

Dienstenwijzer Keijer & Rademakers Advies: buro voor financiële planning BV

Inleiding

Voor u ligt de dienstenwijzer van Keijer & Rademakers Advies. Deze dienstenwijzer geeft u inzage in onze dienstverlening. In dit document vindt u onder meer antwoord op de volgende vragen:

- Wie is Keijer & Rademakers Advies: buro voor financiële planning?
- Wat kunnen wij voor u betekenen?
- Hoe gaan wij te werk?
- Waar staan we voor?
- Bij welke instanties zijn we aangesloten?
- Op welke wijze worden wij beloond?
- Wat zijn onze verwachtingen ten opzichte van u?

Op deze manier weten zowel u als wij Keijer & Rademakers Advies: buro voor financiële planning BV van elkaar wat de verwachtingen mogen en dienen te zijn.

De dienstenwijzer is een initiatief van de Wft ofwel Wet financieel toezicht. De activiteiten op ons kantoor vallen onder deze wet en verlangt van ons dat wij u tijdig informeren over onze dienstverlening, hierbij. De Autoriteit Financiële Markten houdt toezicht of deze wet op de juiste manier wordt nageleefd. Ons kantoor heeft een vergunning van de AFM om binnen onze bedrijfstak te mogen adviseren.

Onze gegevens

Naam organisatie: Keijer & Rademakers Advies: Buro voor financiële planning BV
Postadres: Postbus 422, 1400 AK Bussum

Kantoor Bussum Brediusweg 24 A, 1401 AG Bussum
Telefoonnummer 035-6925950
Faxnummer 035-6911221

Kantoor Amsterdam Da Costastraat 35, 1053 ZA Amsterdam
Telefoonnummer 020-7072809
Faxnummer 020-7072811

E-mail info@kr-advies.nl
Website www.kr-advies.nl
Inschrijving AFM register 12010038
Inschrijving KvK 32107996

Wie zijn wij?

Keijer & Rademakers Advies: buro voor financiële planning BV is een onafhankelijk adviesbureau. Ons bureau is opgericht in 2005, telt op dit moment 5 medewerkers en is gevestigd in Bussum en Amsterdam. We zijn erkend hypotheekadviseur en financieel planner. Vanuit deze expertise begeleiden we particulieren en ondernemers bij het creëren van een financieel gezonde leef- en werksituatie.

U kunt ons inschakelen voor advies bij financiële planning, het bemiddelen bij hypotheek, levensverzekeringen, schadeverzekeringen, spaar – en beleggingsvormenvormen, zakelijke leningen, en aanverwante producten. Verderop in onze dienstenwijzer komen wij nog uitgebreid terug op de verschillende deelgebieden en onze werkwijze.

Bedrijfsfilosofie

In onze visie maken de verschillende financiële disciplines integraal onderdeel uit van een goede totaalplanning. Wij geloven derhalve niet in sec een hypotheekadvies, of sec een verzekeringsadvies. Door alle financiële disciplines te bundelen ontstaat een overzicht in uw financiële huishouding. Het is onze overtuiging dat u met dit overzicht in staat bent om een juiste financiële keuze te maken.

Uitgangspunt is dat elke klant een op maat gemaakt financieel totaalplan krijgt. In dit plan worden diverse scenario's uitgewerkt waarbij rekening wordt gehouden met alle belangrijke financiële risico's en gebeurtenissen. Hierbij kunt u denken aan voortijdig overlijden, arbeidsongeschiktheid, echtscheiding maar ook vroegtijdig pensioneren. We kiezen er bewust voor om alle vormen van financieel advies te bundelen, zowel voor **particulieren** als voor **bedrijven**. We zijn ervan overtuigd dat we u op die manier beter van dienst kunnen zijn.

Om een integraal advies te kunnen maken is het belangrijk dat wij onze klanten goed leren kennen. We investeren dan ook vanaf het begin in de relatie met u om zo snel mogelijk uit te vinden waar uw voorkeuren liggen en hoe u uw financiële zaken graag geregeld ziet. Daarvoor komen we naar u toe, ook al is dat voor of na werktijd. Zo ontstaat ons maatwerk.

Werkwijze/proces van dienstverlening

Een goede totaalplanning valt of staat met een juiste inventarisatie van uw gegevens, uw wensen en doelstellingen. Aan de hand van een aantal vragen brengen we uw persoonlijke situatie in kaart en stellen uw klant- en risicoprofiel op. Deze profielen vormen de leidraad voor het uiteindelijk te realiseren advies. Schematisch ziet de werkwijze er als volgt uit:

1. Intakegesprek waarin alle aspecten (kunnen) worden besproken met betrekking tot uw huidige financiële situatie;
2. Het samenstellen van zowel een klant als een risicoprofiel;
3. In overleg bepalen waar kansen liggen en eventuele knelpunten;
4. Selectie van producten of puur advies;
5. Uitvoering van het advies;
6. Begeleiding van het advies gedurende jaren en zo nodig aanpassen bij wijzigingen in privé leven op het gebied van wonen, werken, leven en gezondheid.

Financiële totaalplanning is geen statisch geheel maar juist dynamisch. Een planning dient dan ook regelmatig te worden bijgesteld. In de toekomst kunnen zich namelijk allerlei gebeurtenissen voordien die grote impact op uw financiële huishouding hebben. Denk bijvoorbeeld aan het krijgen van kinderen. Uw plan kan dan wijzigen. Vandaar dat wij het belangrijk vinden om regelmatig contact te houden. Alleen op deze wijze kunnen wij ervoor zorgen dat uw Financieel plan up-to-date blijft.

Advisering per onderwerp

Hypotheken (Hypothecaire lening)

Voor de aankoop van een (eigen) woning heeft het overgrote deel van de mensen een hypothecaire geldlening nodig. Deze geldlening is er in vele vormen en maten en welke het beste is, is afhankelijk van uw situatie, wensen en eisen. Naast uitleg van de diverse mogelijkheden en het in kaart brengen van de diverse risico's, zullen wij u hieromtrent adviseren. Daarnaast mogen wij namens u de onderhandelingen voeren met financiële instellingen om zodoende te komen tot een op u afgestemde offerte.

Pensioen

Misschien niet het onderwerp waar u vaak bij stilstaat, maar wat wel de nodige aandacht verdient. Tijdens ons gesprek zullen we daarom zeker uw pensioensituatie bespreken en bekijken wat u heeft. Hierdoor kunt in overleg met ons, tijdig besluiten om actie te ondernemen. Hierin kunnen wij u adviseren en aangeven welke aanvullende maatregelen getroffen kunnen worden. Of u nu werknemer of ondernemer bent.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Middels deze verzekering kunt u het risico van voortijdig overlijden verzekeren en sparen of beleggen voor waarschijnlijk toekomstige doeleinden. Dat kan zijn, aflossing van de hypothecaire geldlening, opbouw voor pensioen of om uw nabestaanden verzorgt achter te laten. Aangezien de premies, kosten en dekkingen bij iedere situatie kunnen verschillen, willen en kunnen wij u adviseren met betrekking tot uw keuze.

Wij verzorgen het contact namens u met de levensverzekeraar.

Sparen en beleggen

Vermogensopbouw via sparen of beleggen kent vele vormen. Op welke wijze u vermogen gaat opbouwen is mede afhankelijk van uw doelstellingen en uw huidige situatie. Sparen kunt u doen bij uw eigen bank of via internetspaarrekening waar veelal een hogere rente wordt gegeven. Beleggen geeft over het algemeen meer rendement, maar is gekoppeld aan een hoger risico. Aan de hand van uw risicoprofiel, wensen en eisen (nu en in de toekomst), kunnen wij de mogelijkheden hierover aan u voorleggen. Hierdoor bent u in staat om op een meer gefundeerde wijze een keuze te maken.

Zorg en inkomen

Een terugtrekkende overheid op het gebied van het sociale zekerheidsstelsel zorgt voor uitholling van dit stelsel. U dient steeds meer zelf te regelen. Kosten in verband met ziekte of verlies van inkomen door arbeidsongeschiktheid of werkloosheid zijn zaken waartegen u zicht goed kunt beschermen. Denk hierbij aan een ziektekostenverzekering, of een arbeidsongeschiktheids- of werkloosheidsverzekering. Toch blijkt veelal dat men niet op de hoogte is van de inkomenssituatie bij arbeidsongeschiktheid en de eventuele gevolgen hiervan. Wij helpen u graag bij het in kaart brengen van deze risico's en het

adviseren/aandragen van diverse oplossingen. Dit geldt voor zowel werknemers als zelfstandig ondernemers.

Gouden Handdruk

Een conflict met uw werkgever of een reorganisatie, kunnen de oorzaken zijn, dat u opeens een aanzienlijk bedrag meekrijgt ter compensatie. U heeft meerdere keuzes om dit bedrag aan te wenden. De beste keuze is mede afhankelijk van uw toekomst verwachtingen. Graag lichten wij u in over de diverse mogelijkheden.

Schadeverzekeringen

Op uw verzoek kunnen we een analyse maken van uw huidige schadeverzekeringen. Dit doen wij op basis van de gegevens die u ons verstrekt, ook hier geldt dat we alleen met de juiste gegevens een goed advies kunnen geven. Daarbij letten we op de juiste voorwaarden, het voorkomen van onder of oververzekering. Verzekeringen waar u aan kunt denken zijn: reis, auto, inboedel, opstal en AVP verzekeringen.

Bij bedrijfsmatige verzekeringen kunt u denken aan een beroeps – of bedrijfsaansprakelijkheidsverzekeringen, een inventaris/goederenverzekering en autoverzekeringen.

Adviesvrijheid, onafhankelijkheid en aandelenbelang

Ons bureau heeft met geen enkele financiële instelling contractuele verplichtingen om uitsluitend of procentueel de producten van die instelling in ons advies te betrekken. Tevens heeft geen enkele financiële instelling een aandelen- of andersoortig belang in ons bureau. Op deze wijze kunnen wij u onafhankelijk adviseren en worden wij slechts beperkt door het aantal aanstellingen die wij hebben bij de verschillende banken, verzekeraars en vermogensbeheerders.

Beloningswijze

De beloning voor onze dienstverlening aan u kan op twee manieren, te weten op provisiebasis of op basis van een tarief per uur.

Allereerst op basis van provisies. Onze beloning voor aan u verleende diensten bestaat dan uit provisie, die door de geldverstrekker of verzekeraar rechtstreeks aan ons wordt betaald. U wordt dan niets in rekening gebracht. De hoogte van de provisie is afhankelijk van de hoogte van de verzekeringspremie, verzekerde som en/of de hoogte van het gesloten hypotheekbedrag. Wij ontvangen een deel van deze provisie direct (afsluitprovisie) en een deel doorlopend (doorlooppovisie).

Daarnaast werken wij op basis van een tarief per uur. U kunt dan denken aan het opstellen van een pensioenanalyse, het verrichten van een second opinion van een eerder aan u gegeven advies, of het opstellen van een financieel plan waarbij u niet de verplichting wilt hebben om producten via onze bemiddeling af te nemen.

De beloningswijze die met u zal worden gehanteerd wordt altijd vooraf kenbaar gemaakt, evenals het te hanteren tarief.

Partners in samenwerking

Onderstaan treft u een overzicht van alle financiële instellingen waarmee ons bureau een samenwerkingsverband heeft.

Banken

- ✓ Abn Amro bank
- ✓ Argenta
- ✓ Bank of Scotland
- ✓ BLG Hypotheken
- ✓ C&E bankiers
- ✓ Florius Hypotheken
- ✓ Fortis Asr Praktijkvoorziening NV
- ✓ Fortis Bank
- ✓ F. van Lanschot bankiers
- ✓ Friesland bank
- ✓ Hypotrust
- ✓ Ing bank
- ✓ Insinger de Beaufort
- ✓ MNF bank
- ✓ Postbank
- ✓ Rabobank
- ✓ Robeco
- ✓ Sns bank
- ✓ UCB bank
- ✓ Westland Utrecht Hypotheekbank

Verzekeringsmaatschappijen

- ✓ Allianz
- ✓ Amersfoortse NV
- ✓ DBV verzekeringen
- ✓ Delta Lloyd NV
- ✓ Florius
- ✓ Fortis Asr
- ✓ Legal & General
- ✓ Movir
- ✓ Noordhollandsche van 1816
- ✓ Nationale Nederlanden
- ✓ Sns Reaal
- ✓ T@F
- ✓ Zwitserleven

Vermogensbeheerders

- ✓ Allianz
- ✓ Delta Lloyd
- ✓ Eureffect
- ✓ Fortis Asr bank
- ✓ F. van Lanschot
- ✓ Ing bank
- ✓ Insinger de Beaufort
- ✓ Westland Utrecht

Wat verwachten wij van u?

Om ons werk goed te kunnen doen is het van essentieel belang dat u ons de juiste en volledige gegevens verstrekt. Deze gegevens vormen de basis voor de totstandkoming van uw financieel totaalplan. Op basis van onjuiste en/of onvolledige informatie kunnen zich situaties voordoen die verstrekking gevolgen kunnen hebben. Daarnaast kunnen financiële dienstverleners op basis van hun voorwaarden eventueel uitkeringen weigeren, contracten verbreken of overeenkomsten niet erkennen.

Ook vinden wij het erg belangrijk dat u wijzigingen in uw persoonlijke situatie alsmede wijzigingen van verzekerde zaken of bestemmingen van onroerend goed tijdig aan ons en/of de verzekeraar respectievelijk geldverstrekker door geeft. U kunt hierbij denken aan situaties als verandering van werkgever of dienstverband, gezinsuitbreiding, verhuizing, samenwoning, huwelijk, echtscheiding, overlijden etc. Alleen op deze manier kunnen wij ervoor zorgen dat uw financieel plan up-to-date blijft.

Deskundigheids –en kwaliteitskenmerken

Ons bureau is bij de volgende instellingen verplicht of vrijwillig aangemeld:

- ✓ Autoriteit Financiële Markten (Afm) Registratienummer 12010038 www.afm.nl
- ✓ Stichting Financiële Dienstverlening (St.FD) www.stfd.nl
- ✓ Klachtinstituut Financiële Dienstverlening (KIFID) www.kifid.nl
- ✓ Beroepsaansprakelijkheidsverzekering BAVAM / AIG Europe

Daarnaast zijn één of meerdere van onze adviseurs ingeschreven in de volgende registers:

- ✓ Stichting Erkenningregeling Hypotheekadviseurs (SEH) www.seh.nl
- ✓ Vereniging Federatie Financieel Planners (VFFP) www.ffp.nl
- ✓ Vereniging Masters in Financial Planning (MFP) www.registermfp.nl

Beëindiging relatie met ons bureau

Indien er omstandigheden zijn waardoor u niet meer van de diensten van ons kantoor gebruik kan of wilt maken dan heeft u het recht om op elk moment de relatie met ons bureau te beëindigen. U kunt de betreffende financiële instellingen verzoeken lopende verzekeringen, hypotheek of beleggingsrekeningen over te dragen naar een ander financieel advieskantoor van uw keuze. De genoemde producten blijven dan gewoon doorlopen waardoor het niet nodig is om financiële producten te moeten afkopen, premievrij maken of oversluiten. Mochten wij onverhoopt aanleiding zien om de relatie met u te beëindigen dan zullen wij u dit tijdig en schriftelijk melden.

Klachtenprocedure

Indien u een klacht heeft over een afhandeling van uw dossier, over onze service of werkwijze in het algemeen dan wel gebrekkige informatie over onze dienstverlening, verzoeken wij u ons daarvan zo spoedig mogelijk over te informeren. Na ontvangst van uw klacht nemen wij zo spoedig mogelijk contact met u op. Alle klachten worden door de directie behandeld. Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij het onafhankelijk Klachtinstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Het KiFiD is een door het ministerie van Financiën erkende geschilleninstantie. Wij zijn wettelijk verplicht ons bij deze instantie aan te melden en conformeren ons aan de werkwijze en het bindende advies. Deze KiFiD procedure voorziet in bemiddeling door de Ombudsman Financiële Dienstverlening. Hij gaat onderzoeken of er mogelijkheden zijn voor bemiddeling. Vooralsnog zal voor de fase Ombudsman geen klachtengeld worden geheven. Mocht de Ombudsman niet slagen in zijn bemiddeling, dan kan de klacht worden voorgelegd aan de Geschillencommissie. Deze commissie werkt met Geschillenkamers met specialismen voor verzekeringen, bank en – hypotheekzaken, beleggingen en consumptief krediet. Momenteel is klachtengeld door de klager verschuldigd. Voor 2008 bedraagt het klachtengeld €50. Indien u meer wilt weten over het KiFiD dan kunt u terecht op de website: www.kifid.nl



Tot slot

Wij hopen u op deze wijze duidelijk en naar tevredenheid te hebben geïnformeerd over onze werkwijze en zien u graag voor lange tijd als relatie aan ons bureau verbonden.