

## ONZE DIENSTVERLENING

Als je kiest voor Financial Life Planning en/of Vermogensadvies bij BlueMoon is dat op basis van wederzijds vertrouwen. Met dat vertrouwen gaan wij zorgvuldig om. Hierbij horen duidelijke transparante afspraken over wat we van elkaar mogen verwachten. Hiervoor hebben wij deze dienstenwijzer opgesteld.

### **Bedrijfsgegevens en bereikbaarheid**

BlueMoon Financial Life- & Vermogensplanning  
Stationsstraat 7  
4761 BP Zevenbergen

Je kunt ons op diverse manieren bereiken:  
Telefoon: 0168-331010  
E-mail : [info@bluemoon.nl](mailto:info@bluemoon.nl)  
Internet : [www.bluemoon.nl](http://www.bluemoon.nl)

De openingstijden van ons kantoor zijn op werkdagen van 8:30 tot 12:30 uur en van 13.00 tot 17:00 uur. In spoedgevallen zijn wij buiten kantooortijden mobiel bereikbaar via 06-54321001 (René Groenendijk) of 06-14819326 (John Somers).

### **Onze dienstverlening**

Ons kantoor heeft zich gespecialiseerd in financiële dienstverlening. Daarbij maken wij onderscheid tussen onze labels: BlueMoon, BlueMoon NextGen en AAZ adviesgroep.

In alle dienstverlening die wij voor je uitvoeren, mag je van ons verwachten dat wij op vertrouwelijke wijze met jouw gegevens omgaan conform de normen van de AVG (Algemene Verordening Gegevensbescherming).

Wij beschikken over alle vergunningen om te kunnen adviseren en bemiddelen in onderstaande producten en/of diensten voor zowel particulieren als ondernemers. Wij hebben geen contractuele verplichtingen tegenover derden. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft zeggenschap in onze onderneming.

Je kunt bij ons terecht voor o.a.:

- Financial Life Planning
- Vermogensadvies
- Hypotheken
- Pensioenadvies (individueel & collectief)
- Bedrijfsadvies

### **Samenwerking voor de lange termijn**

Wij zijn geén traditioneel advieskantoor, maar een strategisch adviseur; jouw klankbord en sparringpartner. Wij streven naar langdurige relaties op basis van wederzijds vertrouwen en respect. Bij ons staan totaaloplossingen centraal. Samen met jou brengen wij jouw financiële positie in kaart. Risico's, rendement en fiscaal voordeel houden wij op planmatige wijze inzichtelijk én in balans, volledig afgestemd op jouw wensen en doelen.

Financial Life Planning & Vermogensadvies zijn de pijlers binnen onze dienstverlening. Wij werken volgens een gestructureerd stappenplan. Binnen ons adviesproces streven wij naar o.a.:

1. Continuïteit
2. Maatwerk
3. Flexibiliteit
4. Fiscaal voordeel
5. Synergie



***Wat mag je van ons verwachten?***

Elk financieel advies heeft een directe impact op jouw persoonlijk leven. En dat is precies de reden waarom wij je eerst goed willen leren kennen. Daarbij kijken we naar je financiële positie en vooral ook naar jouw doelen en wensen. Want rijkdom is méér dan alleen geld. Daarom bespreken we uitgebreid wat jij belangrijk vindt; voor jezelf, je gezin én – als je ondernemer bent – voor je bedrijf. Want privé en zakelijk zijn onlosmakelijk met elkaar verbonden. Wij kijken altijd naar het totaal.

***De eerste kennismaking***

Een goed gesprek, waarin we elkaar leren kennen. We stellen ons graag aan je voor, maar willen ook horen wie jij bent, wat jouw wensen of uitdagingen zijn en wat je daarbij van ons verwacht.

***De verdieping***

Hier draait het vooral om *fact finding*. We kijken uitgebreid naar je persoonlijke en financiële situatie, brengen je doelen en dromen goed in kaart. We leggen de basis voor jouw toekomst en geven vorm aan onze samenwerking.

***Plan van aanpak***

Een uitvoerige analyse geeft ons inzicht in je huidige situatie, risico's, mogelijkheden en onmogelijkheden. We brengen de haalbaarheid van jouw doelen in beeld, bepalen de te volgen koers en starten met een concreet adviestraject, waarin prioriteiten en acties worden bepaald.

***Uitvoering van het plan***

Onze professionals zorgen ervoor dat de actiepunten uit het plan van aanpak ook daadwerkelijk worden uitgevoerd. Alle facetten komen aan bod binnen een vooropgesteld tijdsplan. Niets wordt aan het toeval overgelaten.

***Planning & Monitoring***

Periodiek komen we bij elkaar en bespreken de stand van zaken. Hebben er bij jou veranderingen plaatsgevonden? Of zijn er ontwikkelingen (bijv. op fiscaal gebied) die een aanpassing van jouw plan noodzakelijk maken? We sturen continue bij en plannen – indien nodig – extra sessies in. Zo houden we je op koers.

***Vermogensadvies***

Jouw vrije vermogen - spaargeld en/of beleggingen - is onlosmakelijk verbonden met jouw Persoonlijke Life Planning. Immers, dit zijn de middelen waarvan je vaak de "leuke dingen in het leven" kan doen. Het alléén nastreven van rendement werkt niet! Wij zijn ervan overtuigd dat succes op langere termijn alleen behaald kan worden door middel van - ook hier weer - een planmatige aanpak, waarbij vermogensplanning integraal deel uitmaakt van Life Planning.

Binnen BlueMoon hebben wij ons eigen beleggingsbeleid ontwikkeld met eigen beleggingsportefeuilles, gebaseerd op jarenlang academisch onderzoek en risicospreiding.

***Wat verwachten wij van jou?******Juiste en volledige informatieverstrekking***

Om je zo goed mogelijk van dienst te kunnen zijn, is het noodzakelijk dat je ons volledig en naar waarheid informeert over jouw situatie en ons tijdig op de hoogte stelt van alle wijzigingen. Wij vragen je de gegevens in de correspondentie en documenten die je van ons ontvangt na te gaan op juistheid. Het is van groot belang een administratieve fout of een misverstand over jouw wensen tijdig te signaleren, zodat dit hersteld kan worden.

***Honorering***

Als consument moet je weten waar je voor betaalt, maar vooral ook wie je als adviseur in de arm neemt. BlueMoon heeft haar dienstverlening zo transparant mogelijk gemaakt en werkt met netto tarieven. Wij nemen alle tijd om jou goed te kunnen adviseren en begeleiden. De exacte hoeveelheid tijd hangt sterk af van jouw persoonlijke situatie, maar ook van de door jou gemaakte keuze(s) en de gevraagde expertise die daarmee samenhangt.

Wij hanteren bij voorkeur een vooraf met elkaar overeengekomen vast tarief. Dit geeft budgettaire zekerheid en voorkomt een tegenvaller aan het eind van een advies- en/of bemiddelingstraject. In voorkomende gevallen werken wij op basis van uurloon. Onze doorlopende serviceovereenkomsten zijn gebaseerd op maandelijksse fees.

**Registraties**

Ons kantoor is bij de volgende instanties aangesloten:

- Autoriteit Financiële Markten (AFM)
- Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
- Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH)
  - R. Groenendijk
  - P.C. Somers

Registratienummer – 12005653  
Registratienummer - 300.002936

Registratienummer - 12555  
Registratienummer - 19468

**Klachtenprocedure**

Wij behartigen jouw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk, maar ook wij kunnen fouten maken. Mocht je niet tevreden zijn, vragen wij je dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij jouw klacht snel kunnen verhelpen. Mochten wij er samen niet uitkomen, kun je je wenden tot:

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)  
Postbus 93257, 2509 AG Den Haag  
Tel: 070-3338999  
Internet: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

**Voorwaarden**

Op alle diensten die door BlueMoon worden geleverd zijn onze Algemene Leveringsvoorwaarden van toepassing. Deze voorwaarden zijn gedeponereerd bij Kamer van Koophandel Breda. Deze algemene voorwaarden zijn te vinden op [www.bluemoon.nl/downloads](http://www.bluemoon.nl/downloads) en zullen voorafgaand aan onze samenwerking worden verstrekt.