
STRUIJS

FINANCIAL PLANNING

DIENSTENWIJZER

Deze “Dienstenwijzer” wordt u aangeboden door Struijs Financial Planning B.V.

Wij willen ons graag aan u voorstellen en u informeren over onze werkwijze. Als u besluit van onze dienstverlening gebruik te maken, weet u waar u aan toe bent en wat wij wederzijds van elkaar mogen verwachten.

Wie zijn wij?:

Bedrijfsnaam : Struijs Financial Planning B.V.
Eigenaren / Directie : De heer R.G.J. Struijs en de heer R.J.M. Does
Bezoek en post adres : Ampèrestraat 35, 1446 TR, PURMEREND
Telefoon : 0299 - 474990
Email : info@struijsfp.nl
Website : www.struijs.nl

Bereikbaarheid:

U kunt ons op veel manieren bereiken:
Telefoon : 0299-474990
Fax : 0299-474993
E-mail : info@struijsfp.nl
Website : www.struijs.nl

Ons kantoor is op werkdagen open van: 8:30 tot 17:00 (Op zaterdag zijn wij gesloten)
In noodgevallen kunt ons buiten kantooortijden bereiken via de heer J.P. Schreiner op telefoonnummer: 06-51348693

Registraties en lidmaatschappen:

Wettelijke verplichtingen

Voor het uitoefenen van onze activiteiten hebben wij volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer: 12048166.

Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.AFM.nl

Wij zijn voorts ingeschreven in het AFM register Nationaal Regime MiFID voor het adviseren over beleggingsfondsen en/of het doorgeven van orders over beleggingsfondsen aan de aanbieder.

In het register van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer: **82408408**.

De privacy van uw persoonlijke gegevens is bij ons gewaarborgd; ons bedrijf heeft een Functionaris Gegevensbescherming en is ingeschreven bij het Autoriteit Persoonsgegevens onder nummer: **FG012613**.

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.

Lidmaatschappen

Struijs Financial Planning B.V. en/of medewerk(st)ers van ons bedrijf is/zijn aangesloten bij:

FFP : Stichting Certificering Federatie Financieel Planners

VFFP : Vereniging Federatie Financieel Planners

KiFid : Klachten Instituut Financiële Dienstverlening

Voor eventuele klachtenbehandeling zijn wij aangesloten bij het KiFiD (Klachten Instituut Financiële Dienstverlening). Ons aansluitnummer is: **300.017989**

Onze dienstverlening:

Struijs Financial Planning B.V. biedt u deskundige advisering en diensten op het gebied van:

- Hypotheken
- Levensverzekeringen
- Pensioenen
- Sparen & Beleggen
- Financial Planning
- Schadeverzekeringen
-

Binnen onze organisatie bieden wij de volgende advies- en bemiddelingsdiensten:

- Advisering op basis van objectieve analyse
- Advisering in combinatie met bemiddeling

U kunt van ons een integrale aanpak verwachten die uit gaat van een gedegen inventarisatie van uw persoonlijke wensen en situatie en gericht is op een brede oriëntatie ten aanzien van passende financiële oplossingen. Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten die daarvoor nodig zijn.

Tevens treden wij op als bemiddelaar voor het afsluiten van financiële producten die uit de adviezen kunnen voortvloeien. Op alle bovengenoemde gebieden helpen wij u bij het afsluiten van overeenkomsten tussen u en de financiële instelling van uw keuze. Ook daarna blijven wij u begeleiden met onze advisering. Indien het nodig en wenselijk is, onderhouden wij namens u de contacten met de leveranciers van deze financiële producten.

U bent bij ons vrij in de (eind)keuze van aanbieder(s) en product(en). Wij gaan u daarbij, met onze professionele kennis en ervaring, ondersteunen in het maken van deze selectie. Dat houdt onder meer in:

1. Inventariseren van wensen, behoeften en risicobereidheid van u, vastleggen van uw klantprofiel. Om tot een oordeel te komen over de materiekennis en ervaring van u met complexe financiële constructies en producten;
2. Informatie verstrekken over in de markt beschikbare passende financiële constructies en financiële producten;
3. Voorleggen van alternatieven en berekeningen op basis van verschillende producten en aanbieders;
4. De consequenties van te nemen beslissingen inzichtelijk maken;
5. Het toelichten en motiveren van het verstrekte advies;
6. Schriftelijk vastleggen en ondertekenen van het advies.

Indien u om advies vraagt over beleggingsfondsen of als wij orders over beleggingsfondsen voor u gaan doorgeven aan de aanbieder, zullen wij met u vooraf een cliëntovereenkomst aangaan, waarin duidelijk wordt aangegeven welke diensten wij voor u verrichten

Onze relatie met geldverstrekkers en verzekeraars:

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn een volledig zelfstandig opererend kantoor zonder participaties en/of aandelenbelangen van een of meer financiële instellingen.

Ons kantoor werkt met door ons zorgvuldig vooraf geselecteerde financiële instellingen (banken, verzekeringsmaatschappijen, pensioenfondsen etc.) voor het afsluiten van hypotheek, verzekeringen, kredieten enz. Wij baseren onze advisering en bemiddeling op onze ervaringen met deze aanbieders en op een gedegen analyse van de ruime keus aan producten zowel ten aanzien van premie als voorwaarden.

Wat verwachten wij van u?:

Juiste en volledige informatieverstrekking:

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 door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om (wijzigingen in) uw persoonlijke situatie of samenlevingssituatie (zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing enz.), of veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie en dergelijke.

Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten niet via ons kantoor heeft afgesloten en u voor deze producten elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons belangrijk dat wij een totaalbeeld hebben. Zo kan worden voorkomen dat wij u mogelijk niet attent maken op een bepaald risico omdat wij wellicht konden denken dat u dit elders al geregeld had. Wij verzoeken u dan ook ons te helpen dit totaalbeeld te vervolmaken.

Informatie doornemen

In verband met onze financiële dienstverlening sturen wij onze klanten regelmatig schriftelijke of digitale informatie. Soms gaat het om informatie die wij wettelijk verplicht zijn u te zenden.

Soms informeren wij u ook over (nieuwe) financiële producten die mogelijk interessant voor u kunnen zijn. Wij verzoeken u deze informatie aandachtig door te nemen en ons desgewenst te raadplegen.

Polissen en andere formele documenten worden voor verzending door ons op juistheid gecontroleerd. Wij vragen u echter ook altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen.

Betalingen

Hypotheek en kredieten

Alle betalingen, die u in verband met een afgesloten hypotheek of krediet verschuldigd bent aan de geldverstrekker(s), dient u rechtstreeks te voldoen. U ontvangt daarvoor periodiek een acceptgiro of nota van de desbetreffende geldverstrekker, of de betaling wordt voldaan via automatische incasso. U kunt zelf uw wijze van betaling kiezen bij het sluiten van de hypotheek of het krediet. Wij raden u aan deze betalingen tijdig te verrichten respectievelijk te zorgen voor voldoende saldo op uw betaalrekening. Achterstand in betaling levert later hoge inhaalbetalingen op, of mogelijk zelfs problemen met de geldverstrekker.

Verzekeringen

Betaling van verzekeringspremies (per maand, kwartaal, halfjaar, jaar) geschieden rechtstreeks aan verzekeraar door middel van automatische incasso of acceptgiro.

Per polis zullen wij daarover met u afspraken maken. Indien er premies zijn die u toch via ons betaalt, heeft u direct aan uw betalingsverplichting tegenover de verzekeraar voldaan. De verzekeringsdekking blijft dus altijd ongewijzigd in stand. Blijft betaling (aan ons) uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen. Mocht deze situatie zich - dreigen - voor te doen, dan zullen wij u tijdig waarschuwen.

Hoe worden wij beloond?:

In beloning voor onze dienstverlening heeft u een keuzemogelijkheid. Daarbij maken wij onderscheid tussen het adviestraject, het bemiddelingstraject en het beheertraject. Afhankelijk van de aard van de dienst bieden wij de volgende keuzemogelijkheden:

- Beloning voor onze diensten door het betalen van een uurtarief
- Beloning voor onze diensten op basis van een vaste prijs
- Beloning voor onze diensten uit provisie

Voordat wij met onze dienstverlening aanvangen zullen wij samen met u de beloningswijze bepalen en dit vastleggen in een opdracht tot dienstverlening.

Advies analyse op basis van Uurtarief:

- Gecertificeerd Financieel Planner / per uur € 175,00
- Binnendienstondersteuning / per uur € 75,00

(Genoemde tarieven zijn inclusief 21% BTW)

Wij adviseren ondernemers en particulieren door middel van integraal advies, waarbij zaken als inkomensplanning, vermogensplanning en nalatenschap planning aan de orde komen. Tevens worden risicoanalyses van het inkomen gemaakt. Denkt u hierbij aan de risico's van arbeidsongeschiktheid, overlijden en langlevens en de gevolgen hiervan voor uw netto besteedbaar inkomen en vermogen.

Hieronder treft u een opgave van adviezen die wij onder andere op urenrekening kunnen uitvoeren:

- Persoonlijk financieel overzicht (financiële foto)
- Persoonlijke financiële planning
- Pensioenadvies DGA
- Oudedagsvoorziening Ondernemer

De gemiddelde tijdsindicatie ligt, afhankelijk van de aard van het advies, meestal tussen de 6 en 10 werkuren. Dit betreft dan de totale tijdsinvestering van de adviseur en de eventuele binnendienstondersteuning.

Na een oriënterend gesprek ontvangt u van ons een opgave op maat ten aanzien van het aantal uren wat wij in uw situatie nodig hebben voor het adviestraject. Immers van geval tot geval kan de adviesbehoefte verschillen en dus ook de benodigde tijdsinvestering.

Additionele kosten:

- Voor afspraken in de avonden geldt een opslag van 25% op het reguliere uurtarief.
- Voor afspraken op locatie kunnen reistijd en reiskosten worden doorberekend.

Bemiddelingstarieven:

Hypotheek*

Financiering Zakelijk Onroerend Goed / Box 3	€ 3.500
Woningfinanciering Ondernemer-Particulier	€ 3.500
Ontslag uit hoofdelijke aansprakelijkheid bij echtscheiding	€ 3.500
Woningfinanciering Starters	€ 2.750
Verhoging bestaande financiering	€ 2.250
Omzetting hypotheekvorm bij bestaande geldverstrekker	€ 1.250

*In specifieke situaties kunnen afwijkende tarieven gelden

Pensioen

Pensioenverzekering/rekening (opbouw) dga	€ 1.250
Lijfrenteverzekering/rekening (opbouw) ondernemer/dga	€ 750
Expiratie pensioenkapitaal dga/particulier	€ 750
Lijfrenteverzekering/rekening (opbouw) particulier	€ 550
Expiratie lijfrentekapitaal ondernemer/dga/particulier	€ 550

Risico's afdekken

Arbeidsongeschiktheidsverzekering ondernemer/dga	€ 850
Arbeidsongeschiktheidsverzekering particulier	€ 550
Overlijdensrisicoverzekering	€ 550
Uitvaartverzekering	€ 150

Vermogen opbouwen

Kapitaalverzekering	€ 550
Beleggingsrekening	€ 550
Spaarrekening	€ 100

Bovengenoemde producten worden altijd afgesloten in combinatie met een serviceabonnement ten behoeve van het beheer en nazorg.

Schadeverzekeringen

<u>Schadeverzekeringen</u>	<u>Advies-/Beheervergoeding</u>
Opstal-/Inboedelverzekeringen	20%-25% van de jaarpremie
Motorrijtuigenverzekeringen	20%-25% van de jaarpremie
Aansprakelijkheidsverzekeringen	15%-20% van de jaarpremie
Rechtsbijstandverzekeringen	15%-20% van de jaarpremie
Recreatieverzekeringen	15%-20% van de jaarpremie
Zorgverzekeringen	1% -3% van de jaarpremie

Wij ontvangen onze advies-/beheervergoeding van de verzekeraar waaraan u de premie betaalt.

Serviceabonnement:

Om uw financiële situatie en financiële producten up to date te houden en uw jaarlijkse belastingzaken te regelen bieden wij een service abonnement. De prijs van het service abonnement is mede afhankelijk van de keuzes die u maakt en hiervoor ontvangt u een maatwerkofferte.

Privacyverklaring:

Waarom dit statement?

We zijn ervoor verantwoordelijk om je persoonsgegevens zo goed mogelijk beschermen. We moeten daarbij voldoen aan de eisen van de privacyregelgeving. We willen o.a. transparant zijn over de soorten gegevens die we verwerken, de doelen voor de verwerking, met wie we gegevens delen en welke rechten je hebt ten aanzien van je eigen gegevens. In dit Privacy-statement informeren we je hierover. Heb je na het lezen van dit document nog vragen? Neem dan contact met ons op.

1. Soorten gegevens

- 1.1 Wij verwerken (mogelijk) de volgende persoonsgegevens van jou:
- contactgegevens, zoals naam, adres, woonplaats, telefoonnummer, en emailadres;
 - leeftijd, geslacht, burgerlijke staat;
 - gegevens met betrekking tot paspoort, rijbewijs of een ander identiteitsbewijs (soms vragen we om een kopie van een identiteitsbewijs);
 - gegevens over dienstverband, inkomen, beroep en werkgever;
 - gegevens over financiële situatie, vermogen, en eventuele schulden;
 - gegevens over huidige financiële producten, zoals bankrekeningen of verzekeringen;
 - bijzondere persoonsgegevens, bijvoorbeeld gezondheid (in sommige gevallen);
 - gegevens over eventuele strafrechtelijke feiten, fraudeaspecten (indien relevant);
 - gegevens ingediende claims/claimhistorie;
 - (overige gegevens).
- 1.2 Wanneer wij gezondheidsgegevens of strafrechtelijke gegevens verwerken, doen we dat uiterst zorgvuldig, en doorgaans alleen met je toestemming.

2. Doelen van de verwerking van gegevens

- 2.1 Wij verwerken jouw persoonsgegevens gericht op de o.a. de volgende activiteiten in onze onderneming:
- het beoordelen en accepteren van potentiële klanten;
 - het (laten) beheren van onze relatie met (potentiële) klanten en bezoekers;
 - het beheren en uitbreiden van ons klantenbestand;
 - het sluiten en uitvoeren van overeenkomsten;
 - het verrichten van analyses van persoonsgegevens ten behoeve van statistische doeleinden en het gebruik van een archiefbestemming;
 - het uitvoeren van (gerichte) marketing en promotieactiviteiten om een relatie met een (potentiële) klant tot stand te brengen, in stand te houden of uit te breiden;
 - het voldoen aan wettelijke verplichtingen;
 - het versturen van nieuwsbrieven of informatie van specifieke aard.

3. Rechtsgronden voor verwerking van gegevens

- 3.1 Wij gebruiken tenminste een van de volgende gronden voor de verwerking van jouw persoonsgegevens:
- het uitvoeren van een overeenkomst voor een financieel product of een financiële dienst;
 - het kunnen voldoen aan een wettelijke verplichting die op ons rust, bijvoorbeeld het voldoen aan onze wettelijke zorgplicht gedurende de looptijd van een financieel product dat via onze bemiddeling tot stand gekomen is of het voldoen aan wettelijke termijnen voor het bewaren van gegevens;
 - de uitdrukkelijke toestemming die je hebt gegeven om gegevens te verwerken voor specifieke doeleinden. Deze toestemming kun je altijd weer intrekken;
 - voor de behartiging van onze gerechtvaardigde belangen in het kader van onze bedrijfsvoering of die van een derde. Wij maken hierbij steeds de afweging tussen jouw belangen en die van ons. Onze belangen betreffen onder andere de zorgvuldige uitvoering van overeenkomsten met jou, het onderhouden en eventueel uitbouwen van onze klantrelatie via eventueel direct-marketing en/of profilering gericht op marketing.

4. Opslag en bewaartermijn van persoonsgegevens

- 4.1 Wij bewaren jouw persoonsgegevens alleen zolang en voor zover we deze nodig hebben. Gegevens die we noodzakelijkerwijs nodig hebben bewaren we in ieder geval gedurende de looptijd van onze relatie of overeenkomst.
- 4.2 Als onze relatie of overeenkomst eindigt dan bewaren wij de gegevens gedurende de wettelijke bewaartermijnen die voor ons gelden.

5. Informatie, wijziging en bezwaar

- 5.1 Je hebt specifieke rechten ten aanzien van de verwerking van jouw persoonsgegevens. Hierover kun je altijd contact met ons opnemen.
- 5.2 Dat geldt zeker ook voor de volgende onderwerpen:
- of wij jouw persoonsgegevens verwerken;
 - de manier waarop wij jouw persoonsgegevens verwerken;
 - inzage in de persoonsgegevens die wij van jou verwerken;
 - bezwaren tegen het verwerken van jouw persoonsgegevens;
 - aanpassing van jouw persoonsgegevens als deze (mogelijk) onjuist zijn verwerkt;
 - beperking van jouw persoonsgegevens;
 - verwijdering (wissen) van jouw persoonsgegevens;
 - overdracht van jouw persoonsgegevens aan jezelf of aan een andere organisatie op jouw verzoek;
 - vragen over de inhoud van dit Privacy statement.

- 5.3 Let op: het kan zijn dat we niet in alle gevallen tegemoet kunnen komen aan een verzoek. Als dit het geval is zullen we je dit gemotiveerd laten weten.

6. Beveiliging van jouw gegevens

- 6.1 Wij hebben adequate technische en organisatorische maatregelen getroffen om jouw persoonsgegevens te beveiligen.

7. Verstrekken van gegevens aan derden

- 7.1 Wij verstrekken jouw persoonsgegevens niet zomaar aan anderen. Dat mogen we wel doen als je ons daarvoor toestemming hebt gegeven, als we daartoe verplicht zijn op grond van de wet of een rechterlijke uitspraak, of als zo'n de verstrekking ten dienste staat van onze doeleinden van de verwerking van persoonsgegevens.
- 7.2 Voor de uitvoering van onze bedrijfsvoering en afhankelijk van de verleende diensten aan je verstrekken wij jouw persoonsgegevens mogelijk wel aan de volgende personen of partijen:
- financiële instellingen (zoals banken of verzekeraars) bij wie we voor jou een financieel product aanvragen of bij wie je een financieel product hebt dat wij voor jou beheren; of; waarbij we je begeleiden tijdens de looptijd van het product;
 - personen en instanties die op grond van een wettelijke verplichting geïnformeerd moeten worden;
 - externe partijen die gegevens onder onze zeggenschap en verantwoordelijkheid verwerken, zoals onze ICT-dienstverlener of ons (direct) marketingbureau;
 - schade-experts, databases gericht op fraudebestrijding zoals Fish en Cis
 - notarissen, taxateurs, advocaten, accountants (in voorkomende gevallen)
- 7.3 Externen partijen die de persoonsgegevens onder onze verantwoordelijkheid verwerken, doen dit uitsluitend voor doelen en onder voorwaarden die wij met hen hebben afgesproken. Dit leggen we vast in schriftelijke overeenkomsten.

8. Wijzigingen van de Privacy statement

- 8.1 Het kan voorkomen dat we dit Privacy statement in de toekomst wijzigen. Op onze website vindt je steeds het meest actuele statement.

9. Klachtrecht

- 9.1 Bent je het niet eens met de wijze waarop wij jouw persoonsgegevens verwerken of omgaan met jouw rechten als klant? Neem dan in ieder geval contact met ons op.
- 9.2 Je kunt ook een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens. Kijk daarvoor op www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.

Beëindiging van de relatie:

U hebt het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op het door u gewenste moment, zonder opzeggingstermijn en zonder kosten. 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. Ook in dat geval kunt u de verzekeraar(s) verzoeken uw bij ons lopende verzekeringen over te boeken naar een andere adviseur.

Klachtenregeling:

Klachten over onze dienstverlening nemen wij zeer serieus en lossen wij graag in goed overleg met u op. Vanuit onze interne klachtenprocedure kunnen wij nagaan hoe wij tot een oplossing kunnen komen. Mocht dat niet tot uw tevredenheid lukken, dan heeft u de mogelijkheid uw klacht voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Informatie over het Klachteninstituut kunt u vinden op de website: www.kifid.nl

Het Kifid is ook bereikbaar via onderstaande gegevens:
Het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Tel. 070-333 89 99
Mail: consumenten@kifid.nl