

Time Plan Consultancy

Dienstenwijzer

In onze dienstenwijzer leggen wij u graag uit wie wij zijn en wat u van ons kan en mag verwachten.

Wie zijn wij

Time Plan Consultancy bestaat sinds 1997. Wij stellen ons op als partner die ondernemers en particulieren ontzorgt op het gebied van financiële dienstverlening en risicomanagement. Als 100% onafhankelijke tussenpersoon zoeken wij actief naar de verzekering die het best past bij de persoonlijke wensen en omstandigheden van onze relaties. Wij lezen graag de kleine lettertjes en gaan net een stapje verder. Zo zorgen wij ervoor dat onze relaties zeker kunnen leven én zeker kunnen ondernemen

Onze relatie met geldverstrekkers en verzekeraars

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde verzekeraars of banken. Dat verzekert u van een objectief advies.

Wij doen zaken met verschillende verzekeraars en financiële instellingen

Onze Diensten

Wij zijn een bemiddelaar op het gebied van verzekeringen, bankspaarproducten, pensioenen, hypotheek en andere financiële diensten. Wij adviseren en bemiddelen. Dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft en dat wij u kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Vervolgens kunnen wij ook voor u bemiddelen bij een financiële aanbieder. Dit houdt in dat wij u begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Wij nemen contact op met de aanbieders van financiële producten en vragen een offerte op. U kunt dan via onze bemiddeling dit financiële product kopen.

Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een bredere oriëntatie op financiële producten, kunt u van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in uw specifieke situatie van belang is. Zo vormen uw wensen en persoonlijke situatie het uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met aanbieders van financiële producten die daarvoor nodig zijn.

Wij bemiddelen en adviseren zowel in eenvoudige als meer ingewikkelde producten (complexe producten). Eenvoudige producten zijn bijvoorbeeld de inboedel- en opstalverzekering

Indien u ons advies vraagt over een complex product, zoals levensverzekeringen en hypotheek dan gaan we eerst uw klantprofiel opstellen. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat wij u vragen gaan stellen over uw (toekomstige) financiële positie. Daarnaast brengen wij uw kennis en ervaring en uw doelstellingen op financieel gebied in kaart en stellen uw risicobereidheid vast. Op basis van ons klantprofiel geven wij u dan een passend advies over de financiële producten die u naar onze mening nodig heeft en die op de markt door financiële instellingen worden aangeboden.

U bent bij ons vrij in de keuze van aanbieder en producten. Heeft u een keuze gemaakt, dan kunnen wij contact leggen met de desbetreffende aanbieders en de financiële overeenkomsten tot stand

brengen. Tijdens de looptijd houden wij u op de hoogte van wezenlijke wijzigingen in de door u afgesloten producten.

Voor de polissen en hypotheke die lopen via onze bemiddeling doen wij het volgende:

- Wij administreren voor u de polissen en of hypotheek die door ons aan u geadviseerd zijn;
- Wij controleren bij een verzekering de polis en de premie die verzekeraars bij u in rekening brengen en bij een hypotheek controleren wij de rente en/of aflossing;
- Tijdens de looptijd van de verzekering en/of hypotheke kunt u uitleg krijgen en wijzigingen doorgeven over de door u afgesloten financiële producten;
- Mocht u schade ondervinden dan krijgt u advies krijgen hoe verder te handelen.

Wat verwachten wij van u

Wij verwachten van u dat u de juiste gegevens verstrekt. Dit is in uw eigen belang. Mocht in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan dat gevolgen hebben voor de aanvraag en later op de eventuele schadeafwikkeling.

Ook als uw persoonlijke en/of zakelijke situatie wijzigt of er zich wijzigingen voordoen met betrekking tot verzekerde zaken, verwachten wij van u dat u dit aan ons doorgeeft. Dit is belangrijk om te voorkomen dat risico's onverzekerd blijven. Wij vragen u de gegevens uit de ontvangen stukken te controleren en onjuistheden zo spoedig mogelijk aan ons door te geven. Uiteraard verwachten wij van u dat u de premie tijdig betaalt.

Betaling

Betaling van verzekeringspremies kunt u via ons kantoor doen door middel van een periodieke overboeking of een nota of rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij. Per polis zullen wij daarover met u afspraken maken. Als u de premies via ons betaalt, heeft u direct aan uw betalingsverplichting tegenover de verzekeraar voldaan. De verzekeringsdekking blijft dus altijd ongewijzigd in stand. Blijft betaling aan ons uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen. Mocht deze situatie zich dreigen voor te doen, dan zullen wij u tijdig waarschuwen.

Hoe worden wij beloond

Onze beloning bestaat uit twee varianten welke afhankelijk zijn van het product of de dienst die het betreft. Onderstaand zetten deze twee modellen uiteen.

1) Beloning op basis van provisie

Onze beloning is onderdeel van de premie die u betaalt. De beloning is een percentage van de netto premie en de hoogte van het percentage is afhankelijk van het productsoort. Indien extra diensten aan u worden geleverd waarvoor rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht, dan informeren wij u hierover vooraf.

2) Beloning op basis van declaratie (fee)

Wij spreken met u een tarief af voor onze dienstverlening op basis van declaratie. Dit kan op basis van het aantal uren of via een standaard tarief. Daarnaast betaalt u voor het product zelf een premie, rente of inleg.

Voordat wij aan een opdracht beginnen, geven wij u een indicatie van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn en stellen u hiervan op de hoogte. Op het moment dat meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.

Voor meer informatie en de verschillende tarieven verwijzen wij u naar de Dienstverleningsdocumenten Pensioen, Risico, Vermogen en Hypotheken op onze website.

Hoe worden onze medewerkers beloond

Het salaris van onze medewerkers is voor 100% vast, hetgeen betekent dat onze medewerkers geen variabele beloning ontvangen.

Onze salarissen zijn marktconform. Wij beoordelen en sturen onze medewerkers regelmatig aan op integer, solide en klantgericht handelen.

Registraties

Wij zijn bij een aantal organisaties geregistreerd, zodat uw rechten en de kwaliteit van ons advies gewaarborgd blijven.

Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 62584987

AFM

De AFM houdt toezicht op ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen, pensioenen en verzekeren. Alleen als een onderneming aan de strenge eisen van de AFM voldoet, ontvangt zij een vergunning. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12043041. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl/registers

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)

Klachten over onze dienstverlening nemen wij serieus en lossen graag in goed overleg met u op. Vanuit onze interne klachtenprocedure kunnen wij nagaan hoe wij tot een oplossing kunnen komen. Mocht dat niet tot uw tevredenheid lukken, dan heeft u de mogelijkheid uw klacht binnen 3 maanden voor te leggen aan het KiFiD. Ons aansluitnummer bij het KiFiD is 300.015994 en informatie kunt u vinden op de website www.kifid.nl.

Ons kantoor heeft zich geconformeerd aan de bindendheid van de uitspaken van de Geschillencommissie KiFiD.

Wij zijn in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

Hoe kunt u ons bereiken

Wij zijn op werkdagen geopend van 9.00 uur tot 17.00 uur. Buiten kantooruren zijn wij op afspraak geopend. Telefonisch hebben wij een 24-uurs bereikbaarheidsservice zodat u bij calamiteiten ook op ons kunt rekenen.

Bezoekadres : Meeuwstraat 126, 1444VJ te Purmerend

Telefoon : 0299-408030

Mobiel : 06-54777982

Email : ingrid.tempel@tpcbv.nl