

Met deze advieswijzer maken wij u bekend met de werkwijze en tarieven van P+W Financial Consultants bv. Naast algemene informatie over ons kantoor vindt u hier informatie over onze dienstverlening, de beloning die wij daarvoor ontvangen, de klachtenregeling en andere aspecten.

## Wie zijn wij?

### **P+W Financial Consultants BV**

#### *Bezoekadres*

Londen 4  
2993 LA Barendrecht

#### *Correspondentieadres*

Postbus 388  
2990 AJ Barendrecht

Ons kantoor behartigt uw belangen op het gebied van verzekeringen, hypotheek en pensioenen.

## Bereikbaarheid en openingstijden

U kunt ons op verschillende manieren bereiken:

Telefoon: 0180 – 557600  
Fax: 0180 – 558003  
E-mail: [info@pplusw.nl](mailto:info@pplusw.nl)  
Internet: [www.pplusw.nl](http://www.pplusw.nl)

Natuurlijk kunt u ons ook op kantoor bezoeken. Op werkdagen van 09:00 tot 17:00 uur. [Alleen op afspraak.](#)

Onze communicatie met u voeren wij in het Nederlands en kan op verschillende manieren plaatsvinden: schriftelijk, per e-mail, telefonisch of in een persoonlijk gesprek.

## Internet

Wij beschikken over een eigen internetsite. Hierop treft u regelmatig informatie en tips aan. Ga naar [www.pplusw.nl](http://www.pplusw.nl)

## Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd.

De belangrijkste zijn:

- ❖ **Adfiz**
- ❖ **AFM**
- ❖ **Kifid**
- ❖ **KvK**
- ❖ **Erkend financieel adviseur**
- ❖ **RAIA**

## Adfiz

Ons kantoor is lid van Adfiz, de grootste branchevereniging van onafhankelijke financiële intermediairs in Nederland. Financieel dienstverleners die lid zijn van Adfiz kiezen er voor zich kwalitatief te onderscheiden. Zij kiezen er met hun lidmaatschap actief en vrijwillig voor te voldoen aan een aantal lidmaatschapseisen, die hen onderscheidend maken in de markt en die de consument meer zekerheid geven. Zij onderwerpen zich onder meer aan gedragscodes op het gebied van onafhankelijkheid van advies en integriteit.

## Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM ([www.afm.nl](http://www.afm.nl)) houdt krachtens de wet toezicht op ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen, verzekeren en pensioenen. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12013838. Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0900-5400540.

## Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.009510

## Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 23090443

## Erkend financieel adviseur

De SEH, een onafhankelijke stichting, is opgericht met als doel om u te voorzien van het beste financieel advies en om de vakbekwaamheid van adviseurs op een hoog niveau te brengen en te houden. Alle Erkend Adviseurs hebben wettelijke diploma's, volgen jaarlijks verplichte opleidingen en moeten voldoen aan strenge gedragsregels.

## RAIA

Een Registeradviseur in Assurantiën (RAiA) helpt ondernemers en particulieren de verzekerbare risico's binnen hun onderneming inzichtelijk te krijgen en vervolgens passende maatregelen te treffen om deze te beheersen. Persoonlijk contact staat centraal in zijn dienstverlening en het belang van de klant staat voorop. De eisen waaraan een RAiA moet voldoen, gaan verder dan de Wet financieel toezicht (Wft) en hebben betrekking op zowel vakinhoudelijke kennis als op gedragsregels en beroepshouding.

## Waarvoor kunt u bij ons terecht?

Wij beschikken over een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) voor het adviseren en bemiddelen in de volgende financiële producten en diensten:

- ❖ Schadeverzekeringen particulier
- ❖ Schadeverzekeringen zakelijk
- ❖ Inkomensverzekeringen
- ❖ Vermogen (voorheen oa Levensverzekeringen)
- ❖ Zorgverzekeringen
- ❖ Hypothecair krediet
- ❖ Pensioenverzekeringen
- ❖ Premiepensioenvorderingen
- ❖ Betaalrekeningen
- ❖ Elektronisch geld
- ❖ Spaarrekeningen
- ❖ Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen
- ❖ Consumptief krediet

Onze dienstverlening aan particulieren is onderverdeeld in een vijftal adviesgebieden:

### 1. Verzekeringen & Geld

Binnen het adviesgebied Verzekeringen & Geld worden al uw verzekerings- en bankzaken goed en tegen scherpe tarieven geregeld. Met de persoonlijke aandacht van uw adviseur.

### 2. Hypotheek

Binnen het adviesgebied Hypotheek bieden wij een breed pakket aan dienstverlening (advies en bemiddeling) inzake de financiering van uw eigen woning.

### 3. Arbeidsongeschiktheid & Inkomen

Binnen het adviesgebied Arbeidsongeschiktheid & Inkomen bieden wij een breed pakket aan dienstverlening (advies en bemiddeling) op het gebied van lijfrente- en andere inkomensvoorzieningen, zoals voorzieningen bij arbeidsongeschiktheid, overlijden en pensioen.

### 4. Vermogen

Binnen het adviesgebied Vermogen bieden wij een breed pakket aan dienstverlening (advies en bemiddeling) op het gebied van vermogensopbouw, niet zijnde de vermogensopbouw in het kader van de opbouw van een oudedagsreserve of een aflossingskapitaal. Wij geven geen beleggingsadvies.

### 5. Lenen

Binnen het adviesgebied Lenen bieden wij een breed pakket aan dienstverlening (advies en bemiddeling) op het gebied van lenen voor consumptieve doeleinden.

## Dienstverlening

Elke klant is voor ons uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. In het algemeen ziet onze dienstverlening er als volgt uit:

- ❖ **Onderzoek.** Wij beginnen met uw persoonlijke situatie. Want pas als wij uw persoonlijke situatie goed kennen, kunnen wij u een goed financieel advies geven. Samen met u beantwoorden wij bijvoorbeeld de volgende vragen: Wat weet u al over mogelijke financiële oplossingen? En heeft u hier ervaring mee? Wat wilt u en wat kunt u betalen? Hoeveel zekerheid wilt u? En hoeveel risico kunt u en wilt u nemen?
- ❖ **Advies.** Nadat wij uw persoonlijke situatie en wensen in beeld hebben gebracht en een beeld hebben van u als klant, analyseren wij dit klantbeeld en bieden wij u een financiële oplossing die aansluit bij uw situatie en wensen.
- ❖ **Zoeken.** Nadat we hebben bekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij uw situatie en wensen, gaan wij op zoek naar een passend product. Om een geschikt aanbod te vinden, vergelijken wij een beperkt aantal aanbieders met elkaar. We bekijken welk product past bij u en uw situatie. Wij werken bij voorkeur met een aantal aanbieders samen.
- ❖ **Contract.** Nadat wij advies hebben gegeven, neemt u een beslissing. Wij zorgen er voor dat u het contract krijgt en controleren of deze juist wordt opgemaakt.
- ❖ **Onderhoud.** Het contract loopt vaak lang door. Nadat u het contract heeft getekend, kan uw persoonlijke situatie veranderen. Mogelijk past het product in de toekomst niet meer bij uw persoonlijke situatie. Het is belangrijk dat u weet dat u tijdens de looptijd van het contract recht hebt op informatie over onder andere belangrijke wijzigingen in het product. Zonder afspraken of vergoedingen overeenkomst verlenen wij alleen nazorg op basis van ons uurtarief.

## Hoe komen wij tot een advies?

### Adviesvrij

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering. Dat is ook één van de vereisten om te worden toegelaten tot de branchevereniging Adfiz.

### Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

### Keuze van aanbieders

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Vaak hebben deze aanbieders tientallen verschillende financiële producten. Wij maken een selectie van de maatschappijen waar we zaken mee doen. Deze selectie maken wij op basis van een aantal criteria. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring hoe de instelling zich opstelt als een beroep wordt gedaan op een uitkering. Omdat wij op deze wijze werken, kunnen wij als een ongebonden, objectieve bemiddelaar voor u optreden.

## Onze beloning

Onze dienstverlening is niet gratis. Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, automatisering, opleidingen en vergunningen. De vergoedingen die wij voor onze dienstverlening rekenen, kunnen op verschillende wijzen worden voldaan.

### Schadeverzekeringen, betaalrekeningen, spaarrekeningen en elektronisch geld

#### Vergoeding via de aanbieder

De kosten van onze dienstverlening op het gebied van bovengenoemde producten zijn opgenomen in de prijs van het product. Bij schadeverzekeringen is de provisie die wij ontvangen onderdeel van de premie die u betaalt. Gemiddeld bedraagt de provisie op een particuliere schadeverzekering tussen de 20 en 25 procent van de premie exclusief 21% assurantebelasting.

Als u de premie hebt betaald, dan hebt u ook betaald voor onze dienstverlening, tenzij u vooraf andere afspraken met ons hebt gemaakt.

Bij betaalrekeningen, spaarrekeningen en elektronisch geld is onze beloning onderdeel van de vergoeding die u aan de bank betaalt of een percentage van het saldo.

### Levensverzekeringen, hypotheek, arbeidsongeschiktheidsverzekering fiscaal en bankspaarrekeningen

Per 1 januari 2013 ontvangen wij van de aanbieder geen vergoeding meer voor onze bemiddeling. Derhalve dient de vergoeding voor onze dienstverlening rechtstreeks aan ons te worden voldaan.

Onze tarieven voor hypotheekadvies en bemiddeling zijn als volgt:

Hypotheekadvies en bemiddeling starters	€ 1.950,-
Hypotheekadvies en bemiddeling standaard	€ 2.450,-
Hypotheekadvies en bemiddeling ondernemers	€ 2.950,-

De bovengenoemde tarieven zijn inclusief de kosten voor het afsluiten en adviseren van een aan de hypotheek gerelateerde verzekering als de overlijdensrisicoverzekering of woonlastenbeschermer.

#### De beloning van onze medewerkers

In onze dienstverlening staan de belangen van onze klanten centraal. Dit vindt onder meer zijn uitwerking in de wijze waarop wij onze medewerkers belonen. De hoogte van de beloning (salaris en andere arbeidsvoorwaarden) van onze medewerkers is niet afhankelijk van de behaalde omzet. Zij ontvangen uitsluitend een vast salaris.

## Uw privacy

Uit hoofde van onze dienstverlening beschikken wij over gegevens van u als klant. Conform de Wet Bescherming Persoonsgegevens zullen deze niet zonder uw toestemming aan derden ter beschikking worden gesteld. Alle gegevens die op uw situatie betrekking hebben archiveren wij in een persoonlijk (geautomatiseerd) dossier. Onze gegevensverwerking is gemeld bij de Autoriteit Persoonsgegevens te Den Haag. De (persoons)gegevens worden gebruikt ten behoeve van onze advies-, bemiddelings- en schaderegelingsfunctie.

## Aansprakelijkheid

Wij zijn in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Voor u geeft dit extra zekerheid. Iedere aansprakelijkheid van P+W Financial Consultants bv is beperkt tot het bedrag waarop de afgesloten verzekering aanspraak geeft. Uiteraard zijn wij nooit aansprakelijk als u ons onjuist, onvolledig of te laat informatie hebt verstrekt of als er sprake is van overmacht.

## Wij vragen ook iets van u

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, hebben wij uw medewerking nodig.

### Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben, vragen wij van u om ons, afhankelijk van actualiteiten, regelmatig te informeren. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw persoonlijke situatie; zoals verhuizing, een huwelijk, een geboorte of een overlijden. Uw inkomenssituatie; zoals een andere baan, werkloos of arbeidsongeschikt raken. Of dat u recent grote uitgaven hebt gedaan voor bijvoorbeeld uw woning. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

### Totaalbeeld

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben.

Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico omdat wij dachten dat u dit elders al geregeld had. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

### Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms

gaat het daarbij om informatie die wij u wettelijk verplicht zijn te zenden.

Maar ook kunnen wij u informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zonedig te raadplegen.

In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten ook altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

### **Als u een klacht heeft**

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht hebt.

#### *Eerst de klacht kenbaar maken aan ons*

Indien u een klacht hebt, vragen wij u die eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen oppakken.

#### *Daarna eventueel naar het Klachteninstituut*

Indien wij er samen niet uitkomen kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

U kunt zich hiervoor wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Postbus 93257  
2509 AG Den Haag  
Telefoon: 0900-3552248 (10 ct/mm.)  
E-mail: [info@kifid.nl](mailto:info@kifid.nl)  
Internet: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)