

Dienstenwijzer van Wammes B.V. Financiële Planning en Assurantiën (Wammes FP&A B.V.)

A. Wie zijn wij

Wammes FP & A B.V. is een deskundig, integer en onafhankelijk integraal financieel advieskantoor, adviseert in en bemiddelt op het gebied van hypotheeken/hypothecaire planning, financiële planning, assurantiën, pensioenen en zakelijke financieringen. Tot ons werkkterrein hoort tevens advies/bemiddeling over (levens)verzekeringen en spaar/- beleggingsproducten die dienen ter aflossing van de hypotheek of tot doel hebben kapitaal of vermogen op te bouwen voor andere doeleinden, zoals pensioenopbouw. Het is onze taak om samen met u een inventarisatie te maken van uw wensen en mogelijkheden bijvoorbeeld ten behoeve van het vaststellen en formuleren van uw wensen en behoeften, bijvoorbeeld de financiering van onroerend goed. Wij informeren u uitgebreid over de mogelijkheden op dit terrein en geven advies welke producten naar ons oordeel goed aansluiten bij deze wensen en persoonlijke omstandigheden.

Naast de advisering begeleiden wij ook de contacten tussen u en de instantie waar financieringen, verzekering(en), spaar- en beleggingsrekeningen worden ondergebracht en verzorgen wij de administratieve afhandeling.

B. Contactgegevens

Kantooradres:

Zandstraat 39, 4101 EC, Culemborg. Tel: 0345-514747, fax: 0345-530147. Het algemene emailadres is: info@wammesbv.nl en onze website: www.wammesbv.nl. Ons kantoor tijden zijn maandag t/m vrijdag van 8.30 tot 17.00 uur.

C. Werkterrein

Hypotheeken / Hypothecaire Planning

Hypothecaire planning staat voor inkomensplanning en vermogensopbouw met als fundament de eigen woning en/of ander vastgoedbezit. Met Hypothecaire Planning bent u verzekerd van een bij uw wensen passende hypotheek afgestemd op uw wensen en behoeften. De risico's van o.a. voortijdig overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid alsmede uw financiële situatie na pensioen worden voor u in kaart gebracht. Uw woonlasten zijn hierdoor op een verantwoorde wijze in verhouding met uw (toekomstige) inkomen.

Bij een hypotheek is het van belang om te beseffen dat er fiscale en juridische veranderingen optreden die van grote invloed zijn op uw totale financiële plaatje. Hierdoor zullen wij een hypotheek afstemmen op en inpassen in uw gehele financiën waarbij optimalisering van uw financiën het uitgangspunt is; Hypothecaire Planning. Ons kantoor adviseert en bemiddelt bij de aanvraag en afhandeling van uw financieringsaanvraag.

Een financiering kan betrekking hebben op de aankoop van een nieuwe particuliere woning, bedrijfsruimte of commercieel vastgoed, maar ook op verbouwing of renovatie van onroerend goed dan wel voor consumptieve doeleinden bestemd zijn.

Wij informeren u over de verschillende mogelijkheden die er zijn op de (hypotheek)markt; de voorwaarden en verplichtingen waar u mee te maken krijgt.

Wij vergelijken de mogelijkheden van alle relevante aanbieders op basis van een objectieve analyse van de prijs (rente) en de kwaliteit (voorwaarden).

Financiële Planning

Onder Financiële Planning wordt verstaan het optimaliseren van uw huidige financiële situatie en het juiste samenspel (juridisch en fiscaal) van financiële en verzekeringsproducten inzetten voor de toekomst in combinatie met de vakgebieden: pensioenen, estate planning/nalatenschapplanning, vermogensbeheer (vermogensplanning), financieringen, assurantiën/verzekeringen. Uitgangspunt bij financiële planning is het inkomen nu en uw wensen voor later. Vanuit uw huidige financiële situatie (inkomen en vermogen) en uw wensen voor later, wordt gezocht naar de best verantwoorde oplossing om deze te realiseren. Aan de hand van door u verstrekte informatie kunnen wij u inzage geven in uw financiële situatie nu en/of in de toekomst. Enkele voorbeelden waarbij financiële planning van belang is:

- het eerder of tijdelijk willen stoppen met werken;
- het kopen van een (andere) woning of het verbouwen van uw huidige woning;
- het veranderen van werkgever en de gevolgen hiervan;
- het starten van een eigen onderneming of gaan deelnemen in een onderneming;
- het beëindigen of overdragen van een onderneming;
- bescherming van uw vermogen;
- de financiële situatie bij arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en na pensionering;
- de mogelijkheden bij een ontslagvergoeding.

Vermogensbegeleiding

Passend bij uw wensen en doelstellingen begeleiden wij u naar de best mogelijke spaarrekeningen, deposito's en beleggingen. Hierbij zal er kritisch worden gekeken naar de verhouding tussen rendement en risico en kostentransparantie. Tevens houden wij de ontwikkelingen en mogelijkheden voor u in de gaten.

Dienstenwijzer van Wammes B.V. Financiële Planning en Assurantiën (Wammes FP&A B.V.)

Pensioenadvies

Inzicht in en overzicht van het huidige pensioenvooruitzicht in relatie tot het door u gewenste pensioeninkomen. Hierbij zal het inkomen op de pensioendatum, het nabestaanden inkomen en het inkomen bij arbeidsongeschiktheid centraal staan. Zodoende weet u ieder geval exact waar u aan toe bent en komt u niet voor onverwachte en onaangename verrassingen te staan, zowel nu als later.

Assurantiën

U kunt bij ons terecht voor al uw verzekeringen. Hierbij zullen we kritisch kijken naar de premies, kosten en voorwaarden van de verschillende verzekeraars. Bij het samenstellen van uw verzekeringspakket zullen wij u informeren over uw specifieke risico's in combinatie met uw financiële verplichtingen en zorgen wij ervoor dat uw verzekeringspakket volledig aansluit op uw specifieke situatie. Bij schades zullen wij onze kennis en ervaring inzetten om uw belangen te behartigen tot en met de afwikkeling.

D. Hoe wij werken

Het proces van alle adviezen voltrekt zich via een vast patroon, waarbinnen een vijftal deeltrajecten kan worden onderscheiden: inventarisatiefase, analysefase, adviesfase, uitvoeringsfase en beheerfase.

Inventarisatiefase

In de inventarisatiefase wordt de fundering gelegd voor een optimale invulling van uw financiën. In deze fase gaat het om het verdiepen in uw (gezins)situatie en nagaan welke wensen, doelstellingen en prioriteiten er zijn op het punt van inkomen en vermogen.

Verder zullen wij voor het opstellen van uw persoonlijke financiële plan noodzakelijke gegevens verzamelen en vastleggen. In deze fase zullen wij ons bovendien verdiepen in de voor u relevante juridische, fiscale en economische omgevingsfactoren. Het sluitstuk van de inventarisatiefase is het vaststellen en formuleren van uw wensen en behoeften. Uw wensen en behoeften dienen als uitgangspunt voor het vervolgproces, uw persoonlijke financiële plan. Het kennismakingsgesprek is kosteloos en vrijblijvend. Indien u na het kennismakingsgesprek van onze diensten in het vervolgtraject (inventarisatie, analyse, advies, uitvoering en beheerfase) gebruik wenst te maken, dan zullen wij de door ons te leveren diensten en de daarbij behorende kosten alsmede de wijze van de door u gewenste betaalwijze vooraf en in overleg met u vastleggen in een overeenkomst tot dienstverlening. Een overzicht van onze tarieven vindt u terug in het dienstverleningsdocument.

Analysefase

In deze analysefase gaan wij na of de door u geformuleerde wensen en doelstellingen realiseerbaar zijn. Wij letten op uw inkomens- en vermogenssituatie, binnen de gegeven juridische, fiscale en economische kaders. Daarbij houden wij rekening met uw persoonlijke omstandigheden en de door u geformuleerde prioriteiten.

Adviesfase

In de adviesfase zullen wij onze adviezen inhoudelijk vormgeven en uitwerken in uw persoonlijke financiële plan. U ontvangt van ons een rapport. Hierin wordt aangegeven en onderbouwd op basis van welke financiële producten uitvoering kan worden gegeven aan dit plan. Indien we in de analysefase hebben moeten vaststellen dat de realisatie van bepaalde wensen en doelstellingen niet haalbaar zal zijn, zullen wij in samenspraak met u, mogelijke oplossingen aandragen. Bij het realiseren van uw wensen en doelstellingen spelen risico en rendement een rol. Wij zullen deze factoren en de gevolgen uitgebreid voor u in kaart brengen en bespreken.

Uitvoeringsfase

Indien gewenst en/of nodig om uw persoonlijke financiële plan te verwezenlijken, zullen wij de noodzakelijke werkzaamheden daartoe voor u opstarten. Uw persoonlijke financiële plan wordt hiermee daadwerkelijk ten uitvoer gebracht. Van het verloop daarvan wordt u op de hoogte gehouden.

Beheerfase

Om uw financiën ook in de toekomst te beschermen en afgestemd te houden op de gewenste financiële situatie, bieden wij onze relaties de gelegenheid tot het afsluiten van een service abonnement 'Beheer en onderhoud'. Hierbij is het van belang dat de wederzijdse verwachtingen tussen u en Wammes FP&A B.V. ook in de loop der tijd met elkaar blijven overeenstemmen. Daarom rust niet alleen op ons, maar ook op u de verantwoordelijkheid om elkaar tijdig en goed te informeren over zaken die ertoe kunnen leiden dat het noodzakelijk is om de uitgevoerde plannen aan te passen en/of te verduidelijken. Concreet gaat het dan bijvoorbeeld om veranderingen in de gezinssituatie, de werksituatie, vermogenspositie en huisvesting.

Dienstenwijzer van Wammes B.V. Financiële Planning en Assurantiën (Wammes FP&A B.V.)

E. Onze relatie met banken en verzekeraars

Wij hebben geen verplichtingen en/of afspraken met banken of verzekeraars. Dat betekent dat wij volledig vrij zijn in ons advies over producten van verschillende instanties. Dat neemt niet weg dat wij niet met alle banken en verzekeraars zaken doen. Bij ons advies gaan wij uit van de producten van de met ons samenwerkende partijen. Deze samenwerkende partijen zijn met name geselecteerd op algemene prijs/kwaliteit van de producten. Door deze selectie streven we ernaar om altijd, in het belang van onze klanten, te kunnen kiezen uit de best mogelijke oplossingen ter invulling van de wens.

F. Kwaliteitsnormen

Ons kantoor is ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel Tiel onder nummer 11006144. De dienstverlening van ons kantoor valt onder de regelgeving van de Wet Financieel Toezicht. Ons kantoor staat geregistreerd bij de AFM (Autoriteit Financiële Markten) onder nummer 12013311 en staat onder toezicht van deze instantie. Het register van de AFM kunt u raadplegen via www.afm.nl. Wij zijn aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID) onder nummer 300.002538 en beschikken over een beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

Enkele van onze adviseurs zijn Gecertificeerd Financieel Planner (FFP) en aangesloten bij de Vereniging van Financiële Planners (www.vffp.nl) Tevens zijn wij aangesloten bij de Stichting Erkend Hypotheekadviseur (www.seh.nl) Deze organisaties eisen van haar leden een bepaalde kwaliteitsnormen die zowel gelden voor het advies, de wijze van advisering als de manier waarop de vakkennis van medewerkers op peil wordt gehouden. Onze medewerkers bekwamen zich in hun vak via een jaarlijkse permanente educatie en aanvullende opleidingen.

Hieruit blijkt ondermeer dat onze deskundigheid, integriteit en onafhankelijkheid van het hoogst mogelijke niveau is, onderstreept door vastlegging in een extra Gedragscode.

G. Wat verwachten wij van u

In veel gevallen zijn wij de contactpersoon met de bank en/of de verzekeringsmaatschappij (aanbieders van financiële producten). Het is in uw eigen belang om ons juiste gegevens te verstrekken. Mocht achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het zijn dat bijvoorbeeld op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar gerechtigd is geen uitkering te verstrekken, dan wel geen schade te vergoeden.

Ook als u verzekeringen elders heeft lopen of andere

financiële verplichtingen heeft, is het belangrijk dat wij dat weten, zodat wij u niet een product adviseren dat u wellicht al elders heeft lopen. Als u stukken ontvangt van bank en/of verzekeringsmaatschappij is het belangrijk om onjuistheden zo spoedig mogelijk aan ons of aan de betreffende instantie door te geven.

Indien u dat wenst kunnen wij op regelmatige basis met u bezien of de producten nog steeds aansluiten bij uw persoonlijke situatie. Daarvoor kunt u te allen tijde contact met ons opnemen. Als u wilt dat dit initiatief bij ons komt te liggen, dient u dit zelf aan te geven.

H. Onze relatie met u

Waar het verzekeringen betreft, kunt u op ieder moment de verzekeringsmaatschappij verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar een andere tussenpersoon als u niet tevreden bent over onze dienstverlening.

Ook wij kunnen besluiten de relatie met u beëindigen. Dit laat onverlet dat uw bestaande verzekeringscontracten in stand blijven. De zorgplicht van uw verzekering ligt bij ons totdat een ander intermediair deze zorgplicht overneemt.

I. Klachten

Als u een klacht hebt over onze werkwijze of dienstverlening, verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Wij beschikken over een interne klachtenprocedure. Deze kunnen wij u op uw verzoek toesturen. Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG, Den Haag. Tel: 0900-3552248 of email: info@kifid.nl. Website : www.kifid.nl.

Ook kunt u zich wenden tot de Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseur (www.seh.nl) , De Nederlandse Vereniging van Hypothecair Planners (www.hypothecairplanner.nl) , de Federatie Financiële Planners (www.vffp.nl). U kunt zich tevens tot de burgerlijke rechter wenden.