

# DIENSTENWIJZER

*Graag informeren wij u over ons kantoor en onze dienstverlening, onze klachtenregeling en andere aspecten.*



Mijn Papierwerk haar missie is om, simpel en doelmatig, klanten goed en vertrouwd bij te staan met het sorteren, het ordenen en het registreren van hun administratie om belangrijke informatie inzichtelijk te krijgen.

En klanten in staat te stellen om beter en efficiënter gebruik te maken van de benodigde deskundigheid.

Mijn Papierwerk organiseert jaarlijks een overleg met meerdere deskundigen om een klantendossier te laten toetsen op fiscaal -, juridisch – en financieel gebied. Om het vervolgens met de klant te bespreken.



## Naam en adres

Onze gegevens luiden:  
Financieel Werk  
Milrooijseweg 53  
5258 KG BERLICUM  
Postbus 27  
5258 ZG BERLICUM

### Bereikbaarheid

U kunt ons op veel manieren bereiken:  
Telefoon: 073-5031208  
Fax: 073-5032148  
E-mail: [info@financieelwerk.nl](mailto:info@financieelwerk.nl)  
Internet: <http://www.financieelwerk.nl>

Openingstijden van 09.00 tot 17.30 uur.  
In geval van nood kunt u buiten kantooruren inspreken op ons antwoordapparaat. Uiteraard nemen wij zo spoedig mogelijk contact met u op.

## Registratie Autoriteit Financiële Markten (AFM) conform Wet financieel Toezicht (WFT)

Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer: 12010189

### Werkzaamheden met WFT - plicht

Advies, bemiddeling en nazorg inzake:

*Inkomens – en betaling beschermers producten (risico van inkomensverlies bij arbeidsongeschiktheid en werkloosheid)*

Vermogensopbouw – en overlijdensrisico producten (garantie -, belegging -, overlijden – en pensioenverzekeringen privé sfeer)

Uitvaartkosten – en erfrecht belasting producten, (het risico van kosten uitvaart en erfrecht -belasting, over met name kindsdelen, verzekeren

Hypotheeken

Schadeverzekeringen bedrijven en particulieren

### Uw privacy

De privacy van uw persoonlijke gegevens is bij ons gewaarborgd; ons bedrijf is ingeschreven bij het College Bescherming Persoonsgegevens. De persoonsgegevens worden gebruikt ten behoeve van onze advies-, bemiddelings- nazorg en schaderegelingsfunctie.

### Aansprakelijkheid

Wij streven ernaar u goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Toch kan er wel eens wat fout gaan; voor die gevallen zijn wij toereikend verzekerd voor beroepsaansprakelijkheid.

## Werkzaamheden zonder WFT - plicht

Bepalen van vermogenspositie bij echtscheiding  
Belastingaangiftes  
Boekhouding en loonadministratie ondernemingen\*  
Fiscaal advies  
Estate planning  
Algemeen Financieel advies  
Pensioen analyses  
Erfrecht kwesties (juridisch, financieel en fiscaal)  
Werkzaamheden als executeur nalatenschappen  
Afwikkeling erfenis voor erven  
Schenken  
Opstellen van testamenten (laatste wil)  
Opstellen van levenstestamenten  
Analyses van testamenten \*  
Taxaties onroerend goed \*  
Aan – en verkoop onroerend goed \*  
Echtscheidingen \*

\*In samenwerking met externe deskundigen

## Wij zijn en blijven uw aanspreekpunt

Omdat het al ingewikkeld genoeg is hebben wij hele praktische oplossingen om veel zorgen en handelingen uit uw handen te nemen. Om dit te realiseren is "Mijn Papierwerk" ontwikkeld.

Vraag gerust naar de mogelijkheden, kostenbesparingen en het gemak.

## Deskundig en onafhankelijk

Onze adviseurs Jan van de Veerdonk en William Brinkley zijn deskundig op alle gebieden die de Wet Financieel Toezicht eist inzake eerder genoemde werkzaamheden. Om deze deskundigheid actueel te houden volgen onze adviseurs jaarlijks meerdere cursussen en permanente educatie opleidingen

Onze werkwijze garandeert een objectieve houding en wij hebben op generlei wijze enige verplichting om financiële producten bij een of meerdere partijen te moeten onderbrengen. Wij zijn volledig vrij in onze advisering

## Erkenningsregeling Financieel adviseurs (SEH)

Ons kantoor voldoet aan advisering in Financieel Advies in de door de Stichting Erkenningsregeling SEH vastgestelde eisen met betrekking tot kennis, ervaring en integriteit. Wij hebben ons onvoorwaardelijk gecommitteerd aan de rechten en plichten die voortvloeien uit de beroepscode ter bescherming van u en onze belangen. Voor meer informatie [www.seh.nl](http://www.seh.nl)

### **Kosten van advies, bemiddeling en nazorg**

Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, complexe software, licenties, opleidingen, vergunningen et cetera. Afhankelijk van de diensten en/of producten die u afneemt kennen wij drie soorten beloning: provisie, vaste bedragen en uurtarieven:

#### Provisie

Voor onze advisering, bemiddeling, onderhoud, beheer van uw schade verzekeringen, ontvangen wij een vergoeding van de meeste verzekeraars. Deze provisie-vergoeding is verrekend in de premie die u als klant betaald. Wij informeren u vooraf of provisie van toepassing is.

#### Uurtarief

Voor alle werkzaamheden, behalve waarvoor wij provisie ontvangen, vragen wij een beloning op basis van uurtarief variërend van € 78,50 tot €132,50 exclusief eventueel van toepassing zijnde heffingen zoals BTW of Assurantiebelasting. Wij informeren u vooraf.

#### Vaste maandbedragen nazorg

Voor alle (service) abonnementen hanteren wij vaste maandbedragen variërend van € 5,00 tot €22,50 Deze sterk gereduceerde tarieven bieden wij alleen aan "Mijn Papierwerk – abonnees" Wij informeren u vooraf.

### **Informatie doornemen**

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen, zal het gebeuren dat wij u informatie zenden en/of overhandigen conform wetgeving. Ook sturen wij u informatie toe omdat wij vinden dat u hiervan op de hoogte dient te zijn. Het kan gaan over de bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij verzoeken u deze informatie aandachtig door te nemen en ons zondig te raadplegen.

Ook vragen wij u polissen en andere contracten altijd zelf te controleren op juistheid.

### **Beloningsbeleid medewerkers**

Onze medewerkers worden volledig beloond op basis van een vast, marktconform salaris. Wij sturen onze medewerkers aan op integer, zorgvuldig en klantgericht handelen waarbij de focus ligt op de belangen van klant en onze onderneming op lange termijn.

### **Erkend Hypothecair Planner (NVHP)**

Ons kantoor heeft ervoor gekozen om onze dienstverlening op hypothecair gebied uit te breiden met de gespecialiseerde opleiding Hypothecair Plannen. Voor meer informatie [www.hypothecairplanner.nl](http://www.hypothecairplanner.nl)

### **RegisterExecuteurbij (toekomstige) nalatenschappen**

Als registerexecuteur helpen wij onze klanten bij de juridische, administratieve, financiële en fiscale voorbereiding en afwikkeling van nalatenschappen respectievelijk het in kaart brengen van toekomstige nalatenschappen.

### **Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (kifid)**

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Indien u echter niet tevreden bent, vragen wij u dit ons direct te laten weten. Wij zullen ons uiterste best doen om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen. Mocht u van mening zijn dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u zich wenden tot Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen.

Ons aansluitnummer bij de Kifid: 20025002, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag

### **Wat verwachten wij van u?**

Om ons werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met uw verwachtingen en onze afspraken, vragen wij u ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van de door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten van belang zijn. Ook wijzigingen in uw persoonlijke situatie of samenlevingssituatie (zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing enz.), en veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie e.d. zijn belangrijk.

### **Totaalbeeld**

Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders heeft afgesloten en ook elders laat beheren. Om tot een goed advies te komen is het echter belangrijk dat wij een totaalbeeld hebben van uw gehele pakket aan financiële producten en diensten.

Zo kan voorkomen dat wij u niet attent maken op een bepaald risico omdat wij denken dat u dit elders al geregeld heeft. Daarom vragen wij u ons zo compleet mogelijk te informeren.

**Algemene voorwaarden**

Op alle dienstverlening van Financieel Werk zijn algemene voorwaarden van toepassing. De algemene voorwaarden worden op verzoek toegezonden.

**Toepasselijk recht**

Op alle overeenkomsten met Financieel Werk en alle daaruit voortvloeiende verbintenissen is het Nederlands Recht van toepassing.

**Beëindiging van de relatie**

U hebt het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op het door u gewenste moment. Indien er verzekeringen via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de verzekeringsmaatschappij(en) verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze. Van onze kant zijn ook wij vrij de relatie met u te beëindigen.

**Advies in de toekomst**

Bij wijzigingen en vragen in de toekomst kunt u zich altijd tot ons wenden. Waar nodig kunnen wij u adviseren hoe met eventuele gewijzigde omstandigheden om te gaan.

**Nog vragen?**

Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in deze Dienstenwijzer kunnen aangeven. Hebt u vragen of wenst u een nadere toelichting, aarzelt u dan niet om ons te benaderen. Wij zijn u graag van dienst.