

Xantèr

DIENSTENWIJZER

Xantèr, de financieel planner



Op grond van de Wet op het financieel toezicht (Wft) 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: Nachtegaalstraat 35, 3581 AC UTRECHT
Telefoon: 030 212 96 76
Website: www.xanter.nl
Algemene email: info@xanter.nl

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

Wie zijn wij?

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

- Hypotheken;
- Pensioenen voor bedrijven en ondernemers;
- Levensverzekeringen;
- Financiële planning en vermogensvorming;
- 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 en pensioenadviseur

- Pensioenadviseur voor werkgevers en ondernemingsraden (OR's);
- Deskundig op financieel en fiscaal terrein;
- Optimale financiële situatie nu en in de toekomst;
- Gedragscode die betrouwbaarheid en integriteit waarborgt;
- Complete financiële planning.

De eigenaar/adviseur is aangesloten bij onderstaande organisaties.



Voor meer informatie over deze organisatie kunt u terecht op www.nopd.nl, www.ffp.nl en www.seh.nl.

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 u als cliënt. Tevens werken wij samen met

een volmachtbedrijf. Hierdoor kunnen wij voor u uit een ruim assortiment de passende producten selecteren. Ook is ons advies daardoor onafhankelijk en onpartijdig.

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 kijken wij naar uw wensen en behoeften. Ook nemen wij mee hoeveel risico u bereid bent te nemen. Op basis van die informatie leggen wij een klantprofiel vast. Zo wordt bekend hoeveel kennis en ervaring u zelf al heeft over (complexe) financiële producten.

Na de inventarisatie krijgt u een advies van ons. Dit is afgestemd op uw wensen, behoefte en persoonlijke situatie. 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 als bedrijf een inkomensverzekering afsluit dan ontvangen wij van de aanbieder een vergoeding(provisie) voor de door ons gemaakte kosten. Voor onze andere werkzaamheden brengen wij onze advieskosten 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 etc.), om veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie e.d.

Uw persoonsgegevens

Om u goed te kunnen adviseren welke financiële producten bij uw situatie passen, gaan wij met u in gesprek. In dit gesprek stellen wij u verschillende vragen. Deze vragen hebben betrekking op uw kennis van en ervaring met financiële diensten, uw financiële situatie, zoals inkomen, uitgaven en vermogen, uw wensen en behoeften voor zover relevant voor het financiële advies en uw bereidheid om bepaalde risico's zelf te dragen, dan wel uw wens om deze juist af te dekken, bijvoorbeeld door middel van een verzekering.

Wij gaan zorgvuldig met uw gegevens om

Met de gegevens die wij van u ontvangen, gaan wij zorgvuldig om. Wij hebben technische en organisatorische maatregelen genomen om te voorkomen dat onbevoegde derden kennis kunnen nemen van deze gegevens. Ook hebben al onze medewerkers een geheimhoudingsverklaring ondertekend.

Hoe gebruiken wij de van u ontvangen gegevens?

Wij gebruiken de gegevens die wij van u krijgen om een analyse van uw financiële situatie te maken. Hieruit volgt dan ons advies over welke maatregelen u kunt nemen om de door u gewenste financiële zekerheid te realiseren. Dat kan betrekking hebben op de opbouw van uw pensioen, het verzekeren van bepaalde risico's of het verkrijgen van een financiering.

Zowel in het kader van het opstellen van dit advies als wanneer u ons vraagt onderdelen van dit advies uit te voeren, kan het voorkomen dat wij contact moeten zoeken met verzekeraars, geldverstrekkers, arbeidsdeskundigen en anderen die relevant zijn bij de uitvoering van de voor u te realiseren financiële zekerheid.

Bij verzekeraars en geldverstrekkers gaat het dan om de informatie die zij nodig hebben om te kunnen bepalen of en zo ja onder welke condities zij aan u een offerte willen uitbrengen voor een verzekering of krediet. Bij arbeidsdeskundigen gaat het om uw

contactgegevens, zodat de arbeidsdeskundige in het kader van een aanvraag van een arbeidsongeschiktheidsverzekering contact met u kan zoeken.

Wij geven de van u ontvangen persoonsgegevens alleen aan derden door wanneer dat nodig is om een bepaald onderdeel van uw opdracht uit te voeren. Wij geven daarbij alleen die gegevens door die deze derden ook echt nodig hebben om de door ons gevraagde werkzaamheden voor u uit te voeren.

Hoe lang bewaren wij uw gegevens?

Wij bewaren de gegevens niet langer dan nodig om de opgedragen werkzaamheden voor u uit te voeren. Wij bewaren uw gegevens tot het moment u ons vraagt deze te vernietigen. Dan eindigt ook onze relatie en dus ook de nazorg en beheer van uw producten die via ons kantoor tot stand zijn gekomen en/of in beheer zijn.

Wat zijn uw rechten?

U bent onze klant. Dus u heeft het recht om te bepalen welke gegevens wij van u wij wel of niet ontvangen. Maar daarnaast heeft u nog andere rechten. Wij vatten deze hieronder samen.

U mag ons altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van u hebben. Dit overzicht verstrekken wij u kosteloos.

- a) Wanneer u meent, dat wij bepaalde gegevens over u onjuist in onze administratie hebben verwerkt, dan kunt u om correctie vragen. Wij stellen dit zeer op prijs, omdat wij uiteraard alleen ons werk goed kunnen doen, wanneer de gegevens waarmee wij voor u werken correct zijn.
- b) Indien u niet langer wilt dat wij bepaalde gegevens in onze administratie hebben geregistreerd, dan kunt u ons verzoeken deze gegevens te verwijderen. Uiteraard voldoen wij in dat geval aan uw verzoek.
- c) Wij hebben hierboven aangegeven op welke wijze wij de van u ontvangen gegevens gebruiken. Mocht u op enig moment dit gebruik willen beperken, bijvoorbeeld dat

wij bepaalde gegevens niet aan een bepaalde organisatie mogen doorgeven, dan kunt u ons dit laten weten. Ook aan dit verzoek zullen wij dan uiteraard voldoen.

- d) Indien u dat wenst, kunt u ons vragen uw gegevens door te zenden aan een derde. Bijvoorbeeld uw accountant, advocaat of bank. Na ontvangst van uw verzoek zullen wij zo spoedig mogelijk uw verzoek uitvoeren.
- e) Wanneer wij van derden persoonlijke informatie over u ontvangen, bijvoorbeeld van uw verzekeraar, accountant, bank of andere financieel adviseurs dan informeren wij u over de bron waaruit wij deze informatie hebben ontvangen.

Wat is de situatie wanneer u ons bepaalde informatie niet geeft, of ons beperkt in het gebruik daarvan?

Het opstellen van een goed financieel advies kunt u vergelijken met het maken van een puzzel. Er zijn vele, afzonderlijke stukjes die bij het begin van onze werkzaamheden allemaal door elkaar liggen. Hebben wij alle stukjes tot onze beschikking, dan slagen wij er bijna altijd in om de puzzel op te lossen en u een compleet beeld te schetsen.

Maar wanneer u ons bepaalde informatie niet wenst te verstrekken of ons beperkingen oplegt in het gebruik hiervan, dan missen wij een of meerdere “stukjes” van de puzzel. Soms is dat niet onoverkomelijk om u toch een bepaald eindplaatje te kunnen schetsen. Wij zullen u er dan wel op wijzen, dat in dit advies bepaalde gaten kunnen zitten omdat wij niet over alle informatie konden beschikken en wat de consequenties hiervan voor u kunnen zijn.

Missen wij te veel informatie, dan kunnen wij geen verantwoord advies opstellen en zullen wij u mededelen dat wij onze werkzaamheden voor u niet kunnen uitvoeren.

Klachten over de wijze waarop wij met uw persoonsgegevens omgaan

Zoals hierboven aangegeven, proberen wij zo zorgvuldig mogelijk met uw

persoonsgegevens om te gaan. Heeft u vragen over de wijze waarop binnen ons kantoor wordt omgegaan met uw persoonsgegevens? Aarzel dan niet en neem hierover contact met ons op. Wij zullen dan ons best doen om deze vragen zo goed mogelijk te beantwoorden.

Mocht u klachten hebben over de wijze waarop ons kantoor met uw persoonsgegevens is omgegaan, dan spreken wij de wens uit dat u hierover contact opneemt met de directie van ons kantoor. Wij beloven u dat deze klacht onze aandacht krijgt.

Mocht u toch van mening blijven, dat wij niet zorgvuldig genoeg met uw persoonsgegevens zijn omgegaan, dan kunt u een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens: www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.

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 zo snel mogelijk te verhelpen. KiFid neemt alleen klachten in behandeling van particulieren.

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.