



## Wie zijn wij?

PUUR Advies is een onafhankelijk financieel adviesbureau, opgericht in 2010.

Wij adviseren op een open, eerlijke en zeer transparante wijze particulieren en ondernemers over hun totale financiële positie en risico's. Naast deze advisering begeleiden wij desgewenst ook de benodigde contacten tussen u en de verzekeringsmaatschappij, financier, accountant en notaris.

Wij vinden het zeer belangrijk dat u goed op de hoogte bent van alle adviezen en diensten die wij u kunnen aanbieden. In dit document kunt u alle gewenste informatie vinden, echter heeft u nog vragen, neem dan gerust contact met ons op!

PUUR Advies, financieel adviesbureau  
Kloosterweg 11-B  
NL-6241 GA BUNDE

Telefoon      043 – 358 13 11  
GSM            06 – 222 32 067  
E-mail         info@puuradvies.nl  
Internet        www.puuradvies.nl

## Lidmaatschappen en Registraties?

PUUR Advies is geregistreerd bij diverse organisaties zoals:

### Kamer van Koophandel (KvK)

In het Handelsregister staat PUUR Advies ingeschreven onder nummer 59593245.

### Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM stelt hoge eisen op het gebied van vakbekwaamheid, integriteit, financiële betrouwbaarheid en transparantie. Zij houden namens de wetgever toezicht op alle financiële dienstverleners in Nederland en houdt hiervoor een register bij. U kunt dit inzien via <http://www.afm.nl>.

PUUR Advies beschikt voor het verlenen van financiële diensten zoals bedoeld in de Wet op het Financieel Toezicht over de vereiste vergunning. Het nummer van onze vergunning is 12042377.

### Federatie Financieel Planners (FFP)

Financieel planners die zijn aangesloten bij de Federatie Financieel Planners onderscheiden zich door integriteit, kwaliteit, deskundigheid en ervaring. Uitsluitend dan mogen zij het FFP-keurmerk dragen.

De hoge kwaliteitseisen van de FFP hebben betrekking op zowel vakinhoudelijke kennis, als gedrag en aanspreekbaarheid. Barbara Spauwen is gecertificeerd financieel planner.

Meer informatie: [www.ffp.nl](http://www.ffp.nl)

### Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH)

Dit is een kwaliteitslabel voor hypotheekadviseurs en PUUR Advies voldoet aan de door de SEH vastgestelde eisen met betrekking tot kennis, ervaring en integriteit.

Meer informatie: [www.seh.nl](http://www.seh.nl)

### Beroepsaansprakelijkheidsverzekering

Onze organisatie beschikt over een aansprakelijkheidsverzekering voor het geval er onverhoopt iets mis zou gaan. Dit geeft u als klant extra zekerheid.

### Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID)

Wij doen ons best u zo goed en professioneel mogelijk van dienst te zijn. Mocht u desondanks toch een klacht over onze dienstverlening hebben en wij komen er samen niet uit, kunt u zich wenden tot het KIFID. Postbus 93257, 2509 AG Den Haag. Telefoon 0900-fklacht ofwel 0900-3552248, [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl). Ons aansluitnummer is 300.015626.

## **Wat doen wij?**

Wij geven u graag inzicht en overzicht in uw eigen financiële situatie en daar aan gekoppeld brengen wij eventuele risico's die u loopt in kaart.

Hiertoe zullen wij al uw bestaande financiële zaken inventariseren, daarna deze analyseren en vervolgens spiegelen aan uw wensen en doelstellingen. Dit geheel wordt samengevat in een kort en helder overzicht en wordt met u besproken in een persoonlijk gesprek.

U bent na onze uitleg prima in staat om zelf te bepalen of er wijzigingen doorgevoerd moeten worden in uw huidige producten. U geeft zelf aan of u aanvullende producten wilt sluiten ofwel producten wilt beëindigen. U bent vrij om dit zelf te doen óf u kunt ons opdracht geven dit voor u te regelen.

Wij zijn volledig vrij in onze advisering, geen enkele financiële aanbieder heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in PUUR Advies. Wij kunnen dus in alle vrijheid en zonder contractuele verplichtingen financiële producten aanbevelen ofwel opzeggen. Dit neemt echter niet weg dat wij met álle verzekeraars of financiële instellingen zaken doen, hierover is altijd van te voren overleg.

Zie ook "Werkwijze" PUUR Advies.

## Hoe worden wij beloond?

Wij werken uitsluitend op basis van declaratie om volledige transparante advisering te kunnen garanderen. Voor ons advies berekenen wij een standaard uurtarief, ofwel we maken een vaste prijsafspraken met u. Het uurtarief bedraagt 100 euro exclusief BTW, zijnde 121 euro.

Voordat wij aan een opdracht beginnen, maken wij in een geheel vrijblijvend gesprek aan de hand van uw vraagstelling een inschatting van zowel de inhoud van de dienstverlening als de kosten die hiermee gemoeid zijn. Daarnaast specificeren wij onze facturen naar opdracht en/of het aantal uren dat hiermee gemoeid is.

Indien u niet uitsluitend advies wilt maar ook een product wenst te sluiten, zullen wij u op voorhand het (wettelijk verplichte) dienstverleningsdocument van dat product uitreiken.

*U weet dus altijd vóóraf waar u aan toe bent.*