Dienstenwijzer

Wie zijn wij?

Home Financieel Advies is een onafhankelijk financieel adviespraktijk voor particulieren en ondernemers. Oprichter en Erkend Financieel Adviseur Tim Broer is uw aanspreekpunt.

Wij zijn gevestigd in Burgh-Haamstede en mede kantoorhoudend in Rotterdam.

Wat bieden wij?

Wij zijn gericht op het geven van persoonlijk en onafhankelijk financieel advies voor nu en in de toekomst. U hebt de mogelijkheid om periodiek contact met elkaar te hebben om te zorgen dat u de doelen en wensen behaald die voor u relevant zijn. Op deze manier blijft u aan het roer staan en houdt u koers.

Wij streven ernaar om moeilijke onderwerpen op een simpele manier uit te leggen, zodat iedereen dit begrijpt. Of u vraagstelling nu groot of klein is.

Uw financieel specialist, Tim Broer, heeft een ruime ervaring in de bancaire dienstverlening op terrein van financiële planning, vermogensadvies, estate planning, hypotheken, (vastgoed)financieringen en pensioen. Uw financiële situatie en wensen staan bij ons centraal.

Diensten:

- Financiële planning
- Vermogensadvies
- Estate planning
- Hypotheekadvies
- (Vastgoed)financieringen particulier en zakelijk
- Pensioenadvies

Waar nodig werken wij samen met uw accountant, fiscalist, (huis)notaris of mediator om te zorgen dat u het beste advies krijgt. U mag ook gebruikmaken van ons netwerk van specialisten.

Vergunning:

Home Financieel Advies is ingeschreven bij de Kamer van koophandel (KvK) onder nummer 96624221 en is een handelsnaam van HFA Solutions B.V.

Home Financieel Advies heeft een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder registratienummer 12050537.

De informatie die u met ons deelt is vertrouwelijk.

Waar zijn wij gevestigd?

Home Financieel Advies
Hogezoom 27
4328 EE Burgh-Haamstede
06 – 4251 2208
info@homefinancieeladvies.nl

Wij houden tevens kantoor in (Kralingen) Rotterdam bij Adviesbureau LBA, Steupelstraat 40 te Rotterdam. Afspraken vinden plaats bij u thuis, op het werk of op één van onze locaties.

Dienstenwijzer

Onze werkwijze

Wij verdelen een advies en bemiddelingstraject in de volgende fases:

1. **Kennismaking**
   In een persoonlijk kennismakingsgesprek bespreken wij uw wensen en financiële situatie. Daarnaast krijgt u informatie over onze dienstverlening, kosten en privacy verklaring.

2. **Inventarisatie**
   Fase twee is het aanvullen van de inventarisatie en het definitief vaststellen van uw doelen en prioriteiten.

3. **Analyse en advies**
   Wij maken voor u een analyse en advies. Deze wordt met u besproken. Aansluitend kunt u definitieve keuzes maken en overgaan tot het afsluiten van een financieel product, indien nodig.

4. **Aanvragen financieel product**
   Indien nodig vragen wij een financieel product voor u aan. Dit wordt bemiddeling genoemd.

5. **Toekomstige begeleiding**
   Afhankelijk van uw wensen kunnen wij u in de toekomst periodiek begeleiden. Dit wordt geregeld door één van onze serviceabonnementen. Uiteraard kunt u ook op eigen initiatief advies afnemen. Geef belangrijke wijzigingen in uw persoonlijke en financiële situatie altijd aan ons door. Ook als u geen serviceabonnement heeft. Wij kunnen u dan wijzen op eventueel belangrijke zaken waar u wellicht nog niet aan gedacht had.

Tarieven:

Wij geven onafhankelijk financieel advies en zijn niet verbonden aan aanbieders van producten. U bent onze opdrachtgever en betaalt ons voor de verrichte diensten. Zodoende ontvangen wij geen provisies van aanbieders. Zo helder en transparant is het.

Tariefafspraken kunnen gebaseerd zijn op uurtarief of vaste prijs. Wij rekenen meestal een vast bedrag per gesprek. Aanvullend kan er extra werkzaamheden verricht moeten worden. Na het eerste gesprek kunnen wij dat specifiek maken voor u. Zo krijgt u maatwerk en betaalt u alleen voor wat u nodig hebt. Wij communiceren tariefafspraken vooraf met u.

Een indicatie van vaste tarieven (bijvoorbeeld bij hypotheekadvies) vindt u in onze vergelijkingsdocumenten.

BTW & assurantiebelasting

Mogelijk is onze nota belast met BTW. Wanneer de intentie van het advies gericht is op het tot stand komen van een hypotheek, levensverzekering of financieel product mogen wij een nota zonder BTW aan u versturen. Wanneer dit niet zo is, zijn wij verplicht om BTW in rekening te brengen.

Betalingen van hypotheken en kredieten

Alle betalingen die u in verband met een afgesloten hypotheek en/of krediet verschuldigd bent aan de geldverstrekker(s), dient u rechtstreeks te voldoen aan de desbetreffende instelling. In de meeste gevallen zal dit door middel van automatische incasso geschieden. Wij raden u aan de betalingen tijdig te verrichten respectievelijk te zorgen voor voldoende saldo op uw betaalrekening. Achterstand in betaling levert later hoge inhaalbetalingen op of mogelijk zelfs problemen met de geldverstrekker.

Dienstenwijzer

Betalingen van verzekeringen

Betaling van verzekeringspremies (per maand, kwartaal, halfjaar of jaar) dient u rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij te doen. Blijft betaling uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen.

Wat verwachten wij van u?

Voor een advies en aanvraag van product(en) hebben wij van u de meest actuele en volledige informatie over uw financiële situatie nodig. Hierbij is het van belang dat u ons zo goed mogelijk informeert over uw (toekomst) wensen en belangrijke gebeurtenissen die aanstaande zijn (zoals eerder stoppen met werken of gezinswijzigingen).

Ook nadat u een product via onze advisering en/of bemiddeling hebt afgesloten, is het belangrijk dat u relevante wijzigingen in uw persoonlijke situatie aan ons meldt. Hierbij kunt u denken aan zaken als gezinsuitbreiding, samenwonen, trouwen, scheiding of veranderingen in uw inkomenssituatie (door bijvoorbeeld werkloosheid of arbeidsongeschiktheid). Deze gebeurtenissen hebben doorgaans een grote invloed op uw financiële situatie.

Wat doet u wanneer u een klacht heeft?

Voor Home Financieel Advies is klanttevredenheid erg belangrijk. Wij streven continue aan verbetering van onze dienstverlening. Desondanks kunnen zaken anders lopen dan verwacht. Als u niet tevreden bent over onze dienstverlening of een klacht heeft, dan bespreken wij dit graag met u. Bij voorkeur ontvangen wij uw klacht schriftelijk. Wij streven ernaar u uiterlijk binnen twee weken schriftelijk een goede oplossing aan te bieden.

Als u onze klachtenprocedure heeft doorlopen, maar niet tevreden bent over de geboden oplossing(en), dan kunt u uw klacht voorleggen aan het klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Het KiFiD is een onafhankelijke organisatie die klachten behandelt over financiële producten en diensten. U kunt uw klacht bij het KiFiD kenbaar maken tot drie maanden nadat u de definitieve beslissing van ons heeft ontvangen.

Het klachtenformulier van het KiFiD is te downloaden via www.kifid.nl of telefonisch op te vragen via telefoonnummer +31 70 333 89 99. Uw ingevulde klachtenformulier kunt u sturen naar: Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93527, 2509 AG ’s-Gravenhage