

Dienstenwijzer

Wie zijn wij

Bij VANDERWAARDENWEALTH staat alles in het teken van onze missie: het positief bijdragen aan de gemoedsrust van u, onze relatie. Onze focus ligt daarbij op het verschaffen van inzicht in uw persoonlijke financiële situatie en het helpen de juiste beslissing te nemen voor een zorgeloze toekomst. Adviseren, bemiddelen, monitoren en ontzorgen.

Wij zijn gericht op persoonlijk contact, het bouwen van vertrouwensrelaties, open en eerlijke communicatie, een uitstekende service en het nakomen van beloften. Samenwerken en concrete resultaten boeken in vertrouwen staan daarbij centraal.

Kwaliteit

Wij hechten veel waarde aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Dat kan gaan over diensten die wij aanbieden en over producten waarvoor wij kunnen bemiddelen. Conform de Wet op het Financieel Toezicht bieden wij u, naast informatie over de betreffende producten, ook een beschrijving van onze dienstverlening en de daarbij behorende vergoedingen aan. Deze staat uitvoerig omschreven op onze website maar wij zullen altijd een maatwerk aanbod maken omdat geen mens en situatie gelijk is.

Wij voldoen aan de wettelijke eisen om in verzekeringen en andere financiële diensten te mogen bemiddelen. Ons kantoor is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel te Utrecht onder nummer: 30180701. Voorts hebben we een inschrijving bij de AFM (Autoriteit Financiële Markten) onder nummer: 12015999. Ons kantoor heeft de vergunning om te adviseren in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen en te adviseren en bemiddelen in: Hypothecair Krediet, Levensverzekeringen, Schadeverzekeringen, Spaarrekeningen en Betaalrekeningen.

Daarnaast zorgen we dat we op de hoogte blijven van de laatste ontwikkelingen door het volgen van cursussen, bijwonen van seminars en behalen van erkende vakdiploma's waaronder het verplichte Permanente Educatie programma onder de Wet Financieel Toezicht. Voorts zijn wij in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Dit geeft u extra zekerheid.

Onze dienstverlening

Elke relatie is uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt dan ook af van uw specifieke wensen, doelen en omstandigheden. Over het algemeen zijn wij u als volgt van dienst:

Wij inventariseren uw wensen en mogelijkheden;

Wij analyseren deze en de feitelijke informatie en adviseren over mogelijke oplossingen

Hierbij baseren wij ons advies op onze kennis als financieel specialist en van de producten van een groot aantal financiële instellingen waarmee wij samenwerken.

Wij zijn vrij in onze advisering. Met geen enkele bank of verzekeringsmaatschappij zijn wij een verplichting aangegaan om specifiek hun producten te adviseren of te bemiddelen;

Wij verzorgen de contacten tussen u en de financiële instelling waarvan u overweegt een financieel product te kopen.

Wij begeleiden u tijdens en na aanschaf van het gewenste financiële product.

Deze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over het betreffende product. Ook staan wij u bij wanneer u veranderingen wilt aanbrengen in dit product.

Bij verzekeringen kan het gebeuren dat u een beroep moet doen op de verzekering. Bijvoorbeeld in geval van schade of overlijden. Ook in deze situaties zullen wij u zo goed mogelijk bij staan in de contacten met de betreffende financiële instelling.

U kunt bij ons terecht voor advisering over de hierna genoemde zaken, wij kunnen voor u bemiddelen en als u dat wilt verzorgen wij de volledige afhandeling rond:

Financieel advies en financiële planning: een 'totaaladvies', waarin de verschillende financiële adviesterreinen zijn geïntegreerd.

Hypotheken: bij aankoop van een woning, bij overwaarde in uw woning, bij oversluiting van uw hypotheek en ontslag uit hoofdelijkheid bij beëindiging huwelijk of samenwonen.

(Levens-)verzekeringen: al dan niet behorend bij de eigen woning, studiefinancieringen, voor bijvoorbeeld overlijdensrisico, hypotheekopvang, arbeidsongeschiktheid.

Toekomstvoorzieningen: banksparen, pensioen, gouden handdruk, lijfrenten, estate planning.

Vermogensstrategieën: adviseren over opzet, vorm en de keuze van vermogensbeheerder.

Schadeverzekeringen: alle soorten schadeverzekeringen waarmee u uw vermogen en/of goederen beschermd tegen schade; bijvoorbeeld uw woning, uw auto, uw vliegtuig, uw reisverzekering, maar ook particuliere, bestuurders- of bedrijfsmatige aansprakelijkheid.

U kunt gebruik maken van het geheel van onze dienstverlening, maar ook van afzonderlijke onderdelen. Wij kunnen het gehele speelveld overzien van de complexe ontwikkelingen op het gebied van wetgeving, fiscaliteit et cetera. Het staat u natuurlijk vrij om hier zelf beslissingen in te nemen. Wij verwachten in dat geval wel dat u ons hierover inlicht, zodat wij de wijziging kunnen administreren. Wanneer u een wijziging of aanpassing overweegt en ons hierover vooraf om advies vraagt, zullen wij u dit advies zo spoedig mogelijk geven.

Uw gegevens worden met de grootste zorg behandeld en zullen zonder uw nadrukkelijke toestemming niet aan derden worden verstrekt, conform de Wet Bescherming Persoonsgegevens.

Wat verwachten wij van u

U mag van ons een grote deskundigheid en een daarop gebaseerde hooggekwalificeerde advisering verwachten. Die verwachting kunnen wij alleen waarmaken wanneer u ons volledige openheid van zaken geeft. De juistheid van de door u verstrekte gegevens is hierbij van groot belang. Wanneer u ons namelijk onjuiste en/of onvolledige gegevens geeft kan onze advisering niet optimaal zijn en kunnen bovendien eventuele uitkeringen in gevaar komen. Dit risico berust bij uzelf.

Verder is het belangrijk dat u ons zo snel mogelijk op de hoogte stelt van elke relevante wijziging in uw persoonlijke- of bedrijfssituatie. Wij zullen dan voor u bekijken of de bestaande situatie nog in stand kan worden gehouden of dat een aanpassing nodig is in bijvoorbeeld de strategie of de verzekeringssituatie. Bij relevante wijzigingen kunt u denken aan geboorte, verhuizing, overlijden, huwelijk, partnerschap, wijziging in werkkring/salariëring, scheiding, grote verbouwingen, wijzigingen in elders lopende verzekeringen, vervroegde pensionering en dergelijke. Bij twijfel kunt u vanzelfsprekend contact met ons opnemen; wij staan u graag te woord.

Tot slot is het zo dat wij weliswaar de officiële papieren van financiële instellingen en derden (bijvoorbeeld de notaris) controleren op correctheid, maar dat van u als direct belanghebbende eveneens wordt verwacht dat u dergelijke stukken controleert op correctheid en omissies. Wanneer u onjuistheden constateert, is het van belang dat u deze zo spoedig mogelijk aan ons doorgeeft.

Hoe wordt VANDERWAARDENWEALTH beloond?

Wij leveren hoogwaardig financieel advies waarvoor wij een vergoeding in rekening brengen. De kosten van het initiële gesprek nemen wij voor onze rekening; als eerste investering in onze relatie.

De hoogte van de vergoeding moet bij u in een zo vroeg mogelijk stadium bekend zijn. Wij werken met een fixed-fee, uurtarief en abonnement. Alle productoplossingen worden door ons netto (provisieloos) aangeboden zodat u zeker weet dat we voor u aan het werk zijn en niet voor de hoogste provisiebieter. Hierdoor kunnen we een volledig onafhankelijk advies geven.

Uiterlijk op het moment dat u ons alle gegevens heeft verstrekt op basis waarvan het eindadvies kan worden gepresenteerd, doen wij u een maatwerkaanbieding voor de werkzaamheden.

Wij geven richtprijzen in onze standaard AFM Dienstverleningsdocumenten die u op www.waardenwealth.nl kunt downloaden. Ons INKOMEN | WONEN | VERMOGEN abonnement staat ook uitvoerig op onze site beschreven met de daarbij behorende prijs.

Onderhoud op uw financieel plan

Als relatie van VANDERWAARDENWEALTH zijn uw financiële zaken niet alleen nu op orde, maar met het INKOMEN | WONEN | VERMOGEN abonnement houdt u dit ook zo!

Het jaarlijks onderhoudsgesprek met uw adviseur zorgt ervoor dat uw financiële maatwerk met u mee verandert. Wij voeren in overleg aanpassingen door, bijvoorbeeld als fiscaliteit en wetgeving veranderen. U heeft continue ondersteuning bij gecompliceerde zaken en u heeft online toegang tot uw financiële plan en alle onderliggende polissen en/of producten.

Bent u niet tevreden?

Als u een klacht heeft over ons, onze werkwijze in het algemeen of over onze informatieverschaffing, verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Wij zullen er alles aan doen om samen met u tot een oplossing te komen. Onze interne klachtenprocedure is openbaar en kunt u opvragen.

Mochten wij in uitzonderlijke gevallen samen niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen dan kunt u met uw klacht bij de volgende instantie terecht:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID)
Postbus 93257, 2509 AG Den Haag
telefoon 0900-3552248, e-mail consumenten@kifid.nl
website: www.KIFID.nl.

Vragen

Wij hopen u met deze informatie van dienst te zijn. Heeft u nog vragen? Stel ze ons gerust.

Onze bereikbaarheid

Naam kantoor	VAN DER WAARDEN WEALTH
Bezoekadres	Broekdijk West 12
Postcode/plaats	3621 LV Breukelen
Correspondentieadres	idem
Telefoon	0346-252685
Mobiel	06-41194756
E-mail	rp@waardenwealth.nl
Website	www.waardenwealth.nl
Openingstijden:	maandag t/m vrijdag van 09.00 tot 17.00 uur. Buiten deze tijden op afspraak.
Directeur/eigenaar	Remco-Peter van der Waarden

Dit dienstverleningsdocument en andere relevante documenten zijn ook te downloaden op www.waardenwealth.nl

VAN DER WAARDEN WEALTH B.V.

Broekdijk West 12 • 3621 LV Breukelen • rp@waardenwealth.nl • +31 (0)6 4119 47 56
KvK Utrecht: 30.18.07.01 • Van Lanschot NL41FVLB0226454800 • BTW: NL8173.55.145B01