

Onze werkwijze en tarieven



2 ALGEMEEN	2
2.1 KENNISMAKING	2
3 PRODUCTEN EN DIENSTEN	3
3.1 OVERZICHT VAN DE VERSCHILLENDE PRODUCTEN EN DIENSTEN	3
4 HOE WORDEN WIJ BELOOND	8
4.1 VORMEN VAN BELONING	8
4.2 ANNULERING	9
4.3 BELONING PER DIENST	9
4.4 BETALING	11
5 AANGESLOTEN ORGANISATIES	12
5.1 STREVEN NAAR TEVREDEN KLANTEN	12
5.2 KWALITEIT EN BETROUWBAARHEID	12
6 KANTOOR	12
6.1 BEREIKBAARHEID	12
6.2 CONTACTGEGEVENS	13
BIJLAGE: PRIVACYVERKLARING	14

1 INLEIDING

Onze toewijding aan diepgewortelde waarden zoals betrouwbaarheid, deskundigheid en persoonlijke benadering is de basis van onze werkwijze. Op basis hiervan wij streven naar integriteit, omzien naar de ander en dienstbaarheid.

Bij de start willen we u graag leren kennen. Wat vindt u belangrijk en wat zijn uw waarden? Dit nemen we mee in het financieel advies? We geven u financieel inzicht, die we vervolgens koppelen aan uw wensen en prioriteiten. Ten slotte gaan we samen op zoek naar de oplossingen, die bij u passen. We streven naar een langdurige relatie met u, zodat we u niet alleen vandaag helpen maar ook in de toekomst.

Het geven van financieel inzicht heeft ons verlangen. We gunnen meer mensen inzicht, ook als ze niet de middelen hebben voor onze dienstverlening

In dit document treft u een beschrijving aan van onze dienstverlening en werkwijze. Wij geven u een overzicht van wat onze dienstverlening precies inhoudt, wat u van ons mag verwachten en wat wij van u verwachten.

2 ALGEMEEN

2.1 Kennismaking

Financiële Wijsheid heeft in het verleden onder de naam Gabriël Financiële Bescherming Den Haag gewerkt. Wij werken met een team van professionele adviseurs die er plezier in hebben om u bij te staan bij uw financiële zaken. Als u kiest voor Financiële Wijsheid als uw financiële partner, bent u ervan verzekerd dat er altijd iemand meekijkt naar de financiën, u volledig inzicht geeft en helpt de juiste beslissingen te nemen. Dat geeft rust en dan kunt u de tijd besteden aan andere zaken.

Naast het financieel advies helpen wij met de aanvraag van een product, zoals bijvoorbeeld een hypotheek, verzekeringen of een beleggingsrekening. Wij vergelijken bij vele banken, verzekeraars en andere financiële instellingen wat voor u de meest passende oplossing is. Daarbij kijken we naar de kosten, de voorwaarden en de kwaliteit van dienstverlening. Wij werken volledig onafhankelijk. Met geen enkele bank, verzekeringsmaatschappij of vermogensbeheerder zijn wij een verplichting aangegaan om bepaalde producten te adviseren.

Na het traject van een financieel advies blijven we voor u beschikbaar. We begeleiden en helpen u met het maken van wijze keuzes voor de toekomst.

3 PRODUCTEN EN DIENSTEN

3.1 Overzicht van de verschillende producten en diensten

Hieronder geven wij een overzicht van de diensten die wij aanbieden. Het begint met het product met de meeste impact.

- Een Wijs Financieel Plan (voor financieel advies)
- Een Wijs Goud, Zilver of Brons Pakket (voor doorlopend advies)
- Sparen en Beleggen
- Hypotheken
- Levensverzekeringen
- Pensioen
- Schadeverzekering voor particulieren
- Schadeverzekering voor bedrijven
- Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

3.2 Een Wijs Financieel Plan voor particulieren én ondernemers

In Een Wijs Financieel Plan maken we eerst uw persoonlijke prioriteiten helder. Wat is echt belangrijk voor u? Vervolgens creëren we inzicht in het geheel van uw financiën en helpen we u tenslotte om de stappen te zetten die nodig zijn. Zo worden uw financiën een middel om uw dromen te realiseren.

Speciaal voor ondernemers hebben we een dergelijk plan, maar dan toegespitst op de ondernemerssituatie. We brengen in kaart wat de invloed van het bedrijf is op de totale financiële situatie, nu en in de toekomst. Specifiek gaat dit in op de situaties bij arbeidsongeschiktheid, pensioen en overlijden.

STAP 1: UW WENSEN EN AMBITIES

Wat zijn uw dromen en prioriteiten? We willen er graag achter komen wat écht belangrijk voor u is. Financiën hoeven immers niet te bepalen hoe u leeft, maar kunnen u wel helpen om uw dromen en prioriteiten mogelijk te maken. U bent het uitgangspunt van het financiële plan dat we voor u maken. We nemen de tijd voor stap 1.

STAP 2: UW FINANCIËN IN KAART

Veel van onze klanten hebben zo'n 15-20 financiële producten, zoals hypotheek, pensioen, lijfrentes en diverse verzekeringen. Welke financiële producten gebruikt u? Waar geeft u uw geld aan uit? Hoe staat u er financieel voor, ook in de toekomst? Wat zijn de risico's die u loopt, bijvoorbeeld in het geval van pensioneren, ziekte of overlijden?

Onze bevindingen presenteren we in een concreet rapport dat geschreven is in begrijpelijke taal. Onze ervaring is dat dit inzicht en advies onze klanten helpt om hun financiën te begrijpen en weloverwogen beslissingen te nemen. De uitslag van stap twee wordt in een persoonlijk gesprek nader toegelicht.

STAP 3: EEN CONCREET ADVIES

Vanuit de informatie die we hebben verzameld in de eerste twee stappen, ontwikkelen we een persoonlijk financieel plan waarmee we concreet aan de slag kunnen. Veel mensen komen nooit tot die stap omdat ze de consequenties niet kunnen overzien. Uw adviseur van Financiële Wijsheid maakt dit praktisch en inzichtelijk.

Een wezenlijk onderdeel van Een Wijs Financieel Plan gaat over hoe u uw tijd besteedt. Als u weet wat u nodig hebt, zou u dan andere keuzes maken die meer passen bij u waarden en wensen?

Bij velen van ons is meer financiële ruimte wenselijk. We kijken dan hoe u meer inkomen kunt genereren en waar u concreet geld kunt besparen, bijvoorbeeld omdat u dubbel verzekerd bent. We onderzoeken of er meer belastingvoordelen te behalen zijn. Ook kijken we hoe inkomsten verhoogd kunnen worden. Denk hierbij aan meer rendement op uw spaargeld of andere extra inkomsten. We bespreken ook uw gedrag ten aanzien van financiën. Hoe bewust bent u van uitgaven die u doet? We merken vaak dat bepaalde uitgaven erin gesloten zijn. Welke uitgaven maken u echt gelukkiger?

Een Wijs Financieel Plan gaat over u. Allerlei ingrijpende veranderingen in uw leven kunnen soms grote financiële gevolgen hebben. Stel: u wilt een groter huis. Heeft u ruimte voor een zwaardere hypotheek? En hoe zit het straks als u ouder bent? Kunt u dan nog de uitgaven doen voor een tevreden leven? Wat zijn de financiële consequenties als u langere tijd arbeidsongeschikt raakt? Wat laat u na als u overlijdt? Is er dan voldoende voor de nabestaanden en is alles goed vastgelegd?

Een Wijs Financieel Plan geeft rust en zekerheid in uw leven en helpt u tot het maken van keuzes die bij uw geluk passen.

3.3 Een Wijs Goud Pakket voor ondernemers (doorlopend advies)

U wordt ondernemer of heeft een bedrijf, wellicht een gezin, een huis en een toekomst om rekening mee te houden. Dit geheel maakt het vaak financieel complex. Het inkomen is het ene jaar anders dan het andere. Ook zijn er meer (fiscale) regels waar u rekening mee moet houden en moet u zelf een keuze maken als het gaat om de voorzieningen voor het pensioen, overlijden en arbeidsongeschiktheid. U wilt het allemaal op orde hebben voor uw bedrijf, maar ook een goedgeregelde thuissituatie.

Wij zijn graag uw doorlopende gesprekspartner en bieden u 'Een Wijs Goud Pakket'. Jaarlijks houden wij dan contact over uw financiële zaken. Periodiek heeft u een persoonlijk gesprek met uw eigen financieel adviseur, waarbij hij of zij de onverdeelde aandacht voor u heeft en alles opnieuw doorgesproken wordt. In de tussentijd benaderen wij u proactief bij relevante (wets)wijzigingen en nieuwe voordelen die er te behalen zijn en kunt u met al uw financiële vragen bij ons terecht.

3.4 Een Wijs Goud Pakket voor particulieren

Wilt u garant staan voor financiële zekerheid in de toekomst? Daar hebben we een goede mogelijkheid voor middels 'Een Wijs Goud Pakket'. Jaarlijks houden wij dan contact over uw financiële zaken. Periodiek heeft u een persoonlijk gesprek met uw eigen financieel adviseur, waarbij hij of zij de onverdeelde aandacht voor u heeft en alles opnieuw doorgesproken wordt. In de tussentijd benaderen wij u proactief bij relevante (wets)wijzigingen en nieuwe voordelen die er te behalen zijn en kunt u met al uw financiële vragen bij ons terecht.

Er is de mogelijkheid om deze dienstverlening uit te breiden met belastingzaken. Dan verzorgen wij voor u ook jaarlijks de gebruikelijke particulieren belastingaangifte, voorlopige aanslag en toeslagen.

3.5 Sparen

Om doelstellingen in de toekomst te kunnen realiseren zal er vaak geld apart gezet moeten worden voor later. Wij vergelijken voor u waar u de hoogste garantie voor uw spaargeld kunt krijgen en adviseren hierin.

3.6 Verantwoord en impactvol Beleggen

Op basis van historische cijfers levert beleggen op de lange termijn meer op dan sparen.

Financiële Wijsheid is gespecialiseerd in beleggingen, voornamelijk in verantwoord en impactvol beleggen. We hebben een eigen beleggingsstrategie ontwikkeld die zich focust op twee belangrijke kernwaarden. Ten eerste investeren we een aanzienlijk deel in ontwikkelingslanden. Dat doen we onder andere middels microkredieten. Hiermee draagt u bij aan de werkgelegenheid in ontwikkelingslanden. Dit zorgt voor een duurzame verbetering tegen armoede. De tweede kernwaarde is dat we in de ontwikkelde landen alleen investeren in bedrijven die staan voor een betere wereld. In onze beleggingsstrategie belegt u alleen in producten waar u zelf achter kan staan, dus niet in rookwaren of seksindustrie. Wij geloven dat het rendement moet komen van organisaties die waardig omgaan met mensen en de mensenrechten respecteren.

We onderzoeken voortdurend of de beleggingen nog passen bij uw visie op geld. Daarnaast gaan we voor een goed rendement en een risico dat past bij u. We spreiden de beleggingen over meer dan 1500 bedrijven en overheden over de hele wereld. De voorkeur gaat uit naar bedrijven die door de jaren heen stabiel groeien.

Wij's Verantwoord Beleggen (Voorheen Gabriel Duurzame Beleggingsstrategie) geeft u de zekerheid dat we streven naar een mooi rendement op uw geld, terwijl u de wereld beter maakt. Op onze website is ons visiedocument met meer informatie te vinden.

3.7 Hypotheken

Ons kantoor kan u uitstekend adviseren op het gebied van hypotheek. Wij nemen u het werk en de zorg uit handen bij het sluiten van een hypotheek op maat. We lopen stap voor stap met u mee, van de eerste oriëntatie tot het bezoek aan de notaris en van de taxatie tot en met het aanvragen van de voorlopige teruggave van de inkomstenbelasting. Als u al een hypotheek heeft, dan kunnen we voor u berekenen of het wijzigen van uw hypotheek voordeel oplevert. Dit kan een wijziging zijn bij uw huidige bank of dat we het overzetten naar een andere geldverstrekker.

We werken met vrijwel alle geldverstrekkers. Van elk type hypotheek weten we alle ins en outs. Wij vergelijken bij alle partijen de voorwaarden, rente en service. Omdat wij onafhankelijk zijn, kiezen wij de beste partij voor u. De wensen en het geluk van de klant staan bij ons centraal en daarom adviseren we een hypotheek die betaalbaar is en precies bij u past.

Na het adviestraject vragen we de hypotheekofferte voor u aan. Wij bespreken de offerte met u en zijn actief behulpzaam bij het verzamelen van alle door de geldverstrekker opgevraagde stukken. Wij hebben contact met de diverse partijen; de geldverstrekker, makelaar, taxateur en notaris. Wij dienen uw belangen en doen er alles aan dat het hele hypotheekproces soepel verloopt. Pas wanneer de hypotheek bij de notaris definitief afgehandeld is zit onze taak er op. Uiteraard blijven wij ook daarna bereikbaar voor uw vragen. In het jaar na de afhandeling van de hypotheek kunnen we u helpen met de belastingaangifte, die in dit specifieke jaar ingewikkelder is.

3.8 Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in vele vormen. Belangrijk bij een levensverzekering is om het juiste verzekerd bedrag te bepalen. Voor u kiezen wij de verzekeraar die qua voorwaarden en kosten het beste bij u past. We denken met u na over vragen als: Wilt uw partner in de woning kunnen blijven wonen als u overlijdt? In hoeverre kan de achtergebleven partner genoeg tijd vrijmaken om er voor de kinderen te zijn? Welke andere voorzieningen bij overlijden zijn er al geregeld? Afhankelijk van uw wensen en situatie berekenen wij wat er nodig is.

3.9 Pensioen

Hoe ziet u uw leven voor u als u met pensioen gaat? Wat kunt u aan inkomen verwachten als u met pensioen gaat? We zetten voor u op een rij hoeveel AOW u ontvangt. We kijken naar wat u via de werkgever aan pensioen opbouwt. We maken voor u inzichtelijk wat u straks te besteden heeft en hoe zich dit verhoudt tot wat voor u passend is. Als er tekort is adviseren we hoe u dit kunt oplossen.

Als u ondernemer bent kijken we ook naar het op te bouwen vermogen in de onderneming. Wij bespreken met u welke waarde u kunt verwachten als u het bedrijf verkoopt. Als ondernemer is het belangrijk om voor pensioen te reserveren. Dat geeft rust en maakt u minder afhankelijk van de verkoopwaarde van uw onderneming.

3.10 Schadeverzekeringen voor particulieren

Advies over uw totale financiën staat bij ons centraal. Een onderdeel van dit advies zijn uw verzekeringen. Denk hierbij aan een auto-, inboedel-, aansprakelijkheids- en reisverzekering. Wij adviseren en bemiddelen in vrijwel elke verzekering. We vergelijken premies, voorwaarden en service bij een groot aantal verzekeraars. De een heeft een voorkeur voor een zeer uitgebreide dekking, terwijl een ander een lage premie belangrijker vindt. Hier houden we rekening mee in ons advies.

Onze medewerkers helpen u actief wanneer u schade heeft en recht heeft op een vergoeding van de verzekeraar. Wat moet er ondernomen worden bij een schade? Waar kan ik mijn schade zo goed mogelijk laten repareren met een zo laag mogelijk eigen risico? In al dit soort zaken denken we zorgvuldig met u mee. We zullen er alles aan doen dat u een goede vergoeding ontvangt.

3.11 Schadeverzekeringen voor bedrijven, stichtingen en genootschappen

Verzekeringen voor een bedrijf of stichting zijn vaak ingewikkeld. Wat gebeurt er als u als ondernemer aansprakelijk wordt gesteld of een juridische conflict krijgt? In hoeverre bent u aansprakelijk voor de vrijwilligers van uw stichting? Is uw zakelijke inventaris goed verzekerd? Denk hierbij aan uw laptop, telefoon, maar ook aan eventuele machines en apparatuur. Welke zaken ziet u in de kerk aan risico's over het hoofd?

We bespreken graag met u de risico's en overleggen met u of u ze wilt verzekeren of niet. Wij vergelijken bij diverse verzekeraars wat de verschillen in voorwaarden zijn die voor u van belang zijn. We adviseren welk product voor u het beste is kijkend naar de kwaliteit, service en premie. Zo kunt u zich focussen op uw onderneming en zorgen wij ervoor dat uw bedrijf geen onacceptabele risico's loopt en niet onnodig veel premie betaalt.

3.12 Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

Als ondernemer krijgt u geen uitkering bij arbeidsongeschiktheid vanuit de overheid. Wat heeft u nodig om ook in zo'n situatie genoeg te hebben om van te leven? Is er nog een inkomen wat er in zo'n situatie te verwachten is, bijvoorbeeld van een partner? Heeft u spaargeld om in deze situatie in te zetten? We maken exact voor u inzichtelijk wat u nodig heeft. Niet teveel, niet te weinig.

Afhankelijk hiervan adviseren wij of een verzekering nodig is. De mogelijkheden van een broodfonds bespreken we ook met u. Bij arbeidsongeschiktheidsverzekeringen zijn nogal wat verschillende voorwaarden. Bij sommige voorwaarden moet er wel heel wat gebeuren wilt u een uitkering krijgen. Er zijn echter ook verzekeringen die weliswaar iets duurder zijn, maar wel eerder uitkeren als u dit nodig heeft. We bespreken welke voorwaarden voor u belangrijk zijn. Vervolgens onderzoeken we welke verzekeraar het beste bij u past.

Als de verzekering eenmaal geregeld is, blijven we u assisteren. Dit doen we middels ‘Een Wijze begeleiding bij AOV’. Mocht u arbeidsongeschikt raken, dan zullen we er alles aan doen dat u een goede uitkering krijgt. Daarnaast bespreken we ieder jaar of er iets in uw situatie veranderd is waardoor een wijziging van de verzekering wenselijk is. Minimaal iedere drie jaar maken we een nieuw vergelijk voor u. Regelmatig overstappen kan bij arbeidsongeschiktheidsverzekeringen groot voordeel opleveren.

314 Wat verwachten wij van u?

Om u zo goed mogelijk te kunnen helpen is het belangrijk dat u ons volledig informeert. We horen graag wat u belangrijk vindt en welke financiële keuzes u tot nu toe heeft gemaakt. Voor aanvang van ons kennismakingsgesprek sturen we u een lijst met documenten die wij graag van u ontvangen. Ook stellen we u enkele vragen zodat we helder krijgen welke dingen u belangrijk vindt in het leven.

Om u doorlopend goed van dienst te zijn is het van belang dat u ons informeert bij wijzigingen in uw persoonlijke situatie. Denk hierbij aan veranderingen in uw gezinssituatie zoals een geboorte, echtscheiding of overlijden. Is er een grote verandering in uw inkomen? Ontvangt u een hoog bedrag, bijvoorbeeld uit een erfenis? Wilt u verbouwen of verhuizen? Dan horen we het graag van u.

Als we een verzekering, rekening of hypotheek voor u aanvragen, dan vragen we u om de ontvangen documenten te controleren op juistheid. Indien er zaken niet juist zijn of indien u hieraan twijfelt, neemt u dan contact met ons op.

4 Kwaliteit medewerkers

Onze medewerkers

Onze ervaren adviseurs staan voor kwaliteit, integriteit en deskundigheid. Elk van onze adviseurs bezit meerdere van onderstaande relevante diploma's en certificaten:

- Federatie Financieel Planner (FFP) of Certified Financial Planner (CFP)
- Wft Hypothecair krediet
- Wft Vermogen
- Wft Inkomen
- Wft Basis
- Wft Schade Particulier
- Wft Schade Zakelijk

Hierbij voldoen we, meer dan nodig, aan de wettelijke verplichtingen. Binnen de financiële dienstverlening verandert er veel. We vinden het belangrijk om hier dagelijks aandacht aan te besteden. We bestuderen wetswijzigingen, nieuwe producten die er op de markt komen en zorgen ervoor dat onze kennis actueel is.

4 HOE WORDEN WIJ BELOOND

4.1 Vormen van beloning

Ons doel is om een marktconform tarief aan u door te rekenen, zodat u niet teveel uitgeeft aan financieel advies. Met de inkomsten willen we naast een beloning voor de medewerkers oog hebben voor de ander.

In het overzicht hieronder vindt u wat de inkomsten zijn die wij ontvangen voor onze diensten. Voor de kennismaking rekenen we geen kosten. Wanneer u vervolgens besluit om van onze diensten gebruik te maken, gelden onderstaande vergoedingen.

1. Uurtarief

Het is mogelijk om tegen een uurtarief diensten van ons af te nemen. Als het wenselijk is maken wij vooraf een inschatting van de kosten. Wij hanteren een uurtarief van € 165 voor onze dienstverlening. In ons uurtarief zijn naast de loonkosten ook de kosten verrekend die indirect voor u van belang zijn. Denk hierbij aan opleidingen, kantoorkosten, softwarelicenties, vakliteratuur, aansprakelijkheidsverzekering en vergunningskosten voor de AFM. De uren die wij investeren om goed op de hoogte te blijven van alle wetwijzigingen, wijzigingen van voorwaarden van banken en verzekeraars, nieuwe financiële producten en mogelijkheden om financieel voordeel te kunnen behalen rekenen wij niet direct aan u door. Dit maakt wel dat ons uurtarief hoger ligt dan bij beroepen waarbij er een groter deel van de tijd in rekening kan worden gebracht.

2. Vaste Vergoeding

Met een vaste vergoeding bedoelen wij een bedrag dat vooraf is vastgesteld voor een bepaalde dienst. Hierbij hebben wij een schatting gemaakt van het aantal uren dat wij verwachten nodig te hebben. U weet dan vooraf waar u aan toe bent en wat de kosten zijn. Hierdoor hoeft u niet bang te zijn voor extra kosten en kunt u gerust al uw vragen daarover blijven stellen.

3. Provisie

Bij het aangaan van verzekeringen zoals een auto-, huis-, aansprakelijkheids- of reisverzekering kunnen wij provisie ontvangen. Provisies zijn inkomsten die wij van samenwerkende financiële instellingen ontvangen voor onze bemiddeling, het onderhoud en beheer. Deze provisie is meestal een percentage van de premie / het saldo en is onderdeel van wat u als klant al betaalt.

4. Een Wijs Goud Pakket

Met een Wijs Goud Pakket bieden wij onze relaties optimale doorlopende service. Hiervoor wordt maandelijks een vast bedrag gerekend.

5. Reiskostenvergoeding

Voor de afspraken die bij relatie plaatsvinden wordt een reiskostenvergoeding gerekend van € 0,50 per kilometer. Voor de afstand wordt uitgegaan van de kilometers vanaf het kantoor of vanaf het woonadres van de adviseur.

6. Incassokosten

Voor periodieke betalingen die wij incasseren of een partij aan wie we de incasso uitbesteden, rekenen we € 1,65 incassokosten per incassomoment.

4.2 Annulering

Als u ons opdracht hebt gegeven voor het geven van advies of het afsluiten van een financiële voorziening dan mag u van ons verwachten dat wij er de benodigde tijd in steken om ervoor te zorgen dat alles goed verloopt. Wordt de door u verstrekte opdracht door u ingetrokken dan brengen wij de tot dan gemaakte kosten voor de door ons verrichte werkzaamheden bij u in rekening. U betaalt ons dan op basis van het aantal bestede uren. Dit geldt ook bij betaling via provisie, aangezien wij bij annulering deze inkomsten niet ontvangen.

4.3 Tarievenlijst

Wanneer u met een adviseur van ons een afspraak maakt dan zijn er aan dit kennismakingsgesprek geen kosten verbonden. Tijdens dit gesprek vertellen wij u meer over wat wij voor u kunnen doen. In het volgende overzicht geven wij globaal aan wat de vervolgcosten zijn wanneer wij u na het kennismakingsgesprek verder helpen met het verzorgen van uw financiële zaken.

Hoe leest u het overzicht?

1e kolom: overzicht van veel voorkomende diensten die wij aanbieden.

2e kolom: aantal uren dat wij gemiddeld investeren in een desbetreffende dienst. 3e kolom: mogelijkheden en indicatie van vergoeding.

Dienst/product	Indicatie aantal uren	Vergoeding
Een Wijs Financieel Plan	6 - 20	Uurtarief € 165,00
Een Wijs Goud Pakket	2 – 8 per jaar	Uurtarief of € 32 – € 68 per maand
Een Wijze Begeleiding van AOV	1 – 3 per jaar	€ 20 - € 32 per maand
Advies over de hypotheek en het regelen hiervan voor starters (bij een eerste koopwoning)*	12 - 30	Uurtarief of € 2.950
Advies over de hypotheek en het regelen hiervan voor doorstromers*	14 - 35	Uurtarief of € 3.250
Advies over de hypotheek en het regelen hiervan voor zelfstandigen*	20 – 40	Uurtarief of € 3.750
Verzorgen overlijdensrisicoverzekering of woonlastenverzekering gekoppeld aan de hypotheek*	2 - 5	Inbegrepen in hypotheektarief
Advies en regelen van een verhoging van de hypotheek*	12 - 32	Uurtarief (minimaal € 1.750) of € 2.950 (nieuwe klanten)
Verzorgen omzetting hypotheekvorm*	3 - 10	Uurtarief
Verzorgen van een starterslening of familiebank*	2 - 4	Uurtarief of € 450
Advies en regelen (hypothecaire) van een financiering voor het bedrijf, kerk of stichting	20 - 50	Uurtarief
Extra kosten voor een serviceprovider die nodig zijn bij specifieke hypotheekbanken	2 - 3	€ 395

Financieel advies bij scheiding en bemiddeling hypotheek	3 - 35	Uurtarief
Advies over de financiële situatie na overlijden en het regelen van een voorziening hiervoor*	4 - 9	Uurtarief of € 500 (gecombineerd met een Wijs Financieel Plan € 300)

Advies over de financiële situatie bij arbeidsongeschiktheid en werkloosheid en het regelen van een voorziening hiervoor* (voor particulieren)	4 - 9	Uurtarief of € 500 (gecombineerd met een Wijs Financieel Plan € 300)
Advies over de financiële situatie bij arbeidsongeschiktheid en het regelen van een voorziening hiervoor (AOV)* (voor ondernemers)	4 - 9	Uurtarief met een minimum van € 800 (gecombineerd met een Wijs Financieel Plan € 400)
Ondersteuning en belangenbehartiging bij aanspraak vanuit een verzekering voor arbeidsongeschiktheid of werkloosheid.	2 - 12	Inbegrepen bij een Wijs Goud Pakket en een Wijze begeleiding of uurtarief
Advies over de financiële situatie bij pensioen (AOW) en het regelen van een voorziening hiervoor (denk aan lijfrente)*	4 - 9	Uurtarief of € 1.250 (gecombineerd met een Wijs Financieel Plan is het € 150)
Financieel advies voor ondernemers*	8 - 30	Uurtarief
Beleggingsadvies*	1 - 20	Uurtarief
Openen van een beleggingsrekening*	1 - 3	Uurtarief of € 330
Doorlopende begeleiding bij beleggen in Wijs Verantwoord Beleggen of in een specifiek fonds	2 – 8	Kosten Een Wijs Goud Pakket + 0,35% van het vermogen dat wordt belegd
Doorlopende begeleiding bij beleggen in persoonlijk samengestelde beleggingsfondsen	2 – 10	Kosten Een Wijs Goud Pakket + 0,35% van het vermogen dat wordt belegd voor het onderhoud
Advies en regelen van schadeverzekeringen	2 - 15	Provisie, uurtarief, of vast bedrag per maand
Begeleiding testament 4 aktes		€ 2.450 incl BTW
Begeleiding testament 2 aktes		€ 1.750 incl BTW
Begeleiding testament 1 akte		€ 1.500 incl BTW
Advies en regelen van een uitvaartverzekering	2 - 4	Uurtarief
Invullen van de standaard belastingaangifte voor particulieren	1 - 3	€ 242,00 (inclusief 21% BTW)
Invullen van een belastingaangifte waarbij in hetzelfde belastingjaar een woning is gekocht en een woning is verkocht	2 - 4	€ 302,50 (inclusief 21% BTW)
Invullen / wijzigen van de voorlopige aanslag of toeslagen voor particulieren	0,5	€ 124,78 (inclusief 21% BTW)
Losse diensten voor kerken	Vanaf 1 uur	Uurtarief
Taxatierapport door ons aangevraagd	0,5 uur	€ 660 - € 800 inclusief rapport

Desktoptaxatierapport door ons aangevraagd	0,5 uur	€ 180 inclusief rapport
Bankgarantie bij hypotheek door ons aangevraagd	0,5 uur	€ 270,00 inclusief garantie

** Bij deze diensten gaat het om complexe producten en is een onderhoudsabonnement onderdeel van onze dienstverlening. Zo bent u ook in de toekomst verzekerd van het beste advies en goede begeleiding.*

4.4 Betaling

Betaalt u onze vergoeding op basis van een uurtarief, een vast tarief of een periodiek bedrag? Dan krijgt u in de regel een factuur van ons of incasseren wij het bedrag van uw rekening als u ons daar toestemming voor heeft gegeven. Bij betaling op provisiebasis zult u rechtstreeks aan de bank- of verzekeringsmaatschappij betalen. Onze vergoeding is dan verweven in die kosten.

Wanneer er een intentie is om niet alleen financieel advies te ontvangen, maar ook een product af te sluiten, wordt er in de regel geen BTW gerekend. Is die intentie er niet, dan komt er voor u 21% BTW bij aan kosten. In de tarieven voor de belastingaangifte is de BTW al meegerekend.

5 AANGESLOTEN ORGANISATIES

5.1 Streven naar tevreden klanten

Als organisatie hebben we hoog in het vaandel staan dat u goed geholpen wordt. Mocht u toch niet tevreden zijn, dan gaan we hier met u over in gesprek. We doen er alles aan om dit samen op te lossen. Bent u na ons gesprek niet tevreden? Dan heeft u de mogelijkheid hier een officiële klacht over in te dienen. Dit kunt u per e-mail of brief doen. Vervolgens behandelen wij uw klacht via onze interne klachtenprocedure en komen er zo spoedig mogelijk bij u op terug. Mocht u dan nog niet tevreden zijn, dan kunt u uw klacht indienen bij het onafhankelijke Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Ons kantoor is hierbij aangesloten onder nummer 20009872.

Het kan voorkomen dat door een verkeerd advies u financieel schade lijdt. Hiervoor zijn we als bedrijf verzekerd. Hierdoor bent u gegarandeerd van een goede financiële oplossing.

5.2 Kwaliteit en betrouwbaarheid

Professionaliteit vinden wij belangrijk. Dit komt onder andere tot uiting in dat zowel ons kantoor als de adviseurs als individu zijn ingeschreven bij diverse onafhankelijke (beroeps)organisaties.

Onze financieel adviseurs zijn ingeschreven bij:

- Federatie Financieel Planners (FFP)

Financiële Wijsheid is als professioneel financieel adviesbureau ingeschreven bij de volgende instanties:

- Kamer van koophandel onder nummer 27312745
- Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12017797. Wij hebben een vergunning voor de volgende gebieden:
 - Hypothecair krediet
 - Vermogen
 - Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen
 - Inkomensverzekeringen
 - Pensioenverzekeringen
 - Consumptief krediet
 - Schadeverzekeringen particulier en zakelijk
 - Zorgverzekeringen

6 KANTOOR

6.1 Bereikbaarheid

Van maandag t/m vrijdag kunt u ons bereiken tussen 09:00 - 17:00 uur.

6.2 Contactgegevens

Financiële Wijsheid

Floris Grijpstraat 2 suite i, 2596 XE Den Haag

Telefoon: 070-2600718

E-mail: info@financielewijsheid.nl

WhatsApp: 06-45794629

BIJLAGE: PRIVACYVERKLARING

Hoe Financiële Wijsheid omgaat met persoonsgegevens

Wij vinden het belangrijk dat zorgvuldig wordt omgegaan met persoonsgegevens en dat deze goed zijn beschermd. Deze privacyverklaring heeft als doel om duidelijk te maken hoe wij omgaan met persoonsgegevens die aan ons zijn toevertrouwd. Uiteraard worden de regels die hiervoor gelden nageleefd, zoals de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG).

Zorgvuldig omgaan met gegevens

Het zorgvuldig omgaan met gegevens houdt het volgende in:

- Financiële Wijsheid vraagt niet meer persoonsgegevens op dan nodig is voor een goede vervulling van de werkzaamheden;
- Verwerken van persoonsgegevens gebeurt in overeenstemming met het doel waarvoor deze aan Financiële Wijsheid zijn verstrekt en vanuit hun missie om klanten te ontzorgen;
- Aan derden worden alleen persoonsgegevens verstrekt als dit nodig is voor het doel waarvoor de gegevens aan ons zijn gegeven of om klanten te informeren over financiële diensten. Waar toestemming voor verwerking van persoonsgegevens nodig is, zal dit specifiek worden opgevraagd.
- Dat wij de rechten met betrekking tot de verstrekte persoonsgegevens respecteert, zoals het recht op inzage, correctie, verwijderen en overdragen van gegevens. Verzoeken van klanten zullen altijd serieus in behandeling worden nemen.
- De organisatie, waaronder de technische infrastructuur, is dusdanig ingericht dat de persoonsgegevens goed beveiligd zijn.

Doelen van de verwerking van gegevens

De persoonsgegevens worden door Financiële Wijsheid verwerkt ten behoeve van:

- Het afhandelen van e-mails en contactverzoeken die via de website worden gedaan.
- Het adviseren en bemiddelen bij verzekeringen, hypotheek, vermogensbeheer, pensioenen en andere financiële diensten.
- Het op de hoogte brengen van de diensten van ons, tips en veranderingen in de financiële dienstverlening.
- Het voorkomen van fraude (denk aan witwassen of identiteitsfraude).
- Het voldoen aan diverse wettelijke verplichtingen.

Soorten gegevens

Financiële Wijsheid verwerkt onderstaande gegevens. Uiteraard alleen als dit van toepassing is om een goed en passend financieel (totaal)advies te geven of een financieel product zoals een verzekering af te sluiten:

- contactgegevens, zoals naam, adres, woonplaats, telefoonnummer, en emailadres
- leeftijd, geslacht, burgerlijke staat
- gegevens van familie
- levenswensen en prioriteiten
- gegevens over de woning, auto en materieel bezit
- gegevens met betrekking tot paspoort, rijbewijs of een ander identiteitsbewijs
- gegevens over dienstverband, inkomen, beroep en werkgever
- gegevens over de financiële situatie, vermogen en schulden
- gegevens die bij een notaris zijn opgesteld, zoals huwelijke voorwaarden en testament
- gegevens omtrent alimentatie

- gegevens over financiële producten, zoals bankrekeningen, verzekeringen en pensioenen
- gegevens over eventuele strafrechtelijke feiten, fraudeaspecten
- gegevens over het schadeverleden / claims in verband met verzekeringen
- gegevens over een eventueel aanwezig bedrijf, zoals uittreksel KvK en de jaarrekening
- belastingaangifte(s)
- specificatie van uitgaven

E-mails en contactformulier

Financiële Wijsheid stuurt e-mails naar haar relaties om hen te informeren over relevante ontwikkelingen in de financiële dienstverlening en de diensten. Dit stuurt zij naar groepen van klanten en anderen die interesse hebben getoond in deze diensten. Iedere e-mail die naar een grote groep van relaties wordt verstuurd bevat een link waarmee de ontvanger zich kan afmelden. In dat geval zullen de e-mails niet meer worden verstuurd in de toekomst.

Als het contactformulier op de website wordt ingevuld, of wanneer er een e-mail wordt gestuurd, dan worden die gegevens bewaard. Dit gebeurt zolang als nodig is voor de volledige beantwoording en afhandeling daarvan of indien bewaring wettelijk verplicht is.

Bijzondere persoonsgegevens

Bijzondere persoonsgegevens, bijvoorbeeld gegevens over de gezondheid of strafrechtelijk verleden, verwerkt Gabriël op zorgvuldige wijze en alleen indien dit benodigd is voor het optimaal kunnen uitvoeren van de ontzorgende dienstverlening. Financiële Wijsheid adviseert klanten om uitgebreide medische gegevens bij verzekeringsaanvragen rechtstreeks naar de beoordelende partij te verzenden.

Beeldmateriaal

Financiële Wijsheid plaatst geen foto's of video-opnames van herkenbare personen, zonder dat er voorafgaand toestemming is verleend door betrokkene. De uitingen die dit betreft zijn:

- Website;
- Brochures, flyers, nieuwsbrieven e.d.;
- Social media, zoals Facebook, Twitter, WhatsApp, Instagram en Youtube

De verleende toestemming betreft uitsluitend de specifieke uiting waarvoor deze toestemming wordt gevraagd en zal dus niet worden gebruikt voor andere uitingen.

Bewaartermijnen

Financiële Wijsheid bewaart persoonsgegevens zolang het nodig is voor het doel waarvoor deze zijn verstrekt, wat op grond van de wet is vereist of wat wenselijk is vanuit de missie om te ontzorgen. Als iemand nog geen klant is, maar wel persoonsgegevens doorgeeft, dan worden deze verwijderd zodra hierom wordt verzocht. Anders bewaren wij deze zolang zij het idee krijgt dat de persoon in kwestie mogelijk nog klant wil worden en de gegevens dan van belang zijn. Als dat lange tijd onduidelijk is zal Financiële Wijsheid minimaal één keer per jaar contact met opnemen om dit (weer) te vragen. Voor klanten bewaren wij alle relevante gegevens zolang het nodig is voor het doel of om hen optimaal te kunnen ontzorgen. Tenzij een klant verzoekt om gegevens te verwijderen en dit geen wettelijke belemmeringen geeft. Als een klant opzegt dan worden de gegevens die te maken hebben met financiële producten nog vijf jaar bewaard. Overige gegevens worden na de opzegging direct verwijderd.

De beveiliging van je gegevens

Financiële Wijsheid beschermt de persoonsgegevens. De maatregelen die wij hebben genomen zijn onder meer:

- Alle personen die namens Financiële Wijsheid toegang hebben tot persoonsgegevens, zijn gehouden aan geheimhouding daarvan, bijvoorbeeld via de arbeidsovereenkomst of een aparte geheimhoudingsverklaring;
- Alle personen die namens Financiële Wijsheid werken met persoonsgegevens hebben een eed afgelegd waarin zij onder andere zweren/beloven hun functie integer en zorgvuldig uit te oefenen.
- Alle (ICT-)systemen zijn voorzien van toegangsbeveiliging;
- Persoonsgegevens worden alleen bewaard in versleutelde digitale systemen.
- Alle medewerkers zijn geïnformeerd over het belang van de bescherming van persoonsgegevens;
- Genomen maatregelen worden periodiek getest en geëvalueerd.
- Wij overleggen regelmatig met haar IT-partners over verbeteringen rondom beveiliging in de systemen.
- Er worden geen data bewaard buiten de Europese Unie.

Verstrekken van gegevens aan derden

Voor de dienstverlening maakt Financiële Wijsheid in sommige gevallen gebruik van de diensten van derden zoals banken, verzekeraars, serviceproviders, advocaten, fiscalisten, makelaars, taxateurs, notarissen, adviseurs en derden die in opdracht van persoonsgegevens verwerken. Aan die derden kunnen persoonsgegevens worden verstrekt. Denk hierbij aan benodigde gegevens voor het offerreren of afsluiten van een financieel product of voor het verstrekken van een financieel advies waarbij de inschakeling van die derde partij noodzakelijk is om het advies passend te maken. Daarnaast kan het voorkomen dat wij vanuit wettelijke bepalingen persoonsgegevens verstrekt aan een partij zoals de belastingdienst of de AFM.

Met partijen waarvan wij software gebruiken waar persoonsgegevens in worden verwerkt sluiten wij een verwerkersovereenkomst. Deze overeenkomst heeft als doel de beveiliging van persoonsgegevens te waarborgen. In deze overeenkomst is vastgelegd dat zij zorgvuldig met de klantgegevens omgaan.

Aan derden buiten de Europese Unie worden nooit persoonsgegevens verstrekt.

Ontvangen van gegevens van derden

Het komt voor dat persoonsgegevens bij Financiële Wijsheid worden aangeleverd door derden. Denk hierbij bijvoorbeeld aan contactgegevens bij een doorverwijzing van een familielid. Ook kan worden gedacht aan gegevens over de woning die een taxateur aanlevert. Deze gegevens bewaren wij alleen voor het doel waarvoor deze zijn verstrekt, wat op grond van de wet is vereist of wat wenselijk is vanuit de missie om te ontzorgen. Deze gegevens kunnen altijd worden opgevraagd.

Websites van derden

Deze privacyverklaring is niet van toepassing op websites van derden die door middel van links met de website(s) van Financiële Wijsheid zijn verbonden. Financiële Wijsheid kan niet garanderen dat deze derden op een betrouwbare of veilige manier met de persoonsgegevens omgaan. Wij raden aan de privacyverklaring van deze organisaties te lezen voordat gebruik wordt gemaakt van deze websites.

Rechten van klanten

Klanten mogen altijd vragen welke persoonsgegevens Financiële Wijsheid heeft vastgelegd. De klant kan dan controleren of deze kloppen en volledig zijn. Wijzigingen of aanvullingen zullen worden aangepast. De klant kan ook verzoeken om persoonsgegevens te verwijderen. Dit zullen wij doen, tenzij wettelijke regels van ons verlangen dat deze gegevens nog worden bewaard. Tenslotte kan een klant verzoeken om de persoonsgegevens over te dragen aan derden. Financiële Wijsheid vraagt om verzoeken voor wijziging, verwijdering of het overdragen schriftelijk dan wel per e-mail te doen.

Klachten

Als een klant een klacht heeft over hoe wij omgaan met persoonsgegevens dan verzoeken wij dit zo spoedig mogelijk te melden. Wij nemen dan contact op om de klacht te bespreken en samen een oplossing te vinden. Wanneer dit niet zou lukken is er altijd de gelegenheid om een klacht in te dienen bij Autoriteit Persoonsgegevens.

Vragen of opmerkingen?

Zijn er vragen of opmerkingen over deze privacyverklaring? Neem dan contact op.

Financiële Wijsheid
070-2600718 of info@financielewijsheid.nl

Wijziging van deze privacyverklaring

Het kan voorkomen dat Financiële Wijsheid deze privacyverklaring in de toekomst wijzigt. Op de website is altijd de meest actuele privacyverklaring te vinden.