

Mogen wij ons even voorstellen?

CM | Personal Finance staat voor een persoonlijk en onafhankelijk advies. Wij zijn goed in ons vak en zijn blij dat u overweegt uw financiële zaken door ons kantoor te laten behartigen.

Veel van ons werk gebeurt buiten uw gezichtsveld. Daardoor is het moeilijk de verschillen in aanpak en degelijkheid beoordelen. En misschien weet u eigenlijk helemaal niet wat wij precies iedere dag voor u doen, wanneer wij zeggen dat wij uw belangen behartigen.

Daarom treft u hier de beschrijving aan van onze dienstverlening en werkwijze. Wij geven u namelijk graag een goed overzicht van wat wij precies doen, wat u van ons kunt en mag verwachten.

Voor een vrijblijvend kennismakingsgesprek kunt u ons bellen of mailen.

We gaan graag voor u aan de slag!

CM | Personal Finance
Claudia van Swaal FFP RFEA

1 Algemeen profiel CM | Personal Finance

Hieronder geven wij u informatie over CM | Personal Finance met het doel dat u zich een goed beeld kunt vormen wie wij zijn, hoe wij werken en welke kwaliteitsnormen wij hanteren.

1.1 CM | Personal Finance in enkele woorden.

CM | Personal Finance is gestart in mei 2006 en is gespecialiseerd in financiële dienstverlening. Voor het verzorgen van uw financiële planning, begeleiding bij scheiding, advies voor hypotheek, verzekeringen en overige financiële zaken bent u op het juiste adres. Kwaliteit is gegarandeerd door ruime ervaring en een hoog opleidingsniveau. Zo is CM | Personal Finance aangesloten bij de Federatie van Financiële Planners (FFP) en ingeschreven in het Register Financieel Echtscheidingsadviseur (RFEA).

Onze werkwijze kenmerkt zich door kennis en kunde voor ons vak gecombineerd met inlevingsvermogen. Wij voelen ons verantwoordelijk voor de financiële zaken die ons worden toevertrouwd en behartigen de belangen die hieruit voort komen naar beste kunnen. Een persoonlijke band vinden we belangrijk. Onze cliënten hebben één vast aanspreekpunt.

We richten ons op cliënten in de regio Goes en omstreken.

1.2 Dienstenassortiment

Wij kunnen onze cliënten behulpzaam zijn op een breed terrein van financiële diensten. Tot de adviesgebieden van ons kantoor behoren:

- Financiële planning (inkomens- en vermogensplanning, overlijden)
- Echtscheidingsbemiddeling (alimentatieberekeningen, ouderschapsplan, convenant)
- Hypotheken
- Levensverzekeringen
- Schadeverzekeringen
- Aanvullende pensioenen
- Sparen/beleggen

1.3 Onafhankelijkheid

Ons kantoor is volledig onafhankelijk. Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons bedrijf.

1.4 Medewerkers

De kwaliteit van ons kantoor is voor een groot deel gebaseerd op de kwaliteit van onze medewerkers. Hieronder treft u een overzicht aan van alle personen die binnen ons kantoor werkzaam zijn. Hierbij hebben wij hun functie en e-mailadres vermeld.

Claudia van Swaal

Adviseur en eigenaar
Gecertificeerd Financieel Planner FFP
Ingeschreven in Register Financieel Echtscheidingsadviseur (RFEA)
claudia@cmpersonalfinance.nl

Marina Visse-de Koeijer

Intern accountmanager
marina@cmpersonalfinance.nl

1.5 Selectie van aanbieders

Wij werken samen met de belangrijkste banken en verzekeringsbedrijven in Nederland en gaan voor u op zoek naar de beste financiële aanbieding. De vergelijking vindt plaats op basis van tarief, voorwaarden en mogelijkheden.

1.6 Keurmerken

Binnen de verschillende adviesgebieden die ons kantoor kent, voldoen wij aan de zwaarste eisen die onze beroepsgroep aan deze activiteiten stelt. We zijn aangesloten bij:

De Federatie van Financiële Planners (FFP)
Register Financieel Echtscheidingsadviseur (RFEA)

Om te worden ingeschreven is met goed gevolg examen afgelegd. Daarnaast wordt de kennis actueel gehouden door jaarlijks studiedagen, periodiek examen en aanvullende opleidingen te volgen.

1.7 Vergoeding

Onze bemiddelingsvergoeding kan bestaan een vergoeding op basis van uurtarief of een vaste fee. Wij vinden het belangrijk dat onze dienstverlening volledig transparant is. In ons gesprek maken we dit graag de mogelijkheden inzichtelijk voor u. Zo kunt u uw keuze bepalen en leggen we de beloningswijze vast.

1.8 Klachten

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Bent u niet tevreden, dan horen we dit graag. Wij doen dan ons best om u weer tevreden te stellen. Vindt u dat wij niet naar uw tevredenheid op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u contact opnemen met de volgende onafhankelijk klachteninstantie:

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoon: 0900 - 355 22 48
E-mail info@kifid.nl

1.9 AFM Register

Om kunnen starten en te werken als intermediair in de financiële dienstverlening gelden strenge eisen. Hiervoor is een vergunning vereist afgegeven door de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Wij staan is ingeschreven onder nummer 12040613.

2 Zo gaat CM | Personal Finance te werk

Onze werkwijze bestaat uit een kennismakings-/inventarisatiegesprek, waarbij uw wensen en de uitgangspunten aan de orde komen. Vervolgens analyseren we deze gegevens en focussen we op uw vraagstelling en de bijzonderheden. Daarbij wordt reining gehouden met de voor u geldende fiscale regels.

Na de financiële analyse krijgt u uitleg over de mogelijkheden die passen bij uw situatie. Indien gewenst, vragen wij offertes op. Verder verzorgen we alle contacten met externe partijen.

Afhankelijk van de situatie kunt u denken aan de financieringsmaatschappij, notaris, taxateur, makelaar, fiscalist en advocaat.

Voor hypotheek en overige zaken geldt dat alle mogelijke deadlines met grote zorg worden bewaakt.

2.1 Privacy

Dagelijks komen wij in aanraking met vertrouwelijke gegevens van onze relaties. Het spreekt voor zich dat wij zeer zorgvuldig omgaan met deze informatie. Dit geldt zowel voor de wijze van archivering van deze gegevens als voor het gebruik hiervan.

2.2 Bereikbaarheid van CM | Personal Finance

U kunt ons op de volgende manieren bereiken

Op kantoor

Westwal 9
4461 CM Goes

maandag - vrijdag van 9:00 tot 17:30 uur
donderdagavond van 19:00 tot 20:00 uur
buiten kantooortijden op afspraak

Per telefoon 0113 – 250 350
Per fax 0113 – 220 101
Per e-mail info@cmpersonalfinance.nl
Internet www.cmpersonalfinance.nl

Bij een schade of calamiteit tijdens uw verblijf in het buitenland kunt u 24 uur per dag de alarmcentrale bellen die voor uw polisdekking hulp verleent.

3 Wat verwachten wij van u

3.1 Informatie aanleveren voor advies

Het perfecte advies ontstaat door de juiste uitgangspunten. Wij vragen u dan ook om de juiste informatie aan te leveren en om relevante overige informatie die van invloed kan zijn op het advies zo spoedig mogelijk schriftelijk aan ons te verstrekken.

Beoordeelt u het advies en de bijbehorende berekeningen kritisch en als er nog informatie van uw kant ontbreekt, geef deze dan aan ons door.

3.2 Wijzigingen in uw persoonlijke situatie doorgeven

Ook veranderingen in uw persoonlijke situatie zijn belangrijk voor ons. We horen graag van uw nieuwe woning, een andere baan, samenwonen, trouwen of juist uit elkaar gaan, de geboorte van uw kind. En zo zijn er tal van andere gebeurtenissen die stuk voor stuk gevolgen kunnen hebben voor uw financiële situatie.

3.2 Schades direct melden

Het is belangrijk dat u ons zo snel mogelijk informeert over een schade waarvoor u een beroep wilt doen op de door u afgesloten verzekering.