

# DIT DOEN WIJ VOOR U

**Alles wat u moet weten.**



**Financieel Fit<sup>®</sup>**



# Inhoudsopgave

Inleiding	4
Wie zijn wij?	4
Onafhankelijk advies	5
Wat kunt u van Financieel Fit verwachten?	6
Wat verwachten wij van u?	6
Stappenplan	7
Transparante beloning	8
Diensten	9
De basis van Financieel Fit	9
Wet Financieel Toezicht	9
Klachten	10
Persoonlijke gegevens	11
Contact	11



# Inleiding

**U denkt erover een financieel product af te sluiten. Wie weet heeft u die beslissing zelfs al genomen. Daar komt enorm veel bij kijken. Wij willen u graag helpen bij het zoeken, vinden en afsluiten van een passende financiering. Wij zijn namelijk Financieel Fit.**

**Het is belangrijk dat u goed inzicht krijgt in onze uitgebreide dienstverlening en weet wat u van ons kunt verwachten. Alleen dan kunnen we u optimaal adviseren en ervoor zorgen dat u een verantwoord krediet afsluit. Daarom geven wij u een korte toelichting op onze dienstverlening en onze manier van werken.**

## Wie zijn wij?

Een financieel fit leven; dat is wat wij voor u regelen. Door de inzet van digitale middelen en innovaties zorgen wij dat u op ieder gewenst moment een financieel totaaloverzicht heeft. Daarnaast staat uw persoonlijke Financieel Fit Coach altijd voor u klaar met een passend advies. Wij adviseren op het gebied van financieringen, verzekeringen en Kredieten. De producten die we u adviseren kunnen we u ook echt aanbieden.

Uw adviseur monitort en stuurt bij waar nodig en zorgt samen met u dat uw financiële zaken altijd in topconditie zijn. Zo kunt u uw dromen op een verantwoordelijke manier realiseren en nieuwe dromen blijven najagen, wat er ook gebeurt!



## Onafhankelijk advies

Onafhankelijkheid staat centraal bij Financieel Fit. Wij zijn vrij om uw financiering onder te brengen bij alle financiële instellingen met wie wij zaken doen en wij zijn op geen enkele wijze verplicht producten bij een bepaalde instelling onder te brengen. Dankzij het feit dat we voor verschillende financiële instellingen bemiddelen, kunnen wij u gewoon het heel gericht adviseren. Denk daarbij aan aantrekkelijke rente, de laagste kosten en de grote mate van flexibiliteit. Daarnaast nemen wij alle onzekerheden die bij u leven weg.

### Wij selecteren de beste financiering/verzekering o.a. bij



Om de best passende financiering te kunnen bieden, oriënteren wij ons voortdurend op de markt. Wij vergelijken de aanbiedingen van verschillende financiële instellingen continu. Met de aanbieders die aan de selectiecriteria voldoen wordt een samenwerkingsovereenkomst gesloten.

## Onze selectiecriteria zijn:

1. **Kwaliteit van het product**
2. **Primair proces**
3. **Kwaliteit buitendienst organisatie**
4. **Kwaliteit binnendienst**



Om te beoordelen of de financiële instellingen aan onze eisen voldoen maken we gebruik van gerenomeerde onderzoeksbureaus. Zij volgen de ontwikkelingen in de markt op de voet. Daarnaast verzamelen, analyseren en structureren ze allerlei gegevens, waardoor wij in staat zijn samen te werken met de in onze ogen beste partners voor u.

## Wat kunt u van Financieel Fit verwachten?

**Een financiering afsluiten is voor de meeste mensen geen dagelijkse kost. Persoonlijke begeleiding en advies gedurende het totale traject nemen onzekerheid weg en verzekeren u van de beste financiering. Wij begeleiden u tijdens het hele proces. Financieel Fit garandeert u optimale service tijdens de gehele looptijd van uw financiering.**

**Het houdt namelijk niet op bij het afsluiten van een financiering. Iedereen verkeert in een andere situatie en heeft zijn eigen wensen. Om de voor u beste financiering af te kunnen sluiten, zijn uw persoonlijke situatie en wensen altijd het uitgangspunt bij ons advies. Aan de hand daarvan zoeken wij naar de financiële producten die het beste bij u passen. Speciaal voor u maken wij een analyse van een aantal vergelijkbare alternatieven. Vervolgens doen we u een voorstel op basis van uw wensen en de mogelijkheden.**

## Wat verwachten wij van u?

Om u zo goed mogelijk van dienst te kunnen zijn bij de keuze van een geschikt financieel product, willen we graag van alles over uw persoonlijke financiële situatie weten. Het gaat dan om zaken die van belang zijn bij een (mogelijke) overeenkomst tussen u en een financiële dienstverlener. In de inventarisatiefase moeten wij invulling geven aan het 'ken je klanten' principe. Dat betekent dat we ons dan verdiepen in de (gezins)situatie van onze cliënten en nagaan welke wensen, doelstellingen en prioriteiten er zijn op het



punt van inkomen en vermogen. Verder verzamelen wij de voor het opstellen van een financieel plan noodzakelijke gegevens. In deze fase verdiepen wij ons bovendien in de voor u relevante juridische, fiscale en economische omgevingsfactoren. Uw gegevens worden bij het BKR getoetst.

Dat klinkt ingewikkeld, maar dat gaat over zaken die van buitenaf invloed hebben op uw situatie. Daarom verzoeken wij u ons tijdig en volledig te informeren, ook over eventuele wijzigingen in uw omstandigheden. Denk daarbij aan wijzigingen in uw persoonlijke situatie, zoals geboorte, samenwonen, huwelijk, verhuizing, echtscheiding en overlijden. Maar ook aan veranderingen in uw financiële situatie door bijvoorbeeld wijzigingen van inkomen of vermogen

## Stappenplan van Financieel Fit

Stap voor stap werken we toe naar een voor u optimale financiering. Hieronder nemen we die stappen kort met u door. U zult zien dat we niet stil zitten en geen afwachtende houding aannemen. We houden van aanpakken en slaan graag spijkers met koppen.

### 1. Kennismaking en inventarisatie

- **Vorbereiding.**
- **Kennismaken.**
- **Uitgebreide inventarisatie.**
- **Uitleg financieringsvormen.**
- **Klantprofiel en risicoprofiel vaststellen.**
- **Belangrijkste selectiecriteria financiering en verzekeringsbehoeften.**

#### In de tussentijd

Het vergelijken en in kaart brengen van: productaanbod, productvoorwaarden, rentes, verschillende constructies, risico's, premies en voorwaarden van verzekeringen, het uitwerken van berekeningen en rapporteren.



## 2. Doornemen van de mogelijkheden

- **Bespreken van de selectie.**
- **Klant maakt een keuze.**
- **Opdracht ondertekenen door klant voor begeleiding door Financieel Fit.**

### In de tussentijd

Aanvragen van het gekozen advies, monitoren van de aanvraag bij de maatschappij, eventueel beantwoorden van vragen van de maatschappij, controleren offertes en invullen van alle benodigde papieren en aanvragen.

## 3. Afronding

- **Doornemen.**
- **Uitleggen en tekenen offerte(s).**
- **Invullen en tekenen (aanvraag) formulieren.**
- **Verzamelen van de benodigde stukken, contact met de maatschappijen.**

## Transparante beloning

Indien Financieel Fit een krediet voor u regelt dan ontvangt zij voor haar diensten een vergoeding van de aanbieder van het krediet in de vorm van provisie. Financieel Fit zal u dan ook geen extra vergoeding in rekening brengen. Bij de verkoop van andere financiële producten zoals verzekeringen, beleggingen en hypotheek werken wij niet op provisiebasis. De provisie bij dit soort producten is gekoppeld aan de premieomvang en het soort product en heeft geen enkele relatie met het aantal uren dat er aan het advies besteed is. Daarom selecteren wij deze producten bij voorkeur zonder provisie of andere instapkosten die aan ons worden uitgekeerd. Het voordeel komt dan ten goede aan u. Mocht een dergelijk product niet mogelijk zijn dan worden de verdiensten duidelijk vooraf aan u gecommuniceerd en in mindering gebracht op onze declaratie. Dat tekent onze openheid.





Diensten	Vergoeding
Inventarisatie en analyse	Nihil
Bespreken/uitleggen advies	Nihil
Bemiddelen bij kredietovereenkomst	Provisie door aanbieder
Maatschappijselectie en bemiddeling van uw verzekeringen inclusief afdekking overlijdensrisico, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid	max. € 495,-
Losse overlijdensrisicoverzekering	max. € 249,-
Arbeidsongeschiktheid- en ww verzekering	max. € 249,-
Uurtarief (incl.btw) (Het uurtarief is van toepassing indien overeengekomen voor een specifieke opdracht)	€ 175,-

## De basis van Financieel Fit:

- Volledig onafhankelijk
- Transparante en eerlijke beloning
- Beloning op basis van een vast tarief, zodat u weet waar u weet  
waar u aan toe bent

## Wet Financieel toezicht

**De adviezen van Financieel Fit vallen onder de Wet Financieel Toezicht (WFT).**

**Daarom staan wij onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM).**

**Financieel Fit is als bemiddelaar geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten.** ([www.afm.nl](http://www.afm.nl))

**Registratienummer 12016592**

De adviseurs en medewerkers van onze vestigingen voldoen aan de eisen die aan hen gesteld worden door de overheid vanuit de Wet Financieel Toezicht (WFT). Dat is ook een waarborg voor onze kwaliteit.



# Klachten

**Natuurlijk doen wij er altijd alles aan u tot volle tevredenheid van dienst te zijn. Het is echter nooit helemaal uit te sluiten dat er ergens fouten worden gemaakt. In dat geval horen wij dat graag. U dient eerst contact op te nemen met uw adviseur, zodat hij kan proberen samen met u tot een oplossing te komen.**

Indien u niet samen tot een oplossing komt, kunt u uw klacht schriftelijk richten aan:

Financieel Fit  
Postbus 53  
4645 ZH Putte

Wij sturen u dan direct een ontvangstbevestiging en zullen uw klacht in behandeling nemen. Vervolgens informeren wij u zo snel mogelijk schriftelijk inzake het besluit. Indien dit de behandeling bevordert, informeren wij u telefonisch.

## **Uw klacht zal ook worden geregistreerd**

Indien u het niet eens bent met ons besluit, of uw klacht wordt naar uw inzicht niet afdoende behandeld, dan kunt u zich binnen 3 maanden nadat wij u op de hoogte hebben gebracht van ons besluit wenden tot:

### **Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)**

Postbus 93257  
2509 AG DEN HAAG  
T 070-333 89 99  
F 070-333 89 00

[www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)



# Persoonlijke gegevens

Financieel Fit voldoet aan de eisen van de AVG-Privacywet en heeft bij de Registratiekamer aangemeld hoe zij gebruik maakt van uw gegevens. Dat betekent onder andere dat u te allen tijde het recht heeft op inzage, wijziging of vernietiging van de persoonsgegevens die wij hebben verwerkt. Uw persoonlijke gegevens worden strikt vertrouwelijk behandeld en uitsluitend verstrekt aan partijen waar u via Financieel Fit producten afneemt.

## Contact

**Voor het maken van een afspraak, kunt u onze website [www.FinancieelFit.nl](http://www.FinancieelFit.nl) bezoeken. Daar vindt u de gegevens van een vestiging bij u in de buurt. U kunt ons ook per e-mail bereiken via: [krediet@financieelfit.nl](mailto:krediet@financieelfit.nl).**

### **Financieel Fit**

Postbus 53

4645 ZH PUTTE

T 0164 - 65 00 88

E [krediet@financieelfit.nl](mailto:krediet@financieelfit.nl)

[www.financieelfit.nl](http://www.financieelfit.nl)

**ABN Amro** NL12ABNA0541020560

**K.v.K. West Brabant** 52567907

Financieel Fit is lid van de NVF (Nederlandse Vereniging van Financieringsadviseurs)





**Financieel Fit | Servicecenter**

T 0164 - 650 088

E [krediet@financieelfit.nl](mailto:krediet@financieelfit.nl)

[www.financieelfit.nl](http://www.financieelfit.nl)

**ABN Amro** NL12ABNA0541020560

**K.v.K. West Brabant** 52567907