

Wie zijn wij

Merlin Financiële Dienstverleners

Bezoekadres

Dokter A. Hoyneck van Papendrechtstraat 82
5571 GW Bergeijk

Correspondentieadres

Gelijk aan bovenstaand adres

Merlin Financiële Dienstverleners biedt totale financiële dienstverlening. Met onze vestiging in Bergeijk en circa 2.500 relaties zijn wij een gerenommeerd kantoor op het gebied van betalen, sparen, hypotheeken, verzekeren, vermogensopbouw en overige financiële dienstverlening.

Onze werkwijze wordt gekenmerkt door een sterke persoonlijke benadering en is gericht op het opbouwen van een langdurige en intensieve adviesrelatie met u als klant. Een hoge mate van vakbekwaamheid, betrokkenheid en kwaliteit vormt daarbij het uitgangspunt.

Merlin Financiële Dienstverleners is een handelsnaam van Aarts Financieel Advies B.V.

Onze bereikbaarheid en openingstijden

Telefoon : 0497 – 552 999
Internet : www.merlinfd.nl
E-mail : info@merlinfd.nl

Openingstijden

Ons kantoor is geopend van maandag tot en met vrijdag van 09.00 tot 12.00 uur en van 13.30 tot 17.00 uur. Buiten deze tijden zijn wij op afspraak in de avonden bereikbaar van maandag tot en met vrijdag.

In geval van nood kunt u buiten kantooruren een bericht inspreken op ons antwoordapparaat. Wij nemen dan zo spoedig mogelijk contact met u op.

Waarvoor kunt u bij ons terecht?

Merlin Financiële Dienstverleners beschikt over een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) voor het adviseren en bemiddelen in de volgende financiële diensten en producten:

- ✓ Betaalrekeningen
- ✓ Consumptief krediet
- ✓ Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen
- ✓ Elektronisch geld
- ✓ Hypothecair krediet
- ✓ Inkomensverzekeringen
- ✓ Schadeverzekeringen particulier en zakelijk
- ✓ Spaarrekeningen
- ✓ Vermogen
- ✓ Zorgverzekeringen

Hieronder lichten wij deze vergunningsonderdelen nader toe.

Betaalrekeningen

Een betaalrekening is een product waarmee u geld kunt aanhouden en girale betalingen kunt doen en ontvangen. Wij kunnen voor u bemiddelen bij het openen van betaalrekeningen.

Consumptief krediet

Indien u een consumptieve uitgave wilt of moet financieren, kunnen wij u hierin adviseren en bemiddelen. Vormen van consumptieve kredieten zijn bijvoorbeeld een persoonlijke lening of een doorlopend krediet.

Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)

Voor advies en bemiddeling in producten die vallen onder het toezicht van het zogenoemde Nationaal Regime kunt u bij ons terecht. Hierbij kunt u denken aan een bankspaarhypothek met beleggingsrekening (BEW), een beleggings- of effectenhypothek, een lijfrente beleggingsrekening of een losse beleggingsrekening. Deze producten worden aangeboden op basis van model- en profielportefeuilles of beleggingsfondsen van een bank of beleggingsinstelling.

Orders met betrekking tot beleggingsfondsen verlopen altijd rechtstreeks via de betreffende bank of instelling en nooit via ons kantoor.

Wij adviseren niet actief in beleggingsproducten onder het Nationaal Regime, tenzij dit expliciet met u wordt overeengekomen.

Elektronisch geld

Elektronisch geld wordt in de Wet op het financieel toezicht omschreven als een geldswaarde die is opgeslagen op een elektronische drager of een geldswaarde die op afstand, dat wil zeggen buiten de bank, is opgeslagen in een centrale rekeningadministratie. Een voorbeeld van een elektronische drager is een bankpas met chip voor contactloos betalen.

Hypothecair krediet (hypotheken)

Bij het financieren van een woning of verbouwing hoort een goed financieel plan. U gaat immers een verplichting aan voor een langere periode. Naast de hoogte van de rente zijn er meerdere adviesaspecten die voor u van belang zijn.

Merlin Financiële Dienstverleners geeft u een heldere uitleg over de diverse hypotheekvormen, rentevastperioden, fiscale aspecten en overige relevante onderwerpen. Op basis daarvan komen wij tot een advies op maat dat aansluit bij uw persoonlijke situatie.

Inkomensverzekeringen

Uw inkomen is een belangrijke factor om te kunnen voorzien in uw dagelijks levensonderhoud. Merlin Financiële Dienstverleners adviseert u over de relevante aspecten bij arbeidsongeschiktheid en andere inkomensrisico's en komt tot een passend advies voor uw persoonlijke situatie.

Schadeverzekeringen

Vrijwel iedereen heeft één of meerdere schadeverzekeringen, zoals een auto-, inboedel-, opstal- of aansprakelijkheidsverzekering. Ook voor zakelijke verzekeringen, zoals voor panden, inventaris of aansprakelijkheid, kunt u bij ons terecht. Wij selecteren de juiste producten die aansluiten bij uw persoonlijke wensen en mogelijkheden.

Spaarrekeningen

Sparen kunt u op verschillende manieren doen. Door de voor- en nadelen van de diverse spaarvarianten helder voor u uiteen te zetten, kunt u eenvoudiger een keuze maken.

Vermogen

Vermogensopbouwproducten zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexere verzekeringen om uw pensioen te financieren. Ook een verzekering waarmee u te zijner tijd uw hypotheek aflost, kan een vorm van vermogensopbouw zijn.

Wij informeren u over de mogelijkheden, dekkingen, premies en kosten in uw situatie en begeleiden u bij het maken van een passende keuze.

Onze dienstverlening

Een goed advies is waardevol. Wij geloven daarom niet in uitsluitend een hypotheekadvies of een advies dat enkel gericht is op het afsluiten van een financieel product.

Merlin Financiële Dienstverleners ziet het als haar taak om u duidelijkheid te geven over alle belangrijke financiële risico's en gebeurtenissen die samenhangen met onder meer de financiering van een woning, pensioenopbouw, inkomensverlies, vermogensopbouw en het verzekeren van uw eigendommen en aansprakelijkheden.

Een goed advies gaat verder dan een bruto-netto berekening. Een zorgvuldig advies en de daaruit voortvloeiende adequate bemiddeling vormen de kern van onze dienstverlening.

Hoe vrij zijn wij in ons advies?

Adviesvrij

Binnen het adviesgebied betaal- en spaarrekeningen bemiddelen wij als zelfstandig intermediair uitsluitend in producten van RegioBank. Wij combineren de moderne producten van een bank met de persoonlijke dienstverlening van een financieel adviseur.

Voor overige financiële producten hebben wij geen verplichting om deze bij één of meerdere financiële instellingen onder te brengen.

Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling, zoals een bank of verzekeraar, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Dit betekent dat wij u informeren en adviseren in uw belang.

Keuze van aanbieders

De markt kent veel aanbieders van financiële producten. Wij maken een selectie van de maatschappijen waarmee wij samenwerken. Deze selectie maken wij op basis van premiehoogte, kwaliteit van voorwaarden en de ervaring bij schadeafhandeling.

Op uw verzoek verstrekken wij een overzicht van de maatschappijen waarmee wij zaken doen.

Wat vragen wij 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. Een goed advies staat of valt met een volledig beeld van uw gegevens. Wij vragen u daarom alle informatie die mogelijk relevant kan zijn voor de aan u te verstrekken adviezen aan ons te overleggen. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

Totaalbeeld

Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en deze ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen, is het voor ons belangrijk een volledig totaalbeeld te hebben. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denk bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloosheid of arbeidsongeschiktheid.

Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen, kunt u van ons informatie ontvangen die wij wettelijk verplicht zijn aan te bieden en/of informatie waarmee u zich beter kunt oriënteren op de door ons aangeboden producten en diensten. Wij vragen u deze informatie aandachtig door te nemen en ons indien nodig te raadplegen.

Wij verzoeken u polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Uiteraard controleren wij deze documenten eveneens.

De premie

Premiebetalingen kunnen op verschillende wijzen plaatsvinden. In de regel worden premies rechtstreeks door de betreffende verzekeraar geïncasseerd. Indien hiervan wordt afgeweken, maken wij hierover vooraf duidelijke afspraken.

Het is belangrijk dat u premies tijdig betaalt. Indien premie niet tijdig wordt voldaan, kan de verzekeraar dekking opschorten of weigeren bij schade. Ook kunnen incassokosten in rekening worden gebracht. Indien u verwacht niet tijdig te kunnen betalen, verzoeken wij u contact met ons op te nemen.

Uw privacy

In het kader van onze dienstverlening beschikken wij over persoonsgegevens van u als klant. Deze gegevens verwerken wij conform de geldende privacywetgeving. Gegevens worden niet zonder uw toestemming aan derden verstrekt, tenzij dit noodzakelijk is voor de uitvoering van onze dienstverlening of op grond van wettelijke verplichtingen.

Alle gegevens die betrekking hebben op uw situatie worden opgeslagen in een persoonlijk dossier.

Beëindiging relatie met ons kantoor

Indien er omstandigheden zijn waardoor u geen gebruik meer wilt maken van onze dienstverlening, heeft u het recht om de relatie met ons kantoor op ieder moment te beëindigen. U kunt aanbieders verzoeken lopende producten over te dragen aan een ander financieel advieskantoor. De producten blijven dan gewoon doorlopen.

Indien wij de relatie met u beëindigen, zullen wij u hierover tijdig en schriftelijk informeren.

Als u een klacht heeft

Wij behartigen uw belangen zo goed mogelijk. Mocht u toch een klacht hebben over onze dienstverlening, dan vragen wij u deze eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor.

Uw klacht wordt behandeld volgens onze interne klachtenprocedure. Wij bevestigen de ontvangst van uw klacht en streven ernaar deze zorgvuldig en binnen een redelijke termijn af te handelen.

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

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoon: 0900 – 355 22 48
Website: www.kifid.nl

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

Wij bewaren klachtendossiers minimaal één jaar na afhandeling, conform de wettelijke vereisten.

Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is geregistreerd bij:

Autoriteit Financiële Markten (AFM)
Registratienummer: 12047169
Website: www.afm.nl

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
Registratienummer: 300.003292

Kamer van Koophandel
KvK-nummer: 17165817

Beroepsaansprakelijkheidsverzekering
Polisnummer: 30221799

Merlin Financiële Dienstverleners is aangesloten bij RegioBank en bij Hypokeur via Ingage Franchise.

Beheerst beloningsbeleid

Merlin Financiële Dienstverleners voert een beheerst beloningsbeleid conform artikel 1:120 Wet op het financieel toezicht.

Ons beloningsbeleid is erop gericht dat medewerkers handelen in het belang van de klant en dat beloningsprikkelers niet leiden tot onzorgvuldige behandeling van klanten.

Binnen onze onderneming geldt het volgende:

- Medewerkers ontvangen uitsluitend een vast salaris.
- Er wordt geen variabele beloning verstrekt.
- Er zijn geen productie- of provisiegerelateerde beloningsafspraken.
- De beloningsstructuur stimuleert geen verkoop van specifieke producten.

Omdat binnen onze onderneming geen variabele beloning wordt toegekend, is artikel 1:120 lid 2a Wft niet van toepassing.

Het beloningsbeleid wordt periodiek geëvalueerd.

Algemene voorwaarden

Op onze dienstverlening zijn onze Algemene Voorwaarden van toepassing. Deze worden op verzoek aan u toegezonden.

De meest actuele versie van onze Dienstenwijzer en Algemene Voorwaarden vindt u op www.merlinfd.nl.

Aansprakelijkheid

Merlin Financiële Dienstverleners beschikt over een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Iedere aansprakelijkheid is beperkt tot het bedrag waarop aanspraak kan worden gemaakt onder deze verzekering.

Nog vragen?

Onze dienstverlening omvat meer dan wij in deze Dienstenwijzer kunnen aangeven. Heeft u vragen of wenst u een nadere toelichting, dan kunt u altijd contact met ons opnemen. Wij zijn u graag van dienst.