



## Dienstenwijzer van Teutenberg Financiële Planning

### Informatie over ons kantoor

U bent van plan de zorg voor uw financiële zaken toe te vertrouwen aan ons kantoor, dat is een goede beslissing! U kunt er zeker van zijn dat uw financiële belangen bij ons in vertrouwde en deskundige handen zijn.

In deze dienstenwijzer treft u een beschrijving aan van onze dienstverlening en werkwijze. Wij geven u namelijk graag een goed overzicht van wat onze dienstverlening precies inhoudt en wat u van ons mag verwachten, maar ook wat wij van u verwachten.

In deze dienstenwijzer informeren wij u over:

1. ons kantoor
2. hoe en wanneer kunt u ons bereiken
3. onze registratie bij/lidmaatschap van (overkoepelende) organisaties/instanties
4. de producten en diensten die wij aan u leveren
5. onze relatie met verzekeraars en banken
6. wat wij van u verwachten
7. hoe wij worden beloofd
8. welke klachtenmogelijkheden u heeft

### -1- Naam en adresgegevens van ons kantoor

Teutenberg Financiële Planning  
Mauritskade 49  
2514 HD Den Haag  
Tel: 070 – 323 01 87  
Fax: 070 – 325 01 11

### -2- Hoe en wanneer kunt u ons bereiken?

U kunt ons op een aantal manieren bereiken voor vragen, advies, mutaties of meldingen:

Per telefoon 070 – 323 01 87  
Per fax 070 – 325 01 11  
Per e-mail [pht@teutenberg.nl](mailto:pht@teutenberg.nl)  
Internet [www.teutenberg.nl](http://www.teutenberg.nl)

Buiten kantooruren kunt u contact opnemen met Peter Hans Teutenberg, bereikbaar op 06 - 430 76 526.

### -3- Lidmaatschappen en Registratie

Ons kantoor is aangesloten bij diverse organisaties en instanties. Deze bieden u een waarborg voor deskundige en betrouwbare advisering. De belangrijkste zijn:

#### Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM stelt hoge eisen op het gebied van vakbekwaamheid, integriteit, financiële betrouwbaarheid en transparantie. De AFM houdt namens de wetgever toezicht op alle financiële dienstverleners in Nederland. Ons kantoor is geregistreerd onder nummer 12016573. De AFM houdt een register bij van alle vergunninghouders. Dit register is in te zien via [www.afm.nl](http://www.afm.nl).

### Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID)

Wij doen er alles aan om u tot volle tevredenheid van dienst te zijn. Mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot Kifid. Een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.012131. Meer informatie over de taak en werkwijze van het Klachteninstituut vindt u via de website [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

### Federatie Financieel Planners

Financieel planners die zijn aangesloten bij de Federatie Financieel Planners (FFP) onderscheiden zich door integriteit, kwaliteit, deskundigheid en ervaring. Uitsluitend dan mogen zij het FFP-keurmerk dragen.

Binnen de FFP onderscheiden we een Stichting Certificering FFP, die zich bezig houdt met de borging van de kwaliteit van financieel planners, door middel van een examen dat leidt tot erkenning en door een stelsel van permanente educatie (PE). Een en ander wordt gecontroleerd door een commissie van toezicht. Daarnaast is er de Vereniging FFP die de belangen van aangesloten FFP-ers behartigt en die optreedt als vertegenwoordiging van deze groep in de markt, richting de politiek en andere partijen. De belangrijkste speerpunten van de vereniging zijn de profilering van het vak financiële planning en die van de individuele FFP'ers.

Een gecertificeerd financieel planner (FFP'er) is in staat om u integraal te adviseren over uw financiële toekomst. Uw financiële planning is bij elke FFP'er in goede handen. Namens ons kantoor staat Peter Hans Teutenberg als financieel planner ingeschreven in het register van de Federatie Financieel Planners, zie hiervoor [www.ffp.nl](http://www.ffp.nl).

### -4- De dienstverlening van Teutenberg Financieel Planning

Teutenberg Financiële Planning houdt zich voornamelijk bezig met financiële planning in de meest ruime zin van het woord. Aan de hand van een uitgebreide inventarisatie wordt een advies opgesteld wat op al uw financiële vragen antwoord geeft.

Indien uit dit advies blijkt dat er een financieel product moet worden afgesloten dan kunnen wij dit voor u in orde maken. Wij hebben hiervoor een samenwerking met Regron Assurantiën in Zoetermeer (AFM 12011040).

Teutenberg Financiële Planning is zelf ook ingeschreven bij de AFM. Op basis hiervan mogen wij bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Hierna leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen zijn.

#### Schadeverzekeringen

Ons kantoor kan u prima van dienst zijn op het gebied van bemiddeling in particuliere en bedrijfsmatige schadeverzekeringen. Wij bemiddelen in verzekeringsproducten die aansluiten op uw wensen en mogelijkheden. Wij assisteren u tevens actief bij schade afwikkeling. Al onze activiteiten zijn erop gericht een duurzame relatie met u te onderhouden en uw belangen optimaal te behartigen.

#### Levensverzekeringen

Ons kantoor is bevoegd te bemiddelen op het gebied van levensverzekeringen. Dit kan een eenvoudige uitvaartverzekering zijn of een meer complexe verzekering in verband met uw (aanvullend) pensioen of hypotheek.

#### Hypotheek

Ons kantoor is bevoegd te bemiddelen op het gebied van hypotheek. Wij nemen u het werk en de zorg uit handen bij het sluiten van een hypotheek op maat. Wij brengen uw financiële situatie in kaart en op basis daarvan brengen wij een hypotheekadvies uit. Vervolgens komen wij in overleg met u tot een passende offerte.



### **Consumptief krediet**

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. De financiering van een onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet. Ons kantoor heeft toestemming om te bemiddelen in consumptieve kredieten.

### **Betalen en sparen**

Ons kantoor bemiddelt ook op het gebied van betalen en sparen. Denk bijvoorbeeld aan het openen van een betaal- of (internet)sparrekening. Tevens kunnen wij u informeren over de mogelijkheden van de spaarloonregeling of levensloopregeling.

### **Financiële instrumenten**

Ook kunnen wij samen met u kijken welke beleggingsadviseur of vermogensbeheerder voor u de beste is. Teutenberg Financiële Planning zal samen met u aan de hand van het financiële plan een keuze maken voor een marktpartij. Zij zal hierbij actief meedenken over de keuze van de verschillende beleggingscategorieën en de verdeling in de portefeuille.

Wij willen heel nadrukkelijk stellen dat wij geen beleggingsadviseurs zijn. De daadwerkelijke invulling van de portefeuille met individuele fondsen of beleggingsfondsen zullen wij altijd overlaten aan de experts van de gekozen bank of vermogensbeheerder.

### **-5- Onze relatie met verzekeraars, banken en andere financiële instellingen**

Ons kantoor valt in de categorie van de ongebonden en objectieve bemiddelaar. Op basis van een groot aantal factoren, zoals de hoogte van de premie en de kwaliteit van de voorwaarden, selecteren wij uit het grote aanbod van financiële instellingen een aantal banken en verzekeraars. De producten die wij selecteren nemen wij vervolgens mee in de adviezen die wij aan u geven.

### **-6- Wat verwachten wij van u?**

Bij alles wat u van ons vraagt, vragen wij van u dat u ons correct en volledig informeert. Wanneer u bepaalde gevraagde gegevens niet of niet juist invult, kan dit consequenties hebben voor de dekking en dus de eventuele (schade)uitkering van de betreffende voorziening.

Ook is het van groot belang dat u bij een hypotheek, levensverzekering of andere toekomstvoorziening ervoor zorgt dat de eventuele inkomens-, gezondheidsgegevens en/of gegevens van het onderpand bij ons worden aangeleverd. Uiteraard helpen wij u hiermee en zullen u zonodig van dienst zijn met inventarisatieformulieren.

Tijdens de looptijd van de verzekering, de hypotheek en/of overige voorzieningen vragen wij u ons te informeren bij wijzigingen in uw (financiële) situatie. Het is zelfs noodzakelijk dat u ons zo snel mogelijk op de hoogte stelt van wijzigingen in uw (persoonlijke) situatie (geboorte, echtscheiding, overlijden etc.), wijzigingen in uw inkomenspositie, adreswijziging, verandering of aanvulling van uw inboedel, verbouwing van de woning, andere werksituatie etc.

### **-7- Hoe worden wij beloofd?**

#### **Fee**

Onze gecertificeerde financiële planners zijn ervaren en deskundige adviseurs op het terrein van financiële en fiscale zaken. Een financieel planner van Teutenberg Financiële Planning werkt op uurtarief of tegen een, in overleg met u, vastgestelde eenmalige adviesfee.

Een financieel planner van Teutenberg Financiële Planning heeft er dus geen enkel belang bij om een financieel product te verkopen. Op deze wijze weet u zeker dat u een onafhankelijk en eerlijk advies krijgt.

Als uit een advies blijkt dat er een financieel product dient te worden gesloten wordt dit administratief afgehandeld door Regron Assurantiën. Zij rekenen hiervoor de volgende kosten:

- Administratieve afhandeling hypotheek € 500,- ex kosten bank of service provider;
- Administratieve afhandeling van een levens- of arbeidsongeschiktheidsverzekering € 250,-;
- Afhandeling van schadeverzekeringen: deze verzekeringen kennen een relatief lage doorlopende provisie en worden veelal afgehandeld op provisiebasis. Indien u dat wilt kan dit ook op uurbasis. U zult dan afhankelijk van de vraag een opgave krijgen van de te besteden uren.

### **-8- Welke klachtmogelijkheden heeft u?**

Wij doen ons best om u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Bent u echter niet tevreden, dan vragen wij u om dit aan ons te laten weten. Wij zullen dan ons uiterste best doen om u alsnog tevreden te stellen.

Mocht u van mening zijn dat wij onvoldoende aandacht besteden aan uw klacht, dan kunt u contact opnemen met de volgende onafhankelijke instantie:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag  
T 0900-3552248  
e-mail [info@kifid.nl](mailto:info@kifid.nl)

Op de site van het klachteninstituut, [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl), vindt u meer informatie over de procedure voor het indienen van een klacht. Ook kunt u hier een formulier downloaden waarmee u uw klacht kunt indienen.

Ook kunt u zich wenden tot de Federatie Financieel Planners  
([www.ffp.nl](http://www.ffp.nl))

#### **Zeggenschap**

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft een belang in het aandelenkapitaal van ons kantoor.

#### **Adviesvrij**

Ons kantoor is volledig vrij in de keuze van producten van financiële instellingen die wij adviseren. Wij hebben dus geen contractuele verplichting om de producten van een specifieke bank of verzekeraar te adviseren.

#### **Selectie van financiële instellingen**

Op basis van een groot aantal factoren, zoals de hoogte van de premie en de kwaliteit van de voorwaarden, selecteren wij uit het grote aanbod van financiële instellingen een aantal banken en verzekeraars. De producten van de financiële instellingen die wij selecteren, nemen wij vervolgens mee in de adviezen die wij aan u geven.