestaande verzekeringscontracten in stand blijven. De zorgplicht van uw verzekering ligt bij ons kantoor totdat een ander intermediair deze zorgplicht overneemt of kan overnemen.

Aansprakelijkheid

Al onze adviezen worden gegeven op basis van de vigerende fiscale, sociale en juridische wetgeving. Wij kunnen niet verantwoordelijk zijn of aansprakelijk worden gesteld voor wijzigingen in deze wetgeving die zich nadien voordoen.

Klachten?

Als u een klacht heeft over een afhandeling van een bepaalde zaak of onze werkwijze in het algemeen of over gebrekkige informatie over de wijze van onze dienstverlening, verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Uw klacht wordt behandeld conform onze klachtenprocedure. Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij het onafhankelijk Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG DEN HAAG, tel. 0900-3552248, e-mail: info@kifid.nl website: www.kifid.nl

