

ONZE DIENSTVERLENING

U heeft gekozen voor AAZ adviesgroep of overweegt voor ons kantoor te kiezen als financieel adviseur. Met dat vertrouwen gaan wij zorgvuldig om. Hierbij horen duidelijke transparante afspraken over wat u van ons mag verwachten én wat wij van u mogen verwachten. Hiervoor hebben wij deze dienstenwijzer opgesteld.

Bedrijfsgegevens en bereikbaarheid

AAZ Adviesgroep bv
Stationsstraat 7
4761 BP Zevenbergen
Postbus 249
4760 AE Zevenbergen

U kunt ons op diverse manieren bereiken:
Telefoon: 0168-331010
Fax: 0168-324176
Email: info@aaz-adviesgroep.nl
Internet: www.aaz-adviesgroep.nl

Op werkdagen zijn de openingstijden van 8:30 uur tot 17:00 uur. Eventueel kunt u met ons ook een afspraak buiten kantoor tijden maken. In geval van nood zijn wij buiten kantoor tijden mobiel bereikbaar via 06-54321001 of 06-14819326.

Onze dienstverlening

Ons kantoor heeft zich gespecialiseerd in financiële dienstverlening. Wij beschikken over alle vergunningen om te kunnen adviseren en bemiddelen in onderstaande producten en/of diensten voor zowel ondernemers (midden- en kleinbedrijf) als particulieren. Wij zijn volledig onafhankelijk. Dit betekent dat wij geen contractuele verplichting hebben met derden. Wij zijn een zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft zeggenschap in onze onderneming. In alle dienstverlening die wij voor u uitvoeren, mag u van ons verwachten dat wij op vertrouwelijke wijze met uw gegevens omgaan conform de normen van de Wet Bescherming Persoonsgegevens. U kunt bij ons terecht voor o.a.:

- Financial Life Planning
- Vermogensadvies
- Fiscaliteiten
- Hypotheken
- Bankzaken
- Pensioenadvies (Individueel & Collectief)
- Risicoanalyse
- Verzekeringen
- Mediation

Samenwerking voor de lange termijn

AAZ adviesgroep is geen traditioneel tussenpersoon. Wij zijn uw strategisch adviseur, uw klankbord, uw sparrings-partner. Wij streven naar langdurige relaties op basis van wederzijds vertrouwen en respect. Bij ons staan totaaloplossingen centraal. Samen met u brengen wij uw financiële positie in kaart. Risico's, rendement en fiscaal voordeel houden wij op planmatige wijze inzichtelijk en in balans, volledig afgestemd op uw wensen en doelen.

Ons advies proces is gebaseerd op de volgende 5 pijlers:

1. Continuïteit
2. Maatwerk
3. Flexibiliteit
4. Fiscaal voordeel
5. Synergie

Wat mag u van ons verwachten?

Adviestraject

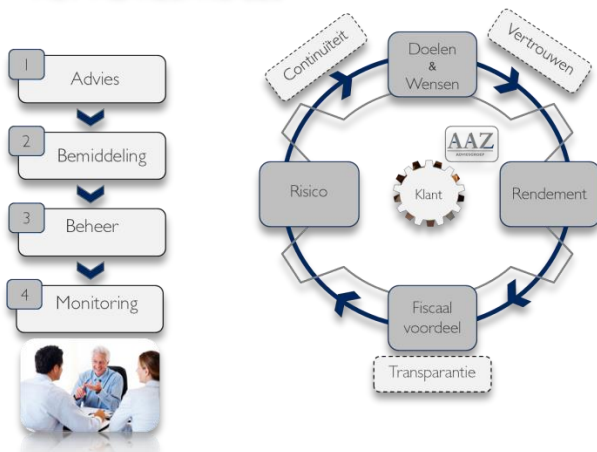
Advies begint altijd met een vrijblijvend en gratis kennismakingsgesprek, waarin wij uw situatie en wensen inventariseren. Wij informeren u over onze planmatige integrale aanpak en het verloop van het gehele adviestraject met de bijbehorende kosten. De Adviesfase beschouwen wij als het meest belangrijke onderdeel en vergt veel tijd en aandacht van beide partijen. Immers, elke financiële beslissing is een persoonlijke beslissing en heeft vaak een impact op uw leven. Wij willen u dan ook goed leren kennen en weten wat u beweegt. Hoe kunnen wij u anders goed adviseren ?!

Kunt u zich vinden in onze werkwijze, dan brengen we gezamenlijk uw totale financiële situatie, wensen & doelen en risico's in kaart. Aansluitend komen wij met een concreet plan van aanpak en geven we aan op welke wijze zaken moeten worden aangepakt en welke diensten en/of producten hierop aansluiten.

Bemiddeling

In deze fase van het traject bepaalt u welke diensten en/of producten u via ons afneemt. Op basis van uw wensen en de mogelijkheden in de markt gaan we voor u op zoek naar een passende verzekering, hypotheek, pensioen of ander financieel product. Wij streven hierbij naar de beste prijs/kwaliteitverhouding en houden rekening met de voorwaarden, administratieve prestaties en moraliteit van aanbieders. Hebben we een passend (financieel) product gevonden, dan stellen we een offerte voor u op. Na akkoord zorgen we ervoor dat de overeenkomst gesloten wordt, dat al het papierwerk in orde komt en dat facturatie op de juiste wijze plaatsvindt.

HET ADVIESPROCES



Administratief beheer

Wij houden voor u de (digitale) administratie bij van al uw polissen en/of financiële producten. Verandert er bijvoorbeeld iets in uw persoonlijke of financiële situatie, dan passen we de verzekeringen/financiële producten daarop aan. Bovendien behartigen we uw belangen in het contact met verzekeraars en houden we periodiek contact met u. Heeft u schade of moet u om een andere reden een beroep doen op uw verzekering? Dan zorgen wij ervoor dat dit snel en soepel verloopt.

Alle werkzaamheden voor beheer voeren wij in beginsel uit op basis van een serviceovereenkomst. Wij bieden serviceovereenkomsten op het gebied van o.a. :

- Schadeverzekeringen
- Complex beheer (hypotheek, leven & inkomensbelangen)
- Fiscaliteiten
- Pensioenen (individueel & collectief)

De serviceovereenkomsten worden afgestemd op uw persoonlijke situatie.

Planning & Monitoring

Met Financial Life Planning gaan we een stap verder in onze dienstverlening. Het doorlopend & periodiek bieden van integraal totaaladvies & begeleiding staat hierin centraal. Samen met u brengen we uw financiële positie, wensen en doelen in kaart. Belangrijke gebeurtenissen, risico's en inkomenshiaten worden helder in beeld gebracht. Zo ontstaat een persoonlijk overzicht, waarmee u direct inzicht heeft in uw financiële situatie. Toekomstscenario's worden voor u concreet in kaart gebracht. Periodiek gaan we met u persoonlijk om tafel en houden we consequent vast aan de door u gestelde doelen en wensen en sturen we consequent sturen op rendement en risico.. Op die manier behouden we de focus en maximaliseren we de kans op succes.

Vermogensadvies

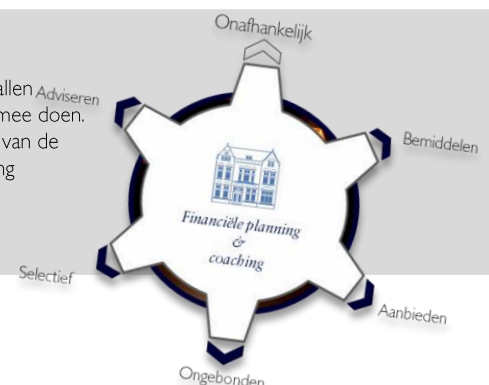
Uw vrije vermogen – of het nu spaargeld of beleggingen zijn - is onlosmakelijk verbonden met uw Persoonlijke Life Planning. Immers, dit zijn de middelen waarvan u vaak de "leuke dingen in het leven" kan doen. Nastreven van rendement alleen werkt niet ! Wij zijn er van overtuigd, dat succes op langere termijn alleen behaald kan worden door middel van – ook hier weer – een planmatige aanpak, waarbij uw vermogensplanning integraal deel uitmaakt van uw Life Planning.

Binnen AAZ hebben we inmiddels ons eigen beleggingsbeleid ontwikkeld en werken wij met "eigen portefeuilles". De focus hierbij ligt op het beperken en beheersbaar houden van uw risico , iets wat onlosmakelijk verbonden is met rendement! En ook hier geldt... tijd en aandacht voor elkaar nemen is hierbij essentieel, want "Hoe kunnen we iets over uw geld zeggen, als we u niet echt kennen!?" Wij vertellen u dan ook graag meer over ons beleggingsbeleid in een persoonlijk gesprek.

Keuze van aanbieders

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Vaak hebben deze aanbieders tientallen verschillende financiële producten. Wij hebben een selectie gemaakt van maatschappijen waar wij zaken mee doen. Deze selectie hebben wij gemaakt op basis van een aantal criteria. Criteria als premie, maar ook kwaliteit van de voorwaarden en onze ervaring hoe verzekeraar zich opstelt als een beroep wordt gedaan op een uitkering. Op uw verzoek geven we u een overzicht van de maatschappijen waarmee wij zaken doen.

Voor spaar- en betaalproducten kent AAZ adviesgroep een exclusieve samenwerking met RegioBank.



Wat verwachten wij van u?

Juiste en volledige informatieverstrekking

Om u zo goed mogelijk van dienst te kunnen zijn, is het noodzakelijk dat u ons volledig en naar waarheid informeert over uw situatie. Bij het beheer van uw verzekeringen of andere producten dient u ons op de hoogte te stellen van alle wijzigingen in uw (persoonlijke) situatie. Wij vragen u de gegevens in de correspondentie en documenten die u van ons ontvangt na te gaan op juistheid. Het is van groot belang een administratieve fout of een misverstand over uw wensen tijdig te signaleren en te kunnen herstellen. Mocht u onjuistheden constateren dan verwachten wij van u dat u ons daarvan direct op de hoogte stelt.

Honorering

Met het wettelijk verbod op provisies heeft de overheid als doel de kosten voor complex financieel advies en beheer meer inzichtelijk te maken. Als consument moet u weten waar u voor betaalt, maar vooral ook wie u als adviseur in de arm neemt! AAZ adviesgroep juicht deze ontwikkeling toe en is ervan overtuigd dat alle vormen van provisie op middellange termijn zullen verdwijnen. Wij zijn dan ook al jaren bezig om onze dienstverlening zo transparant mogelijk te maken en te werken met inzichtelijke "netto" tarieven. In plaats van traditioneel tussenpersoon zijn wij steeds meer de financiële coach voor onze klanten. En in plaats van de "ouderwetse" provisie, werken we bij voorkeur op basis van een vooraf met u overeengekomen verrichtingstarief(*).

Om u goed te kunnen adviseren en begeleiden moeten wij de nodige tijd investeren. De exacte hoeveelheid tijd hangt sterk af van uw persoonlijke situatie, maar ook van de door u gemaakte keuze(n) en de gevraagde expertise die daarmee samenhangt. Naast het normale uurloon, hanteren we in een aantal veel voorkomende gevallen een vast tarief. Dit geeft budgettaire zekerheid en voorkomt een tegenvaller aan het eind van een advies- en/of bemiddelingstraject. In een aantal gevallen blijft soms ook provisie nog van kracht. Kortom, aan u de keus!

Administratief beheer van uw portefeuille gedurende de looptijd van de regelingen is in beginsel niet inbegrepen. Indien u dit wenst kunt u kiezen voor een service overeenkomst. Voor een groot deel van onze beheerdiensten werken wij op basis van (aanvullende) service overeenkomsten.

(*) al onze tarieven zijn ex BTW en assurantiebelasting. Indien bemiddeling direct als uitgangspunt geldt bij het verlenen van de opdracht komt dit te vervallen. In een aantal gevallen zijn onze kosten aftrekbaar voor de inkomstenbelasting. Onze adviseur zal hier een toelichting op geven.

Lidmaatschappen, registraties en verzekeringen

Ons kantoor is bij verschillende organisaties aangesloten. Zie tevens onze website. De belangrijkste zijn:

- Autoriteit Financiële Markten (AFM) Registratienummer - 12005653
- Stichting Erkenningregeling Hypotheekadviseurs (SEH)
 - R. Groenendijk Registratienummer - 12555
 - P.C. Somers Registratienummer - 19468
- College Bescherming Persoonsgegevens (CBP) Registratienummer - 1073631
- Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) Registratienummer - 300.002936
- Register Intermediair in Financiële Diensten (RIFD) Registratienummer - FD0120
- Kamer van Koophandel Registratienummer - 20085644
- BAVAM - AAZ Adviesgroep bv is in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering onder polisnummer 2647.

Klachtenprocedure

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. 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. Mochten wij er samen niet uitkomen, kunt u zich altijd wenden tot het:

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
Postbus 93257, 2509 AG Den Haag
Tel: 0900-3552248 Internet: www.kifid.nl

Voorwaarden

Op alle diensten die door AAZ adviesgroep bv worden geleverd zijn Algemene Leveringsvoorwaarden van toepassing. Deze voorwaarden zijn gedeponereerd bij de KvK te Breda. De tekst van deze voorwaarden kunt u terugvinden op www.aaz-adviesgroep.nl en zal u altijd voorafgaand aan onze samenwerking worden toegezonden.

Behoudens uitzondering door de wet gesteld mag niets uit deze uitgave worden verveelvoudigd en/of openbaar gemaakt door middel van druk, fotokopie, e-mail of anderszins zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van AAZ Adviesgroep bv.