

Dienstenwijzer

Deze dienstenwijzer is een puur informatief document. Dat betekent dat je door dit document op geen enkele wijze verplicht bent om bepaalde diensten van ons kantoor af te nemen of om een bepaalde overeenkomst met betrekking tot een financieel product te sluiten.

Bedrijfsgegevens en bereikbaarheid

Naam en adresgegevens

Waar & Partners BV

De Veldoven 5

3342 GR Hendrik-Ido-Ambacht

Postbus 118

3340 AC Hendrik-Ido-Ambacht

Bereikbaarheid

Je kunt ons als volgt bereiken:

Telefoon: 078-6811830

E-mail: info@waar-partners.nl

Internet: www.waar-partners.nl

Natuurlijk kun je ons op ons kantoor bezoeken. Op werkdagen zijn de openingstijden van 9:00 tot 12:30 uur en van 13:15 tot 17:30 uur.

Buiten kantoor tijden kun je inspreken op ons antwoordapparaat. Eventueel kun je 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.

Hypotheken

Levensverzekeringen

Belastingaangiften

Pensioenverzekeringen

Lijfrenteverzekeringen

Uitvaartverzekeringen

Inkomensverzekeringen

Beleggen

Consumptief krediet

Onze werkwijze

Kennismaking

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

Inventarisatie

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

Advies

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

Bemiddeling/Uitvoering

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

Juiste en volledige informatieverstrekking

Om ons werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met jouw verwachtingen en onze afspraken, vragen wij je ons uitgebreid, eerlijk, tijdig en volledig te informeren over alle zaken die wij relevant vinden voor een kwalitatief integraal adviestraject. Denk 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 jou afgesproken en benodigde serviceniveau.

Beloning

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

Er is geen sprake van een eigendomsverhouding met geldverstrekkers of verzekeraars. Er is ook geen sprake van contractuele afspraken.

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 kun je terecht bij het meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0900-5400540 (5 ct/min.).

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Wij doen ons uiterste best je zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht je toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kun je jezelf 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.

CFP (Certified Financial Planner)

Een aantal van onze adviseurs zijn gecertificeerd als financieel planner en zodanig geregistreerd in het CFP-certificeringsregister. 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 je belangen op het gebied van financiële diensten te behartigen, zullen wij je om een aantal persoonsgegevens vragen. Wij gaan hier zorgvuldig mee om. Onze gegevensverwerking is gemeld bij de Autoriteit Persoonsgegevens.

Markel Insurance

Waar & Partners is in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering bij Markel Insurance onder polisnummer: 30227129.

Klachtenprocedure

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

Eerst de klacht kenbaar maken aan ons

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

Daarna eventueel naar het Klachteninstituut

Indien wij er samen niet uitkomen, kun je jezelf altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

Dienstverlening financieel advies in fee, uurtarieven en abonnementen:

Uurtarieven	Uurtarief
Hypotheek en financieel adviseur	€ 150
Pensioen adviseur	€ 180

Fee	
Advies en bemiddeling particulier hypotheek eigen woning (starter)	€ 3.150
Advies en bemiddeling particulier hypotheek eigen woning (doorstromer)	€ 3.750
Advies en bemiddeling particulier 2e hypotheek of onderhandse verhoging	€ 2.650
Advies en bemiddeling particulier hypotheek bij ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid	€ 3.950
Advies en bemiddeling ondernemer hypotheek eigen woning (starter)	€ 3.750
Advies en bemiddeling ondernemer hypotheek eigen woning (doorstromer)	€ 4.350
Advies en bemiddeling ondernemer 2e hypotheek of onderhandse verhoging	€ 3.250
Advies en bemiddeling ondernemer hypotheek bij ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid	€ 4.500
Toeslag opstellen draagplichtovereenkomst en overleg met notaris t.b.v. samenlevingsovereenkomst	€ 450
Toeslag opstellen schenkingsovereenkomst (incl. aangifte schenkbelasting)	€ 325
Toeslag opstellen overeenkomst vergoedingsrecht	€ 275

Financiële Planning	
Financiële Planning Particulier (starttarief incl. twee besprekingen)	€ 1750
Financiële Planning Ondernemer/DGA (starttarief incl. twee besprekingen)	€ 2500
Financiële Planning Vervolgacties en besprekingen op uurtarief	€ 150

Afhandelingskosten (aanvragen en administreren)	
Afhandelingskosten aanvragen en administreren risicoverzekering	€ 95
Afhandelingskosten aanvragen en administreren woonlastenverzekering	€ 95
Afhandelingskosten aanvragen en administreren lijfrente/pensioenproduct	€ 95
Afhandelingskosten aanvragen en administreren uitvaartverzekering	€ 50
Kosten taxaties (desktop) via Waar & Partners	€ 150

Serviceabonnementen particulier	Per maand
Serviceabonnement Beheer Complex Product(en)	€ 5,00
Serviceabonnement Fiscaal (aangifte IB incl. voorlopige aanslag en toeslagen) Incl. BTW	€ 12,11

Dienstverlening arbeidsongeschiktheid ondernemer/ZZP/DGA	
Advies en bemiddeling inzake arbeidsongeschiktheidsverzekering	vanaf € 750
Serviceabonnement arbeidsongeschiktheidsverzekering per maand	vanaf € 17,52

Dienstverlening pensioenen werkgever/werknemer	
Pensioen, opzetten nieuwe regeling	€ 4000
Pensioen, verlenging regeling	€ 3000
Pensioen, beheer/communicatiemodule, kosten per medewerker per maand	€ 17,52

De abonnementstarieven kunnen jaarlijks geïndexeerd worden op basis van de consumentenprijsindex van het CBS. Prijsindex 2015=100 (peildatum november). Bij een negatieve consumentenprijsindex zal er geen aanpassing plaatsvinden

Fiscaliteit: In een aantal gevallen zijn bovengenoemde kosten aftrekbaar voor de inkomstenbelasting.
 BTW (21%): In sommige situaties worden bovenvermelde kosten verhoogd met BTW.
 Onze adviseur zal hier een toelichting op geven indien nodig.