

# Diensten Wegwijzer



**La Confiante**  
*actief leven door financiële rust*



---

## INHOUDSOPGAVE

Inleiding	3
Wie zijn wij?	4
Geschiedenis en ontstaan van La Confiante	4
Onze relatie met geldverstrekkers en verzekeraars	4
Contactgegevens	4
De rol van Financiële Planning	5
Onze werkwijze	6
Wat mogen wij van u verwachten?	7
Onafhankelijk adviseur, waarom?	8
Hoe worden wij beloond?	9
Onderhoud/nazorg	10
Beëindiging van de relatie	10
Algemene info	11
Adfiz	11
Kamer van Koophandel (KvK)	11
Autoriteiten Financiële Markten (AFM)	11
Privacy	11
Klachteninstituut Financiële Diensten (Kifid)	11
Beroepsaansprakelijkheid	11
BIJLAGE	
Tarievenlijst en vergoedingen	12



## INLEIDING

Dit document heeft als doel inzicht te geven wat wij voor u kunnen betekenen en wat u van ons mag verwachten. La Confiante is een Financial Life Planner, een vertrouwenspersoon en raadgever. We helpen (financiële) doelstellingen en wensen te verwezenlijken. We zijn er op belangrijke momenten in het leven, maar ook daartussenin.

La Confiante geeft integraal financieel advies. Daarbij komen pensioen, hypotheek, lijfrentevoorzieningen, vermogensvorming (sparen en beleggen), overlijden, arbeidsongeschiktheid, leningen en fiscaliteiten aan de orde. Het gaat daarbij over veel meer dan alleen geld. Voor ons staat als eerste de mens en zijn wensen centraal. De combinatie van integraal financieel advies, rekening houdende met (financiële) levensdoelen, noemt met Excellent Advies.

Geld is volgens onze mening geen doel op zich. Het is een middel om iets te bereiken. Daarom denken we vooral mee over mogelijke scenario's. Wat wilt u bereiken? Is het haalbaar? Waar liggen kansen? En wat zijn de risico's?

Inlevingsvermogen is misschien wel de belangrijkste eigenschap van een financiële raadgever. Pas wanneer we u en uw wensen kennen, kunnen we de beste oplossing aanbieden. En omdat we volledig onafhankelijk zijn, hebben we de keus uit oneindig veel financiële producten.

Uiteraard helpen wij u bij de adviseren en bemiddeling van producten als lijfrente, een arbeidsongeschiktheidsverzekering, overlijdensrisicoverzekering, hypotheek en vermogensopbouwproducten op spaar- of beleggingsbasis. Dit doen wij op onafhankelijke wijze. Wij scannen voor u de markt op premie, inleg, rendement en voorwaarden. ►



---

## WIE ZIJN WIJ?

### Geschiedenis en ontstaan van La Confiante

La Confiante is in 2008 opgericht door Pascale van Heugten. Daarvoor was zij meer dan 15 jaar actief als financieel adviseur bij Van Heugten Verzekerd. Vanwege duidelijke signalen uit haar klantenkring en de behoefte om vanuit een minder massale, meer klantgerichte en integrale onafhankelijke advisering de klanten bij te staan, heeft zij besloten haar dienstverlening op andere wijze voort te zetten.

In de huidige samenleving zijn er talloze momenten en situaties die invloed hebben op inkomen en vermogen. Door snel wijzigende wetgeving en vaak onoverzichtelijke (rand)voorwaarden rondom financiële producten, kan er onbedoeld chaos ontstaan in financiële zaken. Men raakt het overzicht kwijt of nog veel erger, men raakt het vertrouwen kwijt.

La Confiante is opgericht juist om orde in financiële zaken te brengen en zorg te dragen voor een objectief en transparant overzicht van inkomens- en vermogensontwikkeling op de korte, middellange en lange termijn. Door de huidige financiële gegevens te inventariseren zijn wij in staat om de feitelijke stand van zaken te laten zien bij belangrijke momenten in het leven. Een dergelijk inzicht is essentieel voor het nemen van de juiste (financiële) beslissingen. Men kan pas bepalen waarvoor men gaat als men weet waar men staat. Het beter leren kennen van de mens is essentieel in deze gesprekken.

### Onze relatie met geldverstrekkers en verzekeraars

Ons kantoor werkt met door ons zorgvuldig geselecteerde financiële instellingen (banken, verzekeringsmaatschappijen en andere partijen) voor het bemiddelen van producten als lijfrente, hypotheek, verzekeringen, beleggingsfondsen, etc. Wij baseren onze advisering en bemiddeling op een gedegen analyse van de markt (premie en voorwaarden) én onze ervaringen met aanbieders.

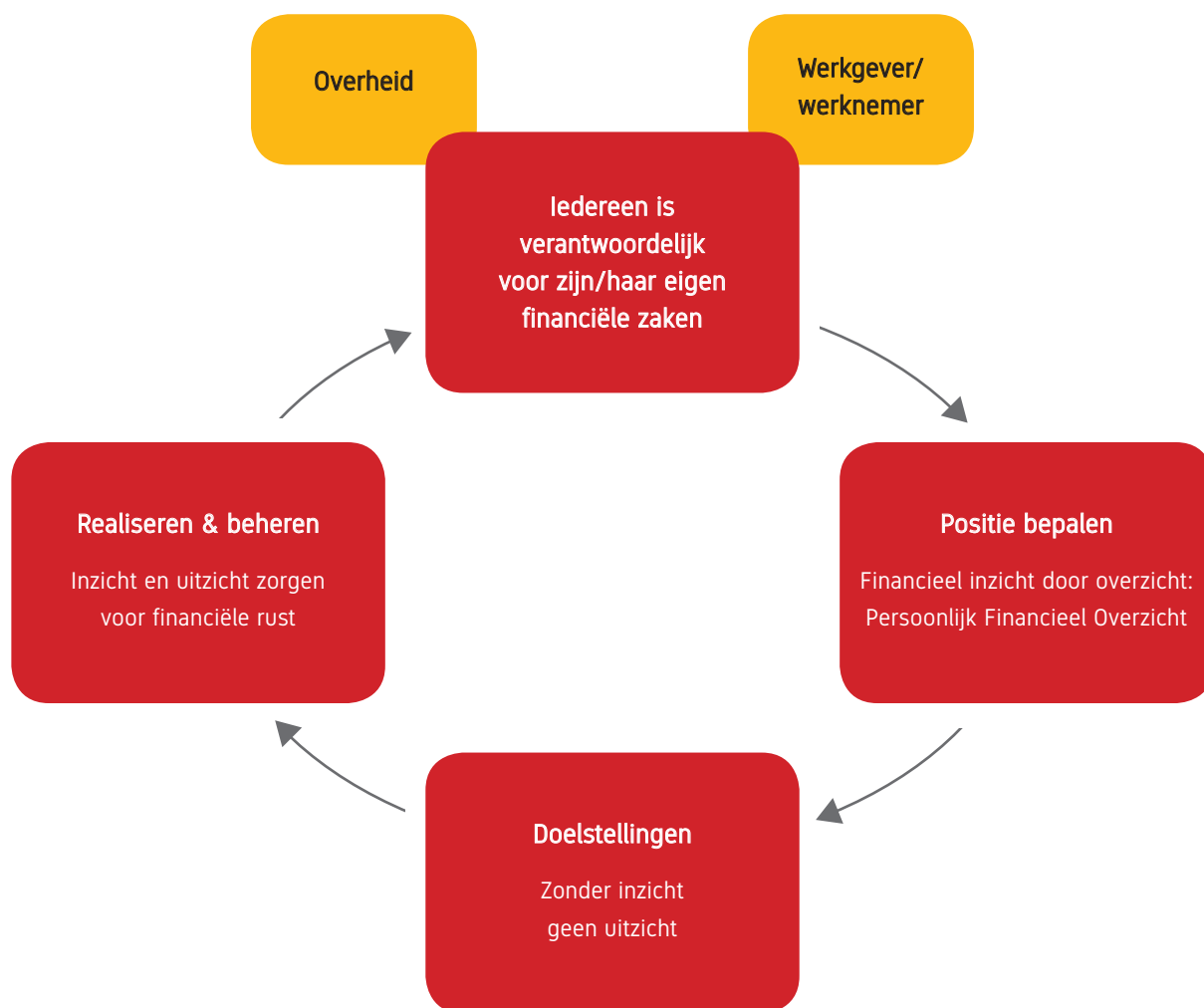
### Contactgegevens

La Confiante	't Dorp 124, 5384 MD Heesch
Telefoon	0412 85 17 00 (buiten kantoortijden een antwoordservice voor spoedgevallen)
Website	confiante.nl
Mailadres	info@confiante.nl
AFM vergunning	12039901
KvK inschrijfnummer	51895501
Kifid-nummer	300.014517
Openingstijden	werkdagen van 08.30 tot 17.00 uur ►



---

## DE ROL VAN FINANCIËLE PLANNING



## ONZE WERKWIJZE



---

## WAT MOGEN WIJ VAN U VERWACHTEN?

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 van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie, of dat u recent grote uitgaven hebt gedaan voor uw woning. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

### **Totaalbeeld**

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

Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico omdat wij konden denken dat u dit elders al geregeld had. 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. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

### **Informatie doornemen**

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het daarbij om informatie die wij op basis van een wettelijke verplichting aan u verzenden. Maar ook kunnen wij u informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zo nodig te raadplegen.

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. ►



---

## ONAFHANKELIJK ADVISEUR, WAAROM?

In Nederland kennen wij 2 soorten financieel adviseurs; zij die adviseren uit een veelheid van aanbieders, de Onafhankelijk Adviseur, en zij die producten van 1 of enkele aanbieders adviseren, de Niet-Onafhankelijk Adviseurs. Een Onafhankelijk Adviseur stelt de klant centraal en staat wettelijk aan uw kant.

Bij een Niet-Onafhankelijk Adviseur staat de klant eveneens centraal. Wettelijk gezien staat deze laatste adviseur echter aan de kant van de aanbieder. Deze adviseur zal, omdat hij in dienst is van deze aanbieder, u uitsluitend kunnen adviseren over producten van deze aanbieder.

Als consument wilt u duidelijkheid als u met een adviseur te maken heeft. De manier waarop voor financieel advies betaald wordt, is nog steeds onvoldoende een onderwerp van gesprek. Wettelijk worden er zwaardere eisen gesteld aan een Onafhankelijk Financieel Adviseur o.a. op het gebied 'duidelijkheid in beloning (transparant zijn)'.

### **Onafhankelijk en Adviesvrij**

Ons kantoor is onafhankelijk en heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

### **Ondernemersvrijheid**

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

### **Keuze van aanbieders**

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Vaak hebben deze aanbieders tientallen verschillende financiële producten. Wij hebben een selectie gemaakt van de maatschappijen waar we zaken mee doen. Deze selectie hebben wij gemaakt op basis van een aantal criteria. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring hoe de instelling zich opstelt als een beroep wordt gedaan op een uitkering. In onze advisering geven wij een overzicht van de maatschappijen en banken die wij voor u selecteren.

Wanneer wij u adviseren over een bepaald financieel product, dan onderzoeken wij eerst of een product van één van de door ons geselecteerde aanbieders voldoet aan uw wensen. ►





---

## HOE WORDEN WIJ BELOOND?

Onze dienstverlening is niet gratis. Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. De vergoeding die wij voor onze dienstverlening rekenen, kunnen op verschillende wijzen worden voldaan.

### **Vergoeding per uur of vast tarief**

In de meeste gevallen werken wij met vast tarieven. De hoogte van de uiteindelijke vergoeding is in dat geval niet afhankelijk van het financiële product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit en het aantal uren dat wij daarvoor nodig hebben. Ook als er via onze bemiddeling geen financieel product tot stand komt, bent u ons een vergoeding verschuldigd.

U kunt er ook voor kiezen om onze dienstverlening te betalen op basis van declaratie. U betaalt ons dan rechtstreeks voor onze dienstverlening op basis van het aantal uur dat wij voor u hebben gewerkt vermenigvuldigd met ons uurtarief. Het uiteindelijke uurtarief stemmen wij voorafgaand aan onze dienstverlening schriftelijk met u af evenals de indicatie van het aantal uur dat wij in uw situatie denken nodig te hebben. De hoogte van de uiteindelijke vergoeding is niet afhankelijk van het financiële product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit. Ook als er via onze bemiddeling geen financieel product tot stand komt, bent u ons een vergoeding verschuldigd.

Wij brengen u nooit zonder overleg of afspraak kosten in rekening en spreken vooraf met u over de over de hoogte en de wijze van de honorering van onze dienstverlening. Wij werken met een tarievenlijst en in veel gevallen wordt er een maatwerkofferte afgegeven.

### **Consumptief krediet**

Wij mogen van de wet voor het bemiddelen in kredieten uitsluitend betaald worden door de aanbieder van het krediet. Wij ontvangen van de aanbieder van het krediet dan ook een vergoeding voor onze dienstverlening. Als u de rente hebt betaald, dan heeft u ook betaald voor onze dienstverlening. Andere afspraken zijn wettelijk niet toegestaan. ►



---

## Onderhoud en nazorg

Om ook na het afsluiten verzekerd te zijn van ondersteuning zal bij een onderhoudsgesprek een bedrag aan kosten worden gevraagd. Wij werken met service- en beheerovereenkomsten.

Het onderhoudsgesprek kan een initiatief zijn van u, bijvoorbeeld bij vragen of wijzigingen. Wij kunnen ook bellen voor een afspraak als er belangrijke wijzigingen zijn waarbij wij het belangrijk vinden u daarvan in kennis te stellen.

Wanneer u heeft gekozen voor een service- en beheerovereenkomst, zal in de overeenkomst worden opgenomen in welke frequentie deze vaste afspraak gepland zal worden. Dit initiatief gaat altijd van ons uit. Wij werken in dat geval op basis van een vaste agenda waar alle zaken de revue passeren en u natuurlijk uw vraagstukken kunt voorleggen.

Wanneer u geen gebruik wenst te maken van deze service- en beheerovereenkomst zullen eventuele handelingen in verband met veranderingen in de huidige situatie, zoals poliswijzigingen, informatie opvragen, etc. bij u in rekening worden gebracht op basis van een van te voren afgesproken bedrag of uurtarief.

## Beëindiging van de relatie

U hebt het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen. Indien er producten of verzekeringen via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de verzekeringsmaatschappij of bank verzoeken de lopende producten, verzekeringen of financiële producten over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze. Van onze kant zijn wij ook vrij de relatie met u te beëindigen. Ook in dat geval kunt u de verzekeringsmaatschappij of bank verzoeken uw bij ons lopende zaken over te boeken naar een andere adviseur.

Wij hebben een uitzondering op deze regel. Als er een product, bv een levensverzekering een hypotheek of verzekering in beheer is genomen waarop bij beëindiging nog een terugboekrisico geldt, dan kunnen wij u terugboekkosten in rekening brengen ten hoogste van onze terugboekprovisie en de administratieve afwikkeling van deze opzegging. ►



---

## Algemene info

La Confiante is aangesloten bij:



### Adfiz - Branchevereniging en keurmerk

La Confiante is lid van Adfiz. Adfiz is de branchevereniging van onafhankelijk adviseurs in Nederland. Adviseurs die lid zijn van Adfiz zijn professioneel en deskundig en zoeken naar constante verbetering. Zij hechten aan maatschappelijke waardering voor hun werk.

### Kamer van Koophandel (KvK)

In het Handelsregister van de Kamer van Koophandel te Brabant staan wij ingeschreven onder de naam; La Confiante. Geregistreerd onder nummer 51895501.

### Autoriteiten Financiële Markten (AFM)

Ons kantoor heeft volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12039901, voor het uitoefenen van ons bedrijf. Wij zijn voorts ingeschreven in het AFM register Nationaal Regime MiFID voor het adviseren over beleggingsfondsen en/of het doorgeven van orders over beleggingsfondsen aan de aanbieder.

### Privacy

De privacy van uw persoonlijke gegevens is bij ons gewaarborgd; ons bedrijf is ingeschreven bij het College Bescherming Persoonsgegevens.

### Klachten Instituut Financiële Diensten (Kifid)

Klachten over onze dienstverlening nemen wij serieus en lossen wij 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 voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Informatie over het Klachteninstituut kunt u vinden op de website [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl). Ons Kifid nummer is 300.014517.

Het Kifid is ook bereikbaar op het volgende postadres:

### Kifid

Postbus 93257  
2509 AG DEN HAAG

### Beroepsaansprakelijkheid

Wij streven ernaar u goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Toch kan er wel eens wat fout gaan; voor die gevallen zijn wij toereikend verzekerd voor beroepsaansprakelijkheid.

Iedere aansprakelijkheid van La Confiante is beperkt tot het maximale bedrag van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering (zie ook Algemene Voorwaarden). ►



## BIJLAGE

Wij werken met een vaste tarievenlijst. Deze wordt u aangereikt tijdens het kennismakingsgesprek zodat u een indicatie heeft van de kosten van onze dienstenverlening. Daarbij ontvangt u ook het wettelijke verplichte DVD document.

Verder in het proces zal altijd een definitieve prijs aan u gegeven worden.

De volgende tarieven worden gehanteerd:

1. Vaste tarieven Persoonlijk Financieel Overzicht (PFO).
2. Vaste tarieven updaten PFO.
3. Vaste tarieven advies & bemiddeling.
4. Vaste tarieven service & beheer/nazorg.
5. Uurtarief bij advies.
6. Uurtarief bij administratie.

Voor adviesdeclaraties waarbij alleen sprake is van advies en er niet is overgegaan tot aanschaf van een product is b.t.w. van toepassing. Alle andere varianten zijn vrijgesteld van b.t.w.

### Vergoeding op basis van provisie (alleen bij consumptief krediet)

Het is wettelijk verboden om advies-, bemiddelings- en beheerkosten aan u in rekening te brengen. Ons kantoor ontvangt van kredietinstelling een deel van de maandlast als vergoeding (provisie). Hieronder treft u een overzicht aan van wat wij minimaal en maximaal aan vergoeding ontvangen. ▶

Consumptief Krediet (vergoeding in % van het uitstaande saldo)	Minimaal	Maximaal
Provisie over het gemiddelde uitstaande saldo	0,04%	0,15%
Voorbeeld: Gemiddeld uitstaande saldo 10.000,-	4,- per maand	15,- per maand

**La Confiante**  
*actief leven door financiële rust*



't Dorp 124  
5384 MD Heesch

0412 85 17 00  
06 250 555 54  
info@confiante.nl  
confiante.nl

