



Dienstenwijzer

ingevolge

artikel 4:20 Wet op het Financieel Toezicht

1. Wie zijn wij?

Astica Adviespartners B.V.
t.h.o.d.n. Pauls Partners
Berkelse Poost 87
2651 JX Berkel en Rodenrijs

Ons bedrijf behartigt uw belangen op het gebied van financiële diensten. Pauls Partners adviseert en bemiddelt bij:

- banksparen
- beleggingsrekeningen en vermogensbeheer
- consumptief krediet
- hypotheken
- inkomensverzekeringen
- levensverzekeringen
- pensioenvoorzieningen
- schadeverzekeringen
- uitvaartverzekeringen

U kunt ons bereiken op de volgende manieren:

Telefoon : 010 – 503 29 10
Fax : 010 – 503 29 20
E-mail : info@paulspartners.nl

Wij beschikken over een eigen internetsite. Hierop treft u regelmatig financieel nieuws, informatie en tips aan. Surf naar: www.paulspartners.nl.

2. Onze dienstverlening

De Autoriteit Financiële Markten heeft voor onze dienstverlening vergunningen verleend. Op basis hiervan mogen wij adviseren en bemiddelen bij schade- en levensverzekeringen, zorg- en inkomensverzekeringen, hypotheek- en consumptief krediet en beleggingsfondsen.

Schadeverzekeringen

Iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Het kan bijvoorbeeld gaan om de verzekering van uw inboedel of van uw auto. Wellicht hebt u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid.



Als u een schade hebt dan kunt u deze bij ons melden. Wij gaan dan, samen met u, alles in het werk stellen dat u schadeloos wordt gesteld. Bij grote en/of emotionele schades staan wij u met extra raad en daad bij.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost kan een vorm van levensverzekering zijn.

Zorg- en inkomensverzekeringen

Iedereen is verplicht om een basis zorgverzekering af te sluiten. Veel mensen kiezen er voor om zich ook aanvullend te verzekeren tegen medische kosten.

U stemt uw woon- en leefsituatie vrijwel automatisch af op het inkomen dat u geniet. Als u onverwachts arbeidsongeschikt of werkloos raakt, dan kan dit een grote invloed hebben op uw inkomenssituatie. Er zijn verzekeringen waarmee u deze risico's kunt beperken.

Hypothecair krediet

Indien u een woning koopt, sluit u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek af. Dat is een belangrijk adviesmoment. U beslist hier over een verplichting die u aangaat voor een langere periode, vaak wel tot 30 jaar. Bij deze beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Het rentepercentage, de periode waarvoor u de rente vastzet en de mogelijkheden om de lening vervroegd af te lossen, zijn voor u belangrijk. Wij kunnen u uitgebreid adviseren over de (financiële) risico's die u loopt bij het afsluiten van een hypotheek. Daarnaast voeren wij namens u de onderhandelingen met financiële instellingen om te komen tot een voor u passende offerte. Vervolgens dragen wij er zorg voor dat alle benodigde documenten op tijd bij de notaris zijn.

Consumptief krediet

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe baan krijgt in een andere stad en voor het woon-werkverkeer een auto moet aanschaffen. De financiering van een dergelijke uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet. Wij geven u advies over een verantwoorde kredietsoort en de condities van rente en aflossing.

Adviseren over deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)

Bij beleggingsdiensten mogen wij uw orders ontvangen en doorgeven en u adviseren over financiële instrumenten. U kunt hierbij denken aan een beleggersrekening of een spaarproduct met beleggingselement. Een ander voorbeeld is een effectenhypotheek: de combinatie van een hypothecaire lening met een beleggersrekening.

Second opinion

Indien u bij een andere partij, zoals een bank of tussenpersoon, bijvoorbeeld een hypotheekofferte of levensverzekeringsofferte hebt aangevraagd dan kunt u bij ons een zogenaamde second opinion vragen. Tegen vergoeding voeren wij een nauwkeurige analyse uit op de aanbieding die u hebt ontvangen en voorzien deze van inhoudelijk en begrijpelijk commentaar. Dit verplicht u geenszins bij ons producten af te sluiten. U staat met een second opinion wel veel sterker in uw gesprekken met de andere aanbieder/adviseur.



3. Hoe komen wij tot een advies?

U mag van Pauls Partners verwachten, dat u deskundig wordt geïnformeerd over de wijze waarop u risico's kunt beperken of uitsluiten en hoe u bepaalde vermogensdoelstellingen kunt behalen. Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn hiermee volledig ongebonden in onze advisering. Hiernaast heeft geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Wij werken met vergelijkingsprogramma's die het mogelijk maken om een zorgvuldige analyse te maken van een representatief gedeelte van de markt. Uit deze aanbieders selecteren wij een aanbod dat goed past bij uw persoonlijke wensen. Deze vergelijking maken wij op basis van een groot aantal factoren. Hieronder vallen bijvoorbeeld de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring met de bank/verzekeraar. Door deze werkwijze kunnen wij als een onafhankelijke bemiddelaar voor u optreden. In ons Dienstverleningsdocument is een overzicht opgenomen van aanbieders van financiële producten met wie wij een relatie hebben.

4. Hoe worden wij beloond?

Ons beloningsmodel is uitvoerig uiteengezet in ons Dienstverleningsdocument. Uw adviseur zal u deze overhandigen en met u bespreken voordat hij een advies voor u opstelt. Voor onze diensten rekenen wij doorgaans met een vast tarief. U betaalt ons rechtstreeks op basis van een factuur. Voor een aantal financiële producten ontvangen wij van de bankinstelling of verzekeringsmaatschappij doorlopende provisie. Die provisie gebruiken wij om producten te administreren en voor u in beheer te houden. Mutaties op deze producten worden door ons uitgevoerd zonder u daarvoor kosten in rekening te brengen.

Wij ontvangen voor onze diensten geen afsluitprovisie van de bank of verzekeringsmaatschappij. Voor service en advies in de toekomst reken wij een verrichtingentarief.

5. Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- Kamer van Koophandel (Kvk)
- Autoriteit Financiële Markten (AFM)
- Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)
- Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH)

Kamer van Koophandel (Kvk)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder het nummer: 29045673.



Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt krachtens de wet toezicht op de betrouwbaarheid, deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer: 12005212. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Indien u een klacht hebt met betrekking tot onze dienstverlening, dan proberen wij samen met u tot een oplossing te komen. Mocht dit onverhoopt niet lukken, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening. Dit is een onafhankelijke stichting die uw klacht beoordeelt. Ons aansluitnummer bij het KiFiD is: 300.002571.

Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH)

De Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs, een initiatief van de gezamenlijke hypotheekaanbieders, helpt consumenten bij het vinden van deskundig hypotheekadvies. Zij doet dit via een erkenningsregeling voor hypotheekadviseurs die aantoonbaar genoeg kennis en ervaring hebben op het gebied van hypotheekadvies. De erkenning is persoonsgebonden. Bij Pauls Partners werken adviseurs die een erkenning hebben. U kunt het register inzien op www.seh.nl.

6. Welke klachtenmogelijkheden heeft u?

Eerst de klacht kenbaar maken aan ons

Indien u een klacht hebt, vragen wij u dit eerst (schriftelijk) kenbaar te maken aan uw adviseur. In de meeste gevallen zal hij uw klacht snel kunnen verhelpen. Mocht u de klacht niet kunnen oplossen met uw adviseur, dan kunt u uw klacht schriftelijk melden aan onze directie.

Daarna eventueel naar het klachteninstituut

Indien wij er samen niet uitkomen, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen.

U kunt zich hiervoor wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Telefoon: 0900 - 3552248

Internet: www.kifid.nl

7. Op welke wijze wordt onze vakbekwaamheid gewaarborgd?

Pauls Partners stelt permanente educatie voor haar medewerkers verplicht. Iedere medewerker is in bezit van één of meerdere diploma's op het gebied van verzekeren, sparen en beleggen en financieren. U kunt te allen tijde inzicht vragen in het diplomaregister van onze medewerkers.



8. Hoe verloopt de rente- en premiebetaling?

Premies voor schadeverzekeringen worden door ons geïncasseerd. Wij dragen de premies af aan verzekeraars en assuradeuren. Premies, rentes en aflossingen voor hypotheke, kredieten, spaar- en beleggingsrekeningen en levensverzekeringen betaalt u rechtstreeks aan de verzekeraar en/of de bankinstelling. In geval van betalingsachterstand kunnen wij in overleg treden met de maatschappij om tot een betalingsregeling te komen. U doet er verstandig aan problemen omtrent de betaling zo vroeg mogelijk bij ons te melden.

Hoe kunt u de relatie met ons kantoor beëindigen?

Verzekeringen, hypotheke en andere financiële producten, die u via onze bemiddeling hebt afgesloten, blijven in beginsel bij ons geadmistreerd. U kunt evenwel een schriftelijk verzoek tot intermediairwijziging indienen bij de maatschappij waar het product is afgesloten. Na het verwerken van dit verzoek door de verzekeraar of bankinstelling worden uw contracten uit ons systeem verwijderd. De zorgplicht voor uw financiële producten gaat daarmee over naar het intermediair die uw contracten in beheer heeft genomen.

9. Tenslotte

Wij streven naar een lange termijn relatie met onze klanten. Onze adviezen zijn vanuit een onafhankelijk perspectief opgesteld. Voor advies en bemiddeling vragen wij een reële vergoeding. Wij willen u, door regelmatig contact te hebben, tijdig van advies voorzien dat specifiek op uw financiële situatie is afgestemd. U beschikt doorlopend over een persoonlijk financieel adviseur die betrokken is bij uw financiën en actief met u meedenkt.