

Dienstenwijzer FB Adrem pensioenadvies

Met deze Dienstenwijzer van FB Adrem pensioenadvies informeren wij u over:

- wie we zijn en de diensten die wij u bieden
- de wijze waarop wij deze dienstverlening uitoefenen
- de wijze waarop wij onze dienstverlening in rekening brengen
- de waarborging van uw privacy
- de mogelijkheid een klacht in te dienen als u niet tevreden bent over onze dienstverlening
- de wijze waarop u de relatie met ons kunt beëindigen.

Wie zijn wij en welke diensten bieden wij u aan?

FB Adrem pensioenadvies richt zich op de *analyse* van financiële vraagstukken en het hierop aansluitende persoonlijk en zakelijk *financieel advies*. Het accent ligt hierbij op pensioen en andere oudedagsvoorzieningen, zoals het werkgevers-/werknemerspensioen, het pensioen in eigen beheer voor de DGA en de lijfrente voor de ondernemer en de particulier. Daarnaast behoort advies over vermogensvorming en –aanwending tot het werkterrein van FB Adrem.

FB Adrem adviseert de directeur-groootaandeelhouder (DGA) en de IB-ondernemer met zijn/haar onderneming. Omdat zakelijk en privé dicht bij elkaar liggen, behartigt FB Adrem pensioenadvies ook de particuliere belangen voor deze ondernemers. Daarnaast staat FB Adrem pensioenadvies zakelijke adviseurs zoals accountants en belastingadviseurs terzijde bij de financiële dienstverlening aan hun relaties.

FB Adrem pensioenadvies bemiddelt voor relaties bij de totstandkoming van overeenkomsten met verzekeraars, premiepensioeninstellingen (PPI's) en andere financiële instellingen. Ten slotte kan FB Adrem pensioenadvies ook het *beheer* uitvoeren van de getroffen financiële voorzieningen.

Inschrijving in het register van de AFM

Voor het verlenen van financiële diensten als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht (Wft) beschikt FB Adrem over de vereiste vergunning. Het nummer van onze vergunning is **12041749**. De vergunning strekt zich uit tot het adviseren en bemiddelen met betrekking tot de volgende diensten:

- Pensioenverzekeringen
- Premiepensioenvorderingen
- Hypothecair krediet
- Inkomensverzekering
- Vermogen
- Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen
- Spaarrekeningen
- Betaalrekeningen
- Elektronisch geld
- Schadeverzekeringen particulier en zakelijk
- Zorgverzekeringen

Onze relatie met aanbieders van financiële producten

FB Adrem pensioenadvies is geheel zelfstandig. Financiële aanbieders hebben geen belangen in FB Adrem pensioenadvies. Wij zijn volledig vrij in de keuze van aanbieders voor onze relaties.

De klant centraal

Wij doen ons uiterste best om met onze dienstverlening onze relaties tevreden te stellen. Maar het kan zijn dat u ondanks onze inspanningen niet tevreden bent over onze dienstverlening. Wij hopen dat u dit dan aan ons kenbaar wilt maken. U kunt dit telefonisch of schriftelijk doen ter attentie van de directie. U ontvangt binnen twee werkdagen een reactie. Bent u daarna nog niet tevreden, dan kunt u uw klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening.

Onafhankelijke klachteninstituut

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Postbus 93257

2509 AG DEN HAAG

T 0900 3552248

E info@kifid.nl;

I www.kifid.nl.

Aan het indienen van een klacht zijn voor particulieren geen kosten verbonden. U kunt informatie rechtstreeks bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening opvragen. U bent daarnaast vrij uw klacht voor te leggen aan de bevoegde burgerlijke rechter.

Beroepsaansprakelijkheid verzekerd

Wij zijn in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Deze verzekering geeft binnen de grenzen van de polis dekking voor aanspraken die verband houden met beroepsfouten. Voor u biedt deze verzekering extra zekerheid.

Beëindiging relatie

Als u ontevreden bent over onze dienstverlening, kunt u op elk moment de relatie beëindigen. U kunt de betrokken verzekeringsmaatschappij(en) verzoeken uw verzekeringen over te dragen aan de adviseur van uw keuze. Wij zijn ontheven van de eventuele verplichtingen uit onze zorgplicht, zodra de overdracht van uw verzekering(en) tot stand is gekomen en uw nieuwe adviseur hiervoor verantwoordelijk is.

Privacy

FB Adrem waakt over de vertrouwelijkheid van uw gegevens. Wij gebruiken de informatie alleen voor het doel waarvoor u deze aan ons beschikbaar stelt. Uw gegevens worden opgenomen in een gegevensbestand. Deze gegevens verstrekken wij niet aan derden, tenzij wij deze inschakelen om een gewenste voorziening te treffen. Denk hierbij aan het aanvragen of wijzigen van een verzekering.

Onze gegevens

Voor al uw vragen op financieel gebied staan wij voor u klaar. U kunt ons als volgt bereiken:

FB Adrem pensioenadvies

Larenseweg 68 7451 EN Holten

T (0548) 36 80 08

E herman.deijk@fbadrem.nl

I www.fbadrem.nl www.checkhetmetherman.nu

