

Dienstenwijzer

Deze dienstenwijzer is een puur informatief document. Dat betekent dat u door dit document op generlei wijze verplicht bent om bepaalde diensten van ons kantoor af te nemen of om een bepaalde overeenkomst m.b.t. een financieel product te sluiten.

Bedrijfsgegevens en bereikbaarheid

Naam en adresgegevens

Waar & Partners BV

De Veldoven 5-7

3342 GR Hendrik-Ido-Ambacht

Postbus 118

3340 AC Hendrik-Ido-Ambacht

Bereikbaarheid

U kunt ons als volgt bereiken:

Telefoon: 078-6811830

Fax: 078-6811831

E-mail: info@waar-partners.nl

Internet: www.waar-partners.nl

Natuurlijk kunt u ons op ons kantoor bezoeken. Op werkdagen zijn de openingstijden van 9:00 tot 17:30 uur. Buiten kantoor tijden kunt u inspreken op ons antwoordapparaat. Eventueel kunt u met ons ook een afspraak buiten kantoor tijden maken.

Onze dienstverlening

Ons kantoor is een financieel adviesbureau en tevens beschikken we over de vergunningen om te kunnen adviseren en bemiddelen in onderstaande producten/diensten voor zowel particulieren als ondernemers in het midden- en kleinbedrijf en hierbij zijn wij vrij in de keuze van bijna alle banken en verzekeraars.

Hypotheek

Levensverzekeringen

Belastingaangiften

Schadeverzekeringen

Zorgverzekeringen

Uitvaartverzekeringen

Pensioenverzekeringen

Lijfrenteverzekeringen

Inkomensverzekeringen

Betalen & Sparen

Beleggen

Consumptief krediet

Onze werkwijze

Kennismaking

Om tot een advies te komen, zullen wij in een eerste gesprek kennis met u maken. Wij zullen hierbij door middel van een korte inventarisatie uw wensen en behoeften vaststellen, uitleggen hoe wij u hierin van dienst kunnen zijn en wat de kosten hiervan zullen zijn. Vervolgens maken we samen afspraken hoe wij voor u aan de slag zullen gaan. De kosten van dit eerste gesprek zijn voor onze rekening.

Inventarisatie

Na deze kennismaking zullen wij, om tot een goed advies te komen, een uitgebreide inventarisatie maken. Hierbij komen onder andere uw inkomens- en vermogenspositie aan bod. Daarnaast zullen wij informatie bij u inwinnen betreffende uw wensen en doelstellingen, kennis & ervaring in financiële zaken en uw risicobereidheid. Indien er een mogelijk beleggingselement in uw financiële producten zit, stellen wij uw beleggingsprofiel vast.

Advies

Na de inventarisatie zullen wij een analyse maken en een gemotiveerd adviesrapport uitbrengen. Dit advies zullen wij met u bespreken.

Bemiddeling/Uitvoering

Indien het advies aansluit bij uw wensen en mogelijkheden, zullen wij zorgen voor de uitvoering en eventuele bemiddeling tussen u en de bank en/of verzekeraar. Tijdens dit traject houden wij u waar nodig op de hoogte omtrent de voortgang.

Juiste en volledige informatieverstrekking

Om ons werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met uw verwachtingen en onze afspraken, vragen wij u ons uitgebreid, eerlijk, tijdig en volledig te informeren over alle zaken die wij relevant vinden voor een kwalitatief integraal adviestraject. Denkt u hierbij aan persoonlijke gegevens als naam, adres, woonplaats, burgerservicenummer, geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizen, arbeidssituatie, inkomensgegevens, bestedingspatroon, maar ook huidige contracten met financiële instellingen etc.

Nazorg/onderhoud

Het afsluiten en/of het beheren van een financieel product is onlosmakelijk verbonden met nazorg en onderhoud. De kosten hiervan zijn afhankelijk van het met u afgesproken en benodigde serviceniveau.

Beloning

De vergoedingen die wij voor onze dienstverlening rekenen, kunnen op verschillende wijzen worden voldaan. De verschillende beloningsvormen zijn: provisie, fee, uurtarief en abonnementen of een combinatie hiervan. De hoogte van deze beloningsvormen worden later in dit document vermeld.

Intern beloningsbeleid

De beloning van onze medewerkers bestaat uit een vast salaris zonder bonussen. Wij beoordelen en sturen onze medewerkers aan op integer, deskundig, solide en klantgericht handelen.

Lidmaatschappen, registraties, verzekeringen en samenwerking

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM (www.afm.nl) houdt krachtens de wet toezicht op ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen, verzekeren en pensioenen. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12009889. Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0900-5400540 (5 ct/min.).

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

Contactgegevens: Postbus 93257, 2509 AG Den Haag. Telefoon: 0900-3552248 (10 ct/min.) E-mail: info@kifid.nl
Internet: www.kifid.nl. Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.006416.

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 23072334.

FFP (Federatie Financiële Planners)

Een aantal van onze adviseurs zijn gecertificeerd als financieel planner en zodanig geregistreerd in het register van de Stichting Certificering Federatie Financieel Planners. Om deze certificering te behouden dient er jaarlijks een update in de vorm van permanente educatie e/o toets plaats te vinden.

EFA (Erkend Financieel Adviseur onderdeel van Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs)

Een aantal van onze adviseurs zijn gecertificeerd als erkend financieel adviseur en zodanig geregistreerd bij de SEH. Om deze certificering te behouden dient er jaarlijks een update in de vorm van permanente educatie e/o toets plaats te vinden.

Autoriteit Persoonsgegevens (AP)

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten te behartigen, zullen wij u om een aantal persoonsgegevens vragen. Wij gaan hier zorgvuldig mee om. Onze gegevensverwerking is gemeld bij de Autoriteit Persoonsgegevens.

Schouten Insurance International B.V.

Waar & Partners is in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering bij Schouten Insurance International B.V. onder polisnummer: 227129.

Betalen & Sparen

Op het gebied van betalen en sparen hebben wij een exclusieve samenwerking met Regiobank.

Klachtenprocedure

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht hebt.

Eerst de klacht kenbaar maken aan ons

Indien u een klacht hebt, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen.

Daarna eventueel naar het Klachteninstituut

Indien wij er samen niet uitkomen, kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

Dienstverlening particulier in fee, uurtarieven en abonnementen:

Uurtarieven Dienstverlening	Vast uurtarief
Verzekeringsadviseur (WFT gecertificeerd)	€ 125
Financieel adviseur (EFA) zijnde erkend hypotheek adviseur	€ 125
Financieel adviseur (FFP) zijnde gecertificeerd financieel planner	€ 125

Particulier	Vaste fee
Advies en bemiddeling hypotheek eigen woning particulier (20 - 30 uur)	€ 2.750
Advies hypotheek eigen woning particulier, zonder bemiddeling (15 - 25 uur)	€ 2.000
Advies en bemiddeling 2e hypotheek of onderhandse verhoging (15 - 25 uur)	€ 2.250
Advies en bemiddeling hypotheek bij ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid (20 – 30 uur)	€ 2.750
Aankoopbegeleiding particuliere woning	maatwerk
Advies en bemiddeling aanpassing aflossingsvorm	€ 750
Advies en bemiddeling netto risicoverzekering	€ 275
Advies en bemiddeling netto woonlastenbeschermer	€ 275
Opstellen financieel plan, huidige situatie bij lang leven en overlijden (excl. BTW)	vanaf € 275
Opstellen financieel plan, huidige situatie bij lang leven / overlijden / A.O. / W.W. (excl. BTW)	vanaf € 475
Advies en bemiddeling inzake oudedags- en nabestaandenvoorziening particulier	€ 750
Advies en bemiddeling inzake lijfrente- of pensioenkapitaal	€ 750
Advies en bemiddeling inzake ontslagvergoeding	maatwerk
Advies en bemiddeling inzake conversie lijfrenteversicherung / lijfrente spaarrekening	€ 250
Advies en bemiddeling bij echtscheiding	maatwerk
Aangifte erfbelasting	maatwerk
Advies inzake samenlevingscontracten, huwelijkse voorwaarden en testamenten	maatwerk

Serviceabonnementen Particulier	Per maand
Serviceabonnement Administratief beheer Complex Product(en)	€ 5,00
Serviceabonnement Belastingen (aangifte IB incl. aanpassing voorlopige aanslag/toeslagen) Incl. BTW	€ 10,00

Jaarlijks kunnen de genoemde prijzen worden geïndexeerd.

Fiscaliteit: In een aantal gevallen zijn bovengenoemde kosten aftrekbaar voor de inkomstenbelasting.

BTW (21%): In sommige situaties worden bovenvermelde kosten verhoogd met BTW.

Assurantiebelasting (21%): Indien van toepassing is dit opgenomen in de vermelde tarieven.

Onze adviseur zal hier een toelichting op geven.

Dienstverlening zakelijk (Ondernemer/ZZP/DGA, onderneming) in fee, uurtarieven en abonnementen:

Uurtarieven Dienstverlening	Vast uurtarief
Verzekeringsadviseur (WFT gecertificeerd)	€ 125
Financieel adviseur (EFA) zijnde erkend hypotheek adviseur	€ 125
Financieel adviseur (FFP) zijnde gecertificeerd financieel planner	€ 125
Pensioen adviseur (WFT gecertificeerd)	€ 150

Ondernemer/ZZP/DGA	Vaste fee
Opstellen financieel plan, volledig inzicht in inkomen en vermogenssituatie	maatwerk
Serviceabonnement Financieel Advies (afhankelijk van het aantal adviesuren per jaar)	maatwerk
Advies en bemiddeling hypotheek eigen woning ondernemer (25 - 35 uur)	€ 3.250
Advies en bemiddeling voor financiering bedrijfspand	maatwerk
Advies en bemiddeling inzake arbeidsongeschiktheidsverzekering, icm opstellen FP	vanaf € 350
Serviceabonnement Administratief Beheer arbeidsongeschiktheidsverzekering per maand	€ 15,00
Advies en bemiddeling inzake oudedags- en nabestaandenvoorziening (opbouw of aanwending)	maatwerk
Pensioen in eigen beheer opzetten (pensioenbrief/notulen/bespreken/berekenen 1 ^e jaarsdotatie)	€ 375
Pensioen in eigen beheer, berekening jaarlijkse dotatie	€ 125

Dienstverlening onderneming	
Advies en beheer schadeverzekeringen	maatwerk
Advies en beheer bedrijfscontinuïteit (bedrijfschade)	maatwerk

Dienstverlening onderneming: personeel	
Pensioen, opzetten/verlenging regeling	maatwerk
Pensioen, beheer/communicatiemodule, kosten per medewerker per maand	€ 15,00
Ziekteverzuim/arbodienst/arbeidsongeschiktheidsverz (WGA/WIA aanvulling)	maatwerk
Aansprakelijkheidsrisico's verzekeren (AVB/beroepsaansprakelijkheid/Wegam)	maatwerk
Collectieve ongevallen/overlijdensrisicoverzekering	maatwerk
Collectieve zorgverzekering	maatwerk

Jaarlijks kunnen de genoemde prijzen worden geïndexeerd.

Fiscaliteit : In een aantal gevallen zijn bovengenoemde kosten aftrekbaar voor de inkomstenbelasting.

BTW (21%) : In sommige situaties worden bovenvermelde kosten verhoogd met BTW.

Assurantiebelasting (21%) : Indien van toepassing is dit opgenomen in de vermelde tarieven.

Onze adviseur zal hier een toelichting op geven.