



DIENSTENWIJZER

Xantèr, de financieel planner



Op grond van de Wet op het financieel toezicht zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst onderstaande informatie te verstrekken.

Contactgegevens

Naam: Xantèr B.V., handelend onder Xantèr, de financieel planner
Postadres: Postbus 13317, 3507 LH UTRECHT
Telefoon: 030 212 96 76
Fax: 030 212 95 06
Internetadres: www.xanter.nl

Kamer van Koophandel nummer (KvK): 30155894
Autoriteit Financiële Markten nummer (AFM): 12004902
Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kidif): 300.002319

Aard van dienstverlening

Ons kantoor heeft de vergunning, ervaring, kennis en vaardigheden om te adviseren en te bemiddelen in:

- Hypotheken;
- Pensioenen voor bedrijven en ondernemers;
- Levensverzekeringen;
- Sparen en beleggen;
- Schadeverzekeringen;
- Financiële planning;
- Financieel advies bij echtscheiding;
- In onze advisering betrekken wij in voorkomende situaties ook de mogelijkheid van Spaarrekening Eigen Woning, Beleggingsrecht Eigen Woning, Lijfrentespaarrekening, Lijfrentebeleggingsrecht.

Financieel planner

- Deskundig op financieel en fiscaal terrein
- Optimale financiële situatie nu en in de toekomst
- Gedragscode die betrouwbaarheid en integriteit waarborgt
- Complete financiële planning



Nederlandse Orde van **N** 
Pensioen Deskundigen **P** **D**



Selectie van aanbieders

Ons kantoor werkt met door ons zorgvuldig geselecteerde financiële instellingen (banken, verzekeringsmaatschappijen, pensioenverzekeraars) voor het afsluiten van hypotheek, pensioenregelingen, verzekeringen, kredieten enz. Wij baseren onze advisering en bemiddeling op onze ervaringen met deze aanbieders en op een gedegen analyse van de ruime keus aan producten. Daardoor zijn wij in staat u het product aan te bieden dat naar ons oordeel het beste past bij uw wensen. Omdat wij niet met alle financiële instellingen samenwerken, kan het zijn dat de door ons aangedragen productoplossing mogelijk elders goedkoper te krijgen is. Hieruit vloeit geen schadevergoedingsplicht vanuit Xantèr jegens cliënt(en). Tevens werken wij samen met twee volmacht bedrijven. Hierdoor kunnen wij voor u uit een ruim assortiment de passende producten selecteren.

Geen zeggenschap

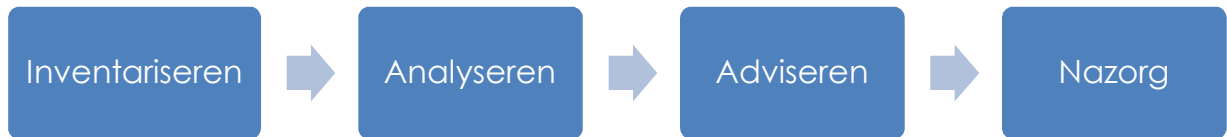
Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal. De aandelen van ons kantoor zijn volledig in de handen van de directie.

Op onze dienstverlening is Nederlands recht van toepassing.

Adviesvrij

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken of hypotheekverstrekkers.

Het Adviestraject



Bij het inventariseren zullen wij kijken naar uw wensen, behoeften en risicobereidheid van u en vastleggen van uw klantprofiel. Om tot een oordeel te komen over de materiekennis en ervaring van u met complexe financiële producten.

De adviseur zal aan de hand van hetgeen in het inventarisatietraject is vastgesteld u adviseren welke oplossing bij uw adviesbehoefte past. Aan de hand van dit advies bepaalt hij welk product of welke producten het meest geschikt zijn (analyseren), waarna hij aan de hand van de specifieke kenmerken en de voorwaarden van ieder product afzonderlijk zal bepalen welke aanbieder in uw geval de voorkeur zou moeten genieten (adviseren).

Onder nazorg verstaan wij het geven van advies over financiële producten die via ons kantoor of op basis van ons advies zijn afgesloten.

Xantèr is van mening dat een goed advies niet eindigt bij het afsluiten van een overeenkomst of product. Het is van belang om regelmatig te beoordelen of een product nog past bij uw wensen en doelstellingen en er moet bekeken worden of uw wensen en doelstellingen nog behaald kunnen worden met het door u afgesloten product.

Bij het afsluiten van een financieel product maken wij direct afspraken met u over de omvang van de nazorg die u wenst te ontvangen, en de beloning die wij daarvoor in rekening zullen brengen. Indien er geen afspraken gemaakt zijn/worden ten aanzien van de omvang van de nazorg, zullen wij u, indien u een beroep op ons kantoor doet, de gemaakte advies uren op basis van de dan geldende tarieven in rekening brengen. Wenst u geen nazorg af te nemen, dan zullen wij dat schriftelijk met u overeenkomen.

Hoe betaalt u ons?



Indien u een schadeverzekering of een consumptief krediet afsluit ontvangen wij van de aanbieder een vergoeding voor de door ons gemaakte kosten voor onze andere werkzaamheden brengen wij onze beloning rechtstreeks bij u in rekening. Hierover maken wij voorafgaand aan onze dienstverlening afspraken.

Wat verwachten wij van u?

Om ons werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met uw verwachtingen en onze afspraken, vragen wij u ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in uw persoonlijke situatie of samenlevingssituatie (zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing enz.), om veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie e.d.

Beëindiging van de relatie

U hebt het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op het door u gewenste moment, zonder opzeggingstermijn en zonder kosten. Indien er verzekeringen via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de verzekeringsmaatschappij(en) verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze. Van onze kant zijn ook wij vrij de relatie met u te beëindigen. Ook in dat geval kunt u de verzekeraar(s) verzoeken uw bij ons lopende verzekeringen over te boeken naar een andere adviseur.

Indien u bij Xantèr een serviceabonnement heeft afgesloten en onze relatie wordt beëindigd, eindigt ook onze zorgplicht. In het serviceabonnement maken wij afspraken over de duur en de beëindiging van het abonnement.

Klachten

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Indien u echter niet tevreden bent, vragen wij u dit ons direct te laten weten. Wij zullen ons uiterste best doen om uw klacht zosnel mogelijk te verhelpen.

Mocht u menen dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u zich wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Postbus 93257

2509 AG DEN HAAG

Website www.kifid.nl

Ons aansluitnummer is 300.002319