

Dienstenwijzer



Inkomens- en vermogensplanning

Voor u ligt de dienstenwijzer van Adviesgroep CombiNed. In deze dienstenwijzer maken wij u wegwijs binnen ons bedrijf. Zo vindt u informatie over de wijze waarop onze dienstverlening is opgebouwd, welke acties wij ondernemen om uw financiële belangen zo goed mogelijk te behartigen en hoe het toezicht op Adviesgroep CombiNed is geregeld. Ons doel is u ervan te overtuigen dat uw financiële belangen bij ons in vertrouwde en deskundige handen zijn.

Naast het feit dat betrouwbare en objectieve voorlichting altijd door ons als vanzelfsprekend is ervaren, zijn financiële dienstverleners vanaf dit jaar ook door de wetgever verplicht om cliënten in het geval van impactvolle financiële producten te informeren door middel van deze dienstenwijzer.

Belangrijke gegevens van ons kantoor

Adviesgroep CombiNed Gouda B.V.
Bezoekadres:
Coenecoop 4
2741 PG Waddinxveen

Correspondentieadres:
Postbus 80
2740 AB Waddinxveen
Telefoon: (0182) – 644 344
Fax: (0182) – 613 574

E-mail: info@combined.nl
Internetsite: www.combined.nl

Inschrijving Handelsregister 29035532
AFM inschrijvingsnummer 12007646



Ons kantoor

Adviesgroep CombiNed is opgericht in 1990 en heeft zich ontwikkeld tot een onafhankelijk adviseur op het terrein van persoonlijke financiën en arbeidsvoorwaarden.

Tot onze cliënten behoren particulieren, ondernemers, vrije beroepsoefenaren maar ook werkgevers met hun personeel. Kernbegrippen in onze cliëntrelatie zijn totaaladvisering, zorgvuldige begeleiding, langdurige relaties en vooral het creëren van het comfort van het

kunnen uitbesteden van uw eigen financiële vraagstukken.

Het op een hoog peil houden van onze deskundigheid heeft onze voortdurende aandacht. Wij hebben alles in huis om u in het breedst denkbare financiële spectrum met raad en daad bij te staan: doelgericht, grondig en integraal.

Onze diensten

Financiële planning

Een van de belangrijkste terreinen van onze dienstverlening betreft het vakgebied van financiële planning. In een financieel plan komen onze analyse van uw persoonlijke situatie en onze deskundigheid samen. Wij geven u een betrouwbaar inzicht in uw financiële positie, nu en in de toekomst. Al uw doelstellingen en mogelijkheden worden expliciet gemaakt en verduidelijkt. Alle risico's worden benoemd en uitgelegd, waarna u uw beslissingen gefundeerd kunt nemen.

Collectieve en individuele levensverzekeringen

Ons kantoor is bevoegd te adviseren en te bemiddelen op het gebied van levensverzekeringen. Het ontwerpen, communiceren en implementeren van een zo belang-rijke arbeidsvoorwaarde als een pensioenregeling behoort tot de specifieke deskundigheid van ons bedrijf. Maar ook voor een individuele oudedagsvoorziening kunt u bij ons terecht.

Hypotheek

Ons kantoor heeft alle kennis en vaardigheden om u te adviseren met betrekking tot hypotheek. Wij brengen uw financiële situatie in kaart op basis waarvan wij een hypotheekadvies uitbrengen. Vervolgens vragen wij in overleg met u één of meerdere offertes aan. Wij nemen u het werk en de zorg uit handen bij het sluiten van een hypotheek op maat.

Schadeverzekeringen

Verder kunnen wij u van dienst zijn op het gebied van schade- en inkomensverzekeringen. Hierbij kunt u denken aan aansprakelijkheids-, motorrijtuigen en brandverzekeringen. Maar ook voor verzekeringen die gerelateerd zijn aan het inkomen zoals ziekteverzuim-, arbeidsongeschiktheid- of ziektekostenverzekeringen bent u bij ons aan het juiste adres.

Betalen en sparen

Adviesgroep CombiNed bemiddelt en adviseert op het gebied van sparen en betalen. Denk bijvoorbeeld aan bedrijfsspaarregelingen, het storten van geld op een (internet)spaarrekening, maar ook kunnen wij u adviseren over een levensloopregeling.

Effecten & beleggen

Adviesgroep CombiNed heeft tevens de bevoegdheid te bemiddelen in producten met een beleggingselement. Een beleggingscomponent komt u bijvoorbeeld tegen bij het openen van een beleggingsrekening, maar soms ook bij een levensverzekering.

Overige financiële dienstverlening

U kunt Adviesgroep CombiNed inschakelen voor het verzorgen van uw (bedrijfs)administratie en belastingaangifte. Daarnaast kunt u de adviseurs van Adviesgroep CombiNed inhuren voor een second opinion of als consultant om u bij te staan bij bepaalde financiële vraagstukken zoals de gevolgen van een wisseling van werkkring of het verbreken van een samenlevingsvorm.

Veel zaken in het leven hangen nauw met elkaar samen en daarom is onze dienstverlening zo veelomvattend; **uw financiën onder controle krijgen en houden.**

Execution only relatie

Adviesgroep CombiNed hanteert voor alle beleggingsactiviteiten welke onderdeel uitmaken van de hiervoor genoemde diensten het **execution only** principe. Dit betekent dat uw zelfwerkzaamheid hierbij voorop staat. U bepaalt zelf uw beleggingsprofiel. Uiteraard bieden wij daartoe globale gestandaardiseerde hulpmiddelen. Op grond van beperkende wetgeving meten wij ons echter geen waardeoordeel aan over uw beleggingskennis en ook niet over het verloop van uw beleggingsactiviteiten.

Onze relatie met financiële dienstverleners

Adviesgroep CombiNed is een zelfstandig financieel adviesbureau en opereert dus onafhankelijk. Adviesgroep CombiNed werkt samen met een groot aantal financiële instellingen. Wij zijn echter op geen enkele wijze aan één van hen gebonden of gelieerd. Bovendien heeft geen enkele financiële instelling een juridisch aandeel in Adviesgroep CombiNed. Dit garandeert onze onafhankelijkheid.

Nederland telt meer dan 400 financiële instellingen. Hieruit hebben wij een selectie samengesteld. Deze selectie wordt regelmatig opnieuw onderzocht en zo nodig bijgesteld. Daarbij wordt dan aandacht geschonken aan het specialisme en de administratieve performance van een financiële dienstverlener en uiteraard ook naar de verhouding tussen prijs en kwaliteit. Op uw verzoek ontvangt u een opgave van de door ons geselecteerde financiële instellingen.

Onze beloningstructuur

Onze beloning vindt naar keuze plaats door middel van provisies, declaraties, in abonnementsvorm dan wel door middel van een combinatie van deze drie varianten.

Provisie

Provisie is de inkomstenbron die wij als financieel adviseur van de financiële dienstverlener ontvangen voor onze bemiddeling, het onderhoud en beheer van uw voorzieningen. Onze provisie is verrekend in de vergoeding, inleg of premie die u als cliënt betaalt. Pas als u een voorziening bij ons afsluit, betaalt u door middel van de premie of inleg een vergoeding voor onze diensten. Wij berekenen in dat geval geen extra kosten voor onze adviezen die betrekking hebben op het afgenomen product. Brengen wij wel kosten in rekening, dan heeft u hier vooraf toestemming voor verleend en hebben wij u vooraf in kennis gesteld van de hiermee gepaard gaande geschatte kosten.

Beloning op basis van declaratie

Voor bepaalde diensten en financiële adviezen brengen wij een uurtarief in rekening. Voordat we aan een opdracht beginnen, maken we (als u dit wenst) een inschatting van zowel de inhoud van de dienstverlening als de kosten die hiermee gemoeid zijn. Over de door ons in rekening gebracht kosten bent u BTW verschuldigd.

Abonnementsvorm

Daarnaast kan met u worden afgesproken dat bepaalde diensten van Adviesgroep CombiNed zijn gebaseerd op een abonnementsvorm. Tot een dergelijk service-abonnement behoren een vooraf bepaald aantal en omschreven diensten die worden aangeboden tegen een vooraf vastgestelde vergoeding.

Wat verwachten wij van u?

Om uw financiële belangen optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

Om u goed van dienst te kunnen zijn en ons werk goed te kunnen verrichten, is het van belang dat wij ons een zo compleet mogelijk beeld kunnen vormen van uw financiële situatie.

Bij de advisering van complexe financiële producten zullen wij u vragen om – samen met een adviseur van Adviesgroep CombiNed - een inventarisatieformulier in te vullen aan de hand waarvan een zogenaamd cliëntprofiel kan worden samengesteld. In dat profiel worden uw wensen en omstandigheden **vooraf** vastgelegd. Het cliëntprofiel vormt de basis voor het uiteindelijke advies. Het is daarom belangrijk dat de gegevens in dit document correct worden ingevuld. Ook gegevens over diensten of producten welke niet via onze bemiddeling zijn tot stand zijn gekomen, dienen hierin te worden opgenomen. Het is uiteraard van belang dat u ons tijdig informeert over wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden zoals een verhu-

zing, huwelijk, geboorte van een kind, echtscheiding of een andere baan wil het advies up to date blijven.



Kwaliteit

Wij voldoen aan de eisen die de Wet financiële dienstverlening en de Wet toezicht effectenverkeer stelt. Wij beschikken over de benodigde vergunningen van de Autoriteit Financiële Markten. Deze vergunningen zijn wettelijk verplicht om te kunnen bemiddelen in verzekeringen, hypotheek, beleggingsproducten en het verlenen van overige financiële diensten. (Onderdelen van) Adviesgroep CombiNed, danwel medewerkers van ons zijn aangesloten bij:

- I. Nederlandse ver. van assurantieadviseurs en financiële dienstverleners (NVA)
- II. De St. Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs;
- III. Keurmerk Federatie Financieel Planners
- IV. Erkenningsregeling Registerpensioenadviseur.

Dit betekent dat wij zijn aangesloten bij één of meer organisaties die van haar leden een bepaalde kwaliteitsnorm eisen. Deze norm geldt zowel voor het advies, de wijze van advisering als ook de wijze waarop de vakkennis van medewerkers op peil wordt gehouden. Om up-to-date te blijven, volgen onze adviseurs permanent educatie.



Klachten?

Wanneer u een klacht heeft met betrekking tot onze dienstverlening, horen wij dat graag zo spoedig mogelijk schriftelijk van u. Wij nemen dan snel contact met u op om samen met u tot een oplossing te komen. Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij één van de onderstaande onafhankelijke instanties:

Bij klachten over onze werkzaamheden met betrekking tot onze diensten in het algemeen:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
Postbus 93257
2509 AN Den Haag
Tel.: 070 - 3 33 89 60
En: 0900 - 3 55 22 48
E-mail: info@kifid.nl
Internet: www.kifid.nl

Bij klachten over onze werkzaamheden met betrekking tot hypotheek door een SEH-erkend Hypotheekadviseur:

Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs
Postbus 1321
1000 BH Amsterdam
Tel.: 020 – 4 28 95 73
Fax: 020 – 4 28 95 74
E-mail: bureau@seh.nl
Internet: www.erkendhypotheekadviseur.nl

Bij klachten over onze werkzaamheden met betrekking tot pensioenvoorzieningen door een Register Pensioenadviseur:

RPA
Postbus 235
3800 AE Amersfoort
Tel.: 033 - 4 64 34 62
Fax: 033 - 4 62 20 75
E-mail: info@rpa.nl
Internet: www.rpa.nl

Bij klachten over onze werkzaamheden met betrekking tot financiële planning door een lid van de FFP:

Stichting Certificering FFP
Postbus 12
3740 AA Baarn
Tel.: 035 - 5 42 75 07
Fax: 035 - 5 42 76 07
E-mail: info@ffp.nl
Internet: www.ffp.nl



Aansprakelijkheid

Al onze adviezen worden gegeven op basis van de vigerende fiscale, sociale en juridische wetgeving. Wij kunnen geen verantwoordelijkheid aanvaarden noch aansprakelijk zijn voor wijzigingen in deze wetgeving die zich nadien voordoen.

Uiteraard doen wij onze uiterste best om u van het juiste advies te voorzien maar adviseren blijft mensenwerk. Net als in het dagelijkse leven kan er dus altijd iets anders lopen dan beoogd. U mag daar nooit de dupe van worden. Daarom hebben wij een beroepsaansprakelijkheidsverzekering afgesloten die mogelijke financiële gevolgen van een aansprakelijkheidsstelling dekt. Deze beroepsaansprakelijkheidsverzekering betekent voor ons een extra waarborg voor de continuïteit van ons kantoor en biedt u zo optimale garantie dat uw eventuele schade snel en zo volledig mogelijk wordt vergoed. De aansprakelijkheid van Adviesgroep CombiNed is beperkt tot het bedrag dat uit hoofde van haar beroepsaansprakelijkheidsverzekering wordt uitgekeerd.



Privacy

Dagelijks komen wij in aanraking met vertrouwelijke gegevens van onze relaties. Het spreekt vanzelf dat wij zeer zorgvuldig omgaan met deze informatie. Dit geldt zowel voor de wijze van archivering als voor het gebruik van gegevens. Wij gebruiken de door u verstrekte gegevens uitsluitend voor het doel waarvoor u ze ons gaf. Vanzelfsprekend volgen wij de bepalingen van de Wet Bescherming Persoonsgegevens.