

Triangel Groep B.V.

Triangel Financieel Advies B.V.

Triangel Personeel & Organisatie B.V.

Ons kantoor hecht aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het Financieel Toezicht bieden wij u voorafgaand aan het afnemen van een financieel product, naast informatie over dit product, ook een beschrijving aan van onze dienstverlening en de daarbij behorende kosten. Deze informatie treft u hierna aan.

Kerngegevens

De kerngegevens van ons kantoor treft u aan in dit dienstverleningsdocument (DVD). Hier vindt u informatie over onder meer de contactgegevens, onze klachtenregeling en het registratienummer waaronder wij staan ingeschreven bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Onze gebruikelijke dienstverlening

Elke klant is voor ons uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. In het algemeen zijn wij onze klanten als volgt van dienst.

- Wij inventariseren de wensen en mogelijkheden van onze klant;
- Wij adviseren over mogelijke oplossingen waarlangs de klant deze wensen kan realiseren. Hierbij baseren wij ons advies op onze kennis van de producten van een aantal financiële instellingen waarmee wij regelmatig samenwerken. Wij zijn vrij in onze advisering. Met geen enkele bank of verzekeringsmaatschappij zijn wij een verplichting aangegaan om specifiek de producten van die instelling te adviseren of te bemiddelen;
- Wij verzorgen de contacten tussen de klant en de financiële instelling waarbij deze overweegt een financieel product te kopen.
- Wij begeleiden de klant na aanschaf van het door hem gewenste financiële product. Deze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over het betreffende product. Ook staan wij onze klanten bij wanneer zij veranderingen willen aanbrengen in dit product. Bij verzekeringen kan het gebeuren dat u een beroep moet doen op de verzekering. Bijvoorbeeld ingeval van overlijden. Ook in die situaties proberen wij onze klanten zo goed mogelijk bij te staan in de contacten met de betreffende financiële instelling.

Hoe worden wij beloofd?

Ons kantoor heeft voor een divers systeem van beloning gekozen. Een aantal diensten bieden wij in abonnementsvorm aan tegen een vastgestelde vergoeding. Het is ook mogelijk om de diensten tegen uurtarief door

ons te laten uitvoeren. Beide vormen van vergoeding noemen wij 'declaratie'.

Ook kunnen onze inkomsten bestaan uit een vergoeding van de kosten die wij van financiële instellingen ontvangen waar de klant met onze begeleiding een financieel product aanschafft. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'provisie'. De financiële instelling zal deze kosten bijna altijd verwerken in de prijs van het financiële product.

Het is ook mogelijk dat wij met u afspreken dat u onze kosten rechtstreeks betaalt. In de meeste gevallen zal dit tot gevolg hebben dat de prijs van het financiële product dat u aanschafft lager uitpakt. Bijvoorbeeld doordat de premie of rente lager wordt. Ook combinaties van 'provisie' en 'declaratie' zijn binnen ons kantoor mogelijk.

Bij de start van onze dienstverlening zullen wij u, indien u dat wenst, adviseren welk beloningssysteem voor uw situatie passend is.

U ziet exact wat onze kosten zijn

Of wij nu door de financiële instelling beloofd worden of door de klant rechtstreeks, in beide gevallen ziet u exact wat onze beloning is voordat u definitief besluit een financieel product via onze bemiddeling aan te schaffen. Dit inzicht is afhankelijk van de complexiteit van uw persoonlijke situatie en kunnen wij pas geven wanneer wij exact weten welk product of dienst u uiteindelijk gaat afnemen.

Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer: 37118485 (Triangel Groep B.V.), 37119311 (Triangel Financieel Advies B.V.) en 37113782 (Triangel Personeel & Organisatie B.V.).

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt krachtens de wet toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM

geregistreerd onder nummer 12012302. Op basis hiervan mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders.

Ons kantoor heeft vergunning om te adviseren en te bemiddelen in: schadeverzekeringen; levensverzekeringen; hypotheek en consumptief krediet; betalen en sparen; effecten en beleggen.

Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl.

Wij vragen ook iets van u

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben vragen wij u – afhankelijk van actualiteiten – ons regelmatig te informeren over wijzigingen die relevant zijn voor onze dienstverlening.

De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

Totaalbeeld

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes compleet zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten ergens anders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben.

Als u een klacht heeft

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht hebt.

Eerst de klacht kenbaar maken aan ons

Indien u een klacht heeft, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen.

Daarna eventueel naar het klachteninstituut

Indien wij er samen niet uitkomen, kunt u zich altijd wenden tot:

1. Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)

Een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Ons aansluitnummer bij de KiFiD is 300.008330.

KiFiD

Postbus 93257 - 2509 AG Den Haag
Telefoon: 0900-3552248 (€0,10/min.)
Internet: www.kifid.nl

Aan de behandeling van uw klacht zijn voor u geen kosten verbonden.

2. Federatie Financiële Planners

De primaire doelstelling betreft het inzichtelijk maken van de kwaliteit van het aanbod door financiële planners. Door certificering, het vaststellen van opleiding en ervaring alsmede het opstellen van een gedragscode. De gedragscode voorziet in de mogelijkheid dat u, als u van mening bent dat u door de handelwijze of nalaten van één van onze gecertificeerde financiële planners in uw belangen bent geschaad, dit handelen of nalaten ter beoordeling kan voorleggen aan de Commissie van Toezicht.

Contactgegevens van ons kantoor

Triangel Financieel Advies B.V.
Triangel Personeel & Organisatie B.V.
Robijnstraat 60 - 1812 RB Alkmaar
Postbus 307 - 1800 AH Alkmaar

Bereikbaarheid

U kunt ons als volgt bereiken:

Telefoon: 072-5411050
Fax: 072-5411051
E-mail: info@triangelgroep.nl
Internet: www.triangelgroep.nl

