

Tiebie Financiële Praktijk

Advieswijzer particulier

Wet op het financieel Toezicht

- versie 2.5: dd mei 2022 -

Op alle diensten die door Tiebie Financiële Praktijk worden geleverd zijn Algemene Leveringsvoorwaarden van toepassing. De tekst van deze voorwaarden zijn geplaatst op de site van Tiebie Financiële Praktijk www.financielepraktijk.nl en worden op verzoek toegezonden.

Behoudens uitzondering door de wet gesteld mag zonder schriftelijke toestemming van de rechthebbende op het auteursrecht, niets uit deze uitgave worden verveelvoudigd en/of openbaar gemaakt worden door middel van druk, fotokopie, mail of anderszins

Informatie over onze dienstverlening

Op grond van de Wet financieel toezicht zijn wij verplicht voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst onderstaande informatie te verstrekken.

Naam en adres

Onze gegevens luiden:

Tiebie Financiële Praktijk BV.

Tijdelijk bezoekadres : Bosweg 46b 1^{ste} etage

: 1756 CJ 't Zand

Postadres : Postbus 20

: 1759 ZG Callantsoog

Telefoonnr. : 0224 590955

Website : www.financielepraktijk.nl

E-mail : Tiebie@financielepraktijk.nl

KVK nummer : 37093503

BTW nummer : nl.8103.72.150.b.01

Registratie AFM

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer: 12010971.

Aard van dienstverlening

Ons kantoor heeft de vergunning om te adviseren en te bemiddelen in:

- Hypotheken
- Pensioenen (derde pijler)
- Levensverzekeringen / vermogensopbouw
- Schadeverzekeringen
- Adviseren in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen
- Kredietverlening
- Bancaire spaarproducten

Klachten

Uiteraard doen wij ons best je zo goed mogelijk van dienst te zijn. Indien je echter niet tevreden bent, vragen wij je dit ons direct te laten weten. Wij zullen ons uiterste best doen om je klacht zo snel mogelijk te verhelpen.

Mocht je menen dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt je jezelf wenden tot: KIFID (www.kifid.nl). Ons aansluitnummer is 300.007282.

Onze werkwijze

Jouw plannen bepalen jouw koers. Hoe is dat op dit moment? Hoe sta jij ervoor? Kun je straks ook nog zo doorgaan? Moet ik financiële zaken veranderen? Waar doe ik dan goed aan? Weet ik eigenlijk wel hoe mijn financiële toekomst er echt uit ziet?

Kennismaking / inventarisatie.

Tijdens ons eerste kennismaking spreken wij over wat je wensen echt zijn, waar je je zorgen over maakt en hoe jij hier denkt mee om te gaan. Wat je hebt en wat je nu niet hebt. Wij bespreken dit uitgebreid met je.

Analyseren, adviseren en mijlpalen zetten:

Na het gesprek gaan we verder aan de slag. We hebben een goed beeld van jouw huidige situatie. Jouw situatie is immers belangrijk om het begin te zien en de onderlinge samenhang te begrijpen. Wij omschrijven je mijlpalen, die uiteindelijk je koers gaan bepalen. Wij laten je zien wat de gevolgen van deze mijlpalen zijn, wat ervoor nodig is en hoe wij je hierin kunnen blijven adviseren om je aan jouw koers te houden.

Oplossen en monitoring:

Om je eigen wijze koers te behouden, helpen wij je bij de uitvoering. Denk aan het in orde maken van een hypotheek, het opbouwen van vermogen, het verzekeren van risico's zoals schade, overlijden en arbeidsongeschiktheid.

Eenmaal op koers blijven wij je monitoren. Gebeurt er iets (on)verwachts, dan helpen wij je weer op koers te krijgen.

Adviesvrij

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om je te adviseren om te kiezen voor de financiële producten en verzekeringen van bepaalde banken, hypotheekverstrekkers of verzekeringsmaatschappijen.

Geen zeggenschap

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

Selectie van aanbieders

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hiermee werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

Wijze van beloning

De kosten van onze werkzaamheden kunnen op de volgende mogelijkheden worden gefinancierd en worden van tevoren met je gecommuniceerd. Deze mogelijkheden worden hieronder toegelicht:

1. Urendeclaratie
2. Service Advies Pakket
3. Service Schade Pakket

Ad 1:

De werkzaamheden die wij voor je uitvoeren worden door je rechtstreeks betaald. Je ontvangt van ons hiervoor een nota van de totaal gewerkte uren. In de opdrachtbevestiging gezamenlijk met de algemene voorwaarden worden de uit te voeren werkzaamheden uitvoerig omschreven en van tevoren besproken. Ons uurtarief bedraagt hiervoor € 125,- ex BTW (01-2011). Als in de opdrachtbevestiging een intentie tot bemiddeling is opgenomen van het afsluiten van enige verzekering, overeenkomst of voorziening, kan de BTW niet van toepassing zijn. Bij geen intentie tot bemiddeling ben je wel BTW verschuldigd en is het uurtarief € 151,25.

Ad 2:

Deze manier van beloning gaat aan de hand van ons 'Service Advies Pakket'. In dit abonnement worden de jaarlijkse mogelijke terugkerende werkzaamheden beschreven, welke wij voor onze je zullen en kunnen uitvoeren. Bij dit 'Service Advies Pakket' heb je toegang op je persoonlijke financiële en digitale dossier www.financielepraktijk.nl → Klantportaal. Via dit medium is je financiële situatie inzichtelijk en worden de door je aangeleverde documenten digitaal opgeslagen. Ook maken wij bij aanvang van dit abonnement een Persoonlijk Financieel Overzicht en heb je twee adviesuren per jaar beschikbaar.

De financiering voor ons kantoor gaat op basis van een maandelijkse abonnementsprijs van € 21,- (btw n.v.t.). Indien wij onze werkzaamheden niet binnen deze twee adviesuren kunnen uitvoeren, worden de overige uren apart bij je in rekening gebracht. Ons uurtarief bedraagt eveneens dan € 125,- ex BTW. Niet gebruikte uren worden met het volgende jaar meegenomen met een maximum van 6 uur. Als bij een opdracht sprake is van intentie tot bemiddeling van het afsluiten van enige verzekering, overeenkomst of voorziening, kan de BTW niet van toepassing zijn. Bij geen intentie tot bemiddeling (bijvoorbeeld second opinion) ben je wel BTW verschuldigd en is het uurtarief € 151,25.

Optioneel

Naast ons 'Service Advies Pakket' is er de mogelijkheid te kiezen voor een aanvulling op het pakket. Dit zijn de volgende opties:

- ✓ Inkomstenbelasting. Wij verrichten je inkomstenbelasting aangifte, controleren op je verzoek de toeslagen en vragen/wijzigen indien gewenst je voorlopige teruggave aan. Voor deze optie betaal je maandelijks € 6,05 inclusief btw (€ 5,- exclusief btw).
- ✓ Arbeidsongeschiktheidsservice. Ben je zelfstandig ondernemer of directeur groot aandeelhouder en heb je een arbeidsongeschiktheidsverzekering nodig, dan kunnen wij een dergelijke verzekering voor je bemiddelen en beheren. Wij bewaken de verzekering of deze nog wel marktconform is, maken marktvergelijkingen, geven je informatie over relevante fiscale zaken en bij het opstellen van je persoonlijk financieel overzicht vanuit het 'Service Advies Pakket' zal je arbeidsongeschiktheidsverzekering eveneens getoetst worden. Voor deze optie betaald je maandelijks € 15,-. BTW is op deze optie niet van toepassing.
- ✓ Vermogensbegeleiding. Realiseren van doelstellingen gaat bijna altijd gepaard met doelvermogens. Wanneer je een vermogen wilt realiseren voor bijvoorbeeld aanvulling op je inkomen, aanschaf van bepaalde zaken, het maken van een reis en/of natuurlijk de aflossing van je hypotheek, kunnen wij je daarin begeleiden. Wij inventarissen de behoefte naar je vermogensopbouw, stellen dit vast, starten het opbouwen van vermogen op en gaan dit vervolgens monitoren. Daarmee proberen wij de ingeslagen koers aan te houden. Jaarlijks wordt er overlegd of de doelstellingen en -vermogens nog gelden en of dit (nog) te realiseren is. Voor deze optie betaal je maandelijks € 15,-. BTW is op deze optie niet van toepassing.

Bij de aanvullende services geldt dat de werkzaamheden niet in mindering worden gebracht van de twee jaarlijkse adviesuren.

Ad 3:

De eerste twee beloningsvormen hebben betrekking op financieel advies. Ons 'Service Schade Pakket' is bedoeld voor particulieren schadeverzekeringen. In dit abonnement worden (twee) jaarlijks terugkerende werkzaamheden omschreven. Bij ons 'Service Schade Pakket' kun je rekenen op:

1. inventarisatiewerkzaamheden (welke schadeverzekeringen zijn voor je van toepassing).
2. Bemiddelingswerkzaamheden (het in orde maken van de schadeverzekeringen).
3. Beheerswerkzaamheden (mutaties en/of aanpassingen van je schadeverzekeringen).

4. En heb je schade, dan gaan wij je ondersteunen met de afhandeling van deze schade.
5. Digitaal inzicht in je producten.

De financiering voor ons kantoor gaat op basis van een maandelijkse abonnementsprijs van € 23,60. Dit bedrag is inclusief eventueel verschuldigde btw en assurantiebelasting (€ 19,50 exclusief).

Bij het aangaan van dit abonnement ontvangen wij geen provisie van de verzekeringsmaatschappij, tenzij zij onkosten bij ons in rekening brengen. Deze worden dan met provisie inkomsten verrekend.

In het geval je wel schadeverzekeringen via ons kantoor in orde wilt maken, echter geen abonnement wenst, kunnen wij je verzekeringen eventueel met provisie in orde maken. De werkzaamheden die wij voor je uitvoeren, zijn dan beperkter.

Gebruik maken van onze dienstverlening.

Indien je gebruik wenst te maken van onze dienstverlening, zullen wij de uit te voeren werkzaamheden vastleggen in een opdrachtbevestiging. Onze algemene voorwaarden, onze privacy kaart en -statement zullen hier op van toepassing zijn. Deze zijn inzichtelijk op onze internetsite. Na ondertekening van de opdrachtbevestiging zullen wij onze werkzaamheden uitvoeren.

Vragen?

Wij vertrouwen erop, je met deze informatie van dienst te zijn. Heb je nog vragen? Stel ze gerust.

Onze gegevens zijn:

Telefoonnummer	0224 - 590 955
E-mailadres	Tiebie@financieelpraktijk.nl
Tijdelijk bezoekadres	Bosweg 46b 1ste etage te 't Zand
KVK nummer	37093503
AFM nummer	12010971
BTW nummer	nl.8103.72.150.b.01
Aansluitnummer Kifid	300.007282