

Dienstenwijzer QP Advies VOF

U overweegt een beroep te doen op de dienstverlening van ons kantoor. In dit document informeren wij u over onze dienstverlening, onze onafhankelijkheid, onze werkwijze, onze beloning en onze nazorg. De kosten van onze dienstverlening zijn opgenomen in het dienstverleningsdocument. Het dienstverleningsdocument is een voorgeschreven document die qua lay-out voor iedereen exact hetzelfde is. Wij zijn u graag van dienst.

Onze dienstenwijzer

Kerngegevens

De financiële dienstverlening van QP Advies valt onder de regelgeving van de Wet Financieel Toezicht. Op grond van de Wet Financieel Toezicht zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst onderstaande informatie te verstrekken.

Naam en adres

Handelsnaam: QP Advies
Statutaire naam: QP Advies VOF
AFM vergunningnummer: 12005765
Bezoekadres: Burgersdijkstraat 9-11
Postadres: Burgersdijkstraat 9-11
Postcode: 2225 AT KATWIJK
Telefoon: 071-401 02 10
E-mail: info@qp-advies.nl
Website: www.qp-advies.nl

QP Advies is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel en Fabrieken voor Rijnland onder nummer 28106186 en bij het College Bescherming Persoonsgegevens onder meldingsnummer 1432605. Het CPB ziet er op toe dat persoonsgegevens zorgvuldig worden gebruikt en beveiligd, zodat de privacy van uw persoonlijke gegevens bij ons is gewaarborgd.

Registratie AFM

QP Advies is in het bezit van een vergunning, afgegeven door de Autoriteit Financiële Markten en is ingeschreven in het register dat door de toezichthouder wordt beheerd onder nummer 12005765.

Aard van de dienstverlening

Wij hebben een vergunning voor het adviseren en bemiddelen in de volgende financiële producten:

- Schadeverzekeringen
- Levensverzekeringen
- Hypothecair krediet
- Consumptief krediet
- Elektronisch geld
- Spaarrekeningen
- Betaalrekeningen

Daarnaast heeft QP Advies een vergunning voor het adviseren en het ontvangen en doorgeven van orders in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen. Met deze vergunning kan en mag QP Advies u adviseren over beleggingsfondsen en over diensten en producten waarin belegd wordt in beleggingsfondsen. QP Advies is daartoe aangesloten bij het Dutch Security Institute. DSI heeft ten doel het vertrouwen van het beleggende publiek in de financiële markten te versterken door middel van het verstrekken van een keurmerk aan gekwalificeerde effectenspecialisten en financieel adviseurs.

Klachten

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Indien u echter niet tevreden bent, vragen wij u dit ons direct te laten weten. Wij zullen ons uiterste best doen om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen. Mocht u menen dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u zich wenden tot:

Kifid
Postbus 93257
2509 AG DEN HAAG
Telefoon 0900-fklacht ofwel 0900-3552248
E-mail info@kifid.nl
www.kifid.nl

Selectie van aanbieders

Wij werken met door ons zorgvuldig geselecteerde financiële instellingen (banken en verzekeringsmaatschappijen) voor het afsluiten van hypotheek, verzekeringen en overige financiële producten. Onze advisering en bemiddeling is gebaseerd op onze ervaringen met deze aanbieders en op een gedegen analyse van de ruime keuze aan producten. Wij bepalen zelf wie dat zijn en zijn dus volledig vrij in onze advisering. De selectie van aanbieders van particuliere schadeverzekeringen hebben wij beperkt tot één aanbieder. Schadeverzekeringen bieden wij aan als service aan onze bestaande cliënten. Daarvoor selecteren wij één aanbieder die goede voorwaarden combineert met een bijbehorende goede prijs. QP Advies werkt samen met andere professionals om u een kwalitatief hoogstaand advies te geven over (zakelijke) schadeverzekeringen.

Onze bereikbaarheid

maandag	9:00 – 17:00
dinsdag	9:00 – 17:00
woensdag	9:00 – 17:00
donderdag	9:00 – 17:00
vrijdag	9:00 – 17:00

Afspraken kunnen eveneens plaatsvinden in de avonden of op zaterdag. Neemt u daarvoor telefonisch contact met ons op.

Onze dienstverlening

QP Advies is een onafhankelijk financieel adviesbureau gevestigd in Katwijk aan Zee. U kunt, zowel als particulier als ondernemer, bij ons terecht voor Lifestyle en Financiële Planning, Vermogensadvies, Hypotheekadvies, Pensioenadvies en Inkomensadvies (Arbeidsongeschiktheid, Nabestaanden en Werkloosheid).

Onze missie is ***onze klanten te begeleiden en adviseren tijdens en na het nemen van belangrijke financiële beslissingen gedurende hun leven door het geven van kwalitatief onafhankelijk financieel advies, waarbij vertrouwen, klantbelang en deskundigheid voorop staan.***

QP Advies wil uw financiële partner zijn. Een partner die u eerlijk voorlicht en adviseert, waardoor u op ons kunt vertrouwen. Een partner die uw belang voorop zet en daar vanaf de start in 2005 de bedrijfsvoering op heeft afgestemd, door u te adviseren op basis van vaste kosten. Een partner die niet onnodig producten verkoopt, maar u een excellent en onafhankelijk advies geeft en proactief met u meedenkt. Wij zijn er voor u op de belangrijke momenten in uw leven, maar ook daar tussenin.

In onze gehele dienstverlening hanteren wij Lifestyle Planning en Financiële Planning als uitgangspunt. Wij beheren uw financiële strategie zodat u een financieel gezond en rustig leven heeft, zonder de angst of uw financiële zaken goed geregeld zijn. Of het nu gaat over uw hypotheek, uw pensioen, het afdekken van uw inkomensrisico's of het opbouwen van uw vermogen. U zult het gemak, de financiële rust en het financiële voordeel ervaren.

Overzicht van onze dienstverlening

QP Advies biedt de volgende advies- en bemiddelingsdiensten: bemiddeling uitsluitend in combinatie met advisering en advisering op basis van een objectieve analyse.

Wij kunnen u van dienst zijn op het gebied van:

- Financiële Planning
 - Aankoop van een woning
 - Opbouwen van een pensioenvoorziening
 - Ontvangen van een schenking of erfenis
 - Ontvangen van een Gouden Handdruk (ontslagvergoeding)
 - Starten van een onderneming
- Hypotheekadvies
 - Aankoop van een woning
 - Einde rentevast periode van uw huidige hypotheek
 - Twijfels over de huidige hypotheekconstructie in uw financiële situatie
 - Twijfels over de aflossing van uw hypotheek
 - Tegenvallende vermogensopbouw voor de aflossing van uw hypotheek
- Pensioenadvies
 - Hoeveel pensioen bouw ik op via de pensioenregeling van mijn werkgever?
 - Bouw ik voldoende pensioen op om mijn toekomstig gewenste levensstijl mogelijk te maken?
 - Welke risico's zijn er aan de pensioenregeling van mijn werkgever verbonden?
 - Hoe kan ik als ondernemer pensioen opbouwen?
 - Moet ik mijn pensioenopbouw binnen mijn BV regelen?
 - Wat is er in mijn pensioenregeling geregeld bij overlijden of arbeidsongeschiktheid?
 - Kunnen mijn nabestaanden hun levensstijl behouden bij een onverhoopt vroegtijdig overlijden?
 - Welke mogelijkheden heb ik met mijn vrijkomend lijfrente- of bankspaarkapitaal?

- Vermogensadvies
 - Opbouwen van vermogen
 - In stand houden van vermogen
 - Opbouw van een pensioenvoorziening en aflossing van de hypotheek
 - Advies over beleggingsfondsen
 - Ontvangen van een schenking of erfenis
 - Ontvangen van een Gouden Handdruk
- Vermogensoverdracht
- Fiscaal advies
- Inkomensadvies
 - Arbeidsongeschiktheid
 - Nabestaanden
 - Werkloosheid
- Levensverzekeringen
- Schadeverzekeringen
- Consumptief krediet
- Advies omtrent de start van een onderneming

Integraal advies

Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een bredere oriëntatie op financiële producten, kunt u van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in uw specifieke situatie van belang is. In onze praktijk vormen uw wensen, doelstellingen en persoonlijke situatie het uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met aanbieders van financiële producten die daarvoor nodig zijn en beperken ons niet alleen tot een productadvies.

Bovendien sluiten wij geen producten uit. In onze advisering betrekken wij in voorkomende situaties ook de mogelijkheid van de Spaarrekening Eigen Woning, het Beleggingsrecht Eigen Woning, de Lijfrentespaarrekening en het Lijfrentebeleggingsrecht.

Wat verwachten wij van u?

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

Beëindiging van de relatie

U heeft het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op het door u gewenste moment, zonder opzegtermijn en zonder kosten. Indien er via ons kantoor producten zijn gesloten, kunt u de maatschappij(en) verzoeken de lopende producten 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 maatschappij(en) verzoeken de bij ons lopende verzekeringen om te zetten naar een andere adviseur.

Onze onafhankelijkheid

Financieel dienstverleners willen onafhankelijk advies geven. QP Advies heeft de onafhankelijkheid op de volgende wijzen geborgd.

Adviesvrij

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde financiële instellingen. Periodiek maken wij een selectie van de producten die financiële instellingen voeren. Wij bepalen zelf wie dat zijn, waardoor wij dus volledig vrij zijn in onze advisering. De financiële producten in ons assortiment worden gedeeltelijk ter beschikking gesteld door onze serviceprovider, De Financiële Makelaar.

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.

Selecteren van aanbieders

Ons kantoor werkt met door ons zorgvuldig geselecteerde financiële instellingen (banken, en verzekeringsmaatschappijen) voor het afsluiten van hypotheek, verzekeringen en overige financiële producten. Wij baseren onze advisering en bemiddeling op onze ervaringen met deze aanbieders en op een gedegen analyse van de ruime keus aan producten. QP Advies heeft geen productieverplichtingen bij verzekeraars, banken, service providers of andere aanbieders van financiële producten.

De selectie van aanbieders van particuliere schadeverzekeringen hebben wij beperkt tot één aanbieder. Schadeverzekeringen bieden wij als service aan voor klanten die een huis aankopen. QP Advies werkt samen met andere professionals om u een kwalitatief hoogstaand advies te geven over (zakelijke) schadeverzekeringen.

Salariëring personeel QP Advies

Het salaris voor het personeel en de arbeidsvergoeding voor de vennoten van QP Advies wordt vastgesteld aan de hand van ervaring, de genoten opleidingen, de uitgevoerde werkzaamheden, de functie en het aantal gewerkte uren. De omzet of winst vormt geen onderdeel van de beloning voor het personeel in dienst bij QP Advies. Op deze wijze wordt het onafhankelijke advies aan u geborgd en niet beïnvloed door bonussen en het verkopen van financiële producten. Vennoten hebben naast de arbeidsvergoeding recht op een aandeel in de overwinst.

Beloning

De dienstverlening van QP Advies is gebaseerd op vaste kosten. Wij zijn altijd van mening geweest dat een advies dat betaald wordt door middel van provisies niet in het belang van de klant is. Een productaanbieder betaalt de financieel adviseur voor het verkopen van producten en niet voor het geven van een onafhankelijk advies aan u. Wij willen uw belang voorop zetten en niet het belang van de productaanbieder. QP Advies werkt al sinds de start van het bedrijf in 2005 provisie-vrij en heeft de bedrijfsvoering hierop afgestemd. In het onderdeel Onze beloning leest u meer over onze beloning.

Onze werkwijze

Elke klant is voor ons uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. Onze taak is u te helpen bij het maken van een keuze die goed aansluit bij uw individuele situatie. Om u daarin te kunnen adviseren, volgen wij een procedure die bestaat uit een aantal stappen. Wij bieden u een integraal advies aan waarbij uw wensen en doelstellingen centraal staan. Dit betekent dat u een uitgebreid financieel advies ontvangt waarin wij uw financiële situatie, wensen en doelstellingen betrekken.

Onze dienstverlening samengevat in acht stappen

Wij hebben onze dienstverlening samengevat in acht stappen.

Stap 1: Kennismaken

Het eerste gesprek is kosteloos en vrijblijvend en biedt de mogelijkheid om elkaar te leren kennen. In dit gesprek kunt u aangeven wat uw verwachtingen zijn van onze dienstverlening en lichten wij onze dienstverlening toe aan de hand van het dienstverleningsdocument. Indien wij voldoende inzicht hebben in uw wensen en uw financiële situatie, kunnen wij u na dit eerste gesprek een overzicht geven van de kosten van onze dienstverlening.

Stap 2: Inventariseren en analyseren

Wij inventariseren en analyseren wat u belangrijk vindt en bekijken welke doelen u wilt behalen in uw leven. Centraal staat welke levensstijl u nu heeft en welke levensstijl u wenst in de toekomst. Op basis van deze wensen en doelstellingen maken wij een uitgebreide analyse van uw huidige en toekomstige inkomsten en uitgaven, uw bezittingen en schulden en uw toekomstige vermogen.

Stap 3: Persoonlijk Financieel Overzicht

Het Persoonlijk Financieel Overzicht is een rapportage van uw huidige en toekomstige financiële situatie, waarin de inkomensgevolgen bij overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en pensionering zijn opgenomen. U ontvangt een uitstekend overzicht van uw huidige financiële situatie. In een gesprek wordt het Persoonlijk Financieel Overzicht uitgebreid toegelicht. Het Persoonlijk Financieel Overzicht vormt het uitgangspunt voor uw Financieel Plan.

Stap 4: Beschermen

Het beschermen van uw inkomen en vermogen vormt de basis voor uw financiële toekomst. Op basis van de analyse van de inkomensgevolgen bij overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en pensionering adviseren wij u over het afdekken van deze risico's. Het beschermen van uw inkomen en vermogen geeft u financiële rust. Als de risico's afgedekt zijn kunnen wij in het Financieel Plan gaan bouwen aan uw toekomst.

Stap 5: Financieel / Hypotheek Plan

In het Financieel Plan werken wij uit hoe u uw doelen kunt bereiken en de door u gewenste levensstijl kunt behalen. Het Financieel Plan geeft u een overzicht van uw gehele financiële strategie; van uw wensen en doelstellingen, budget advies op basis van uw levensstijl en vermogensadvies om uw toekomstige levensstijl veilig te stellen tot vermogensoverdracht (estate planning). In deze fase wordt, indien van toepassing, het Hypotheek- of Pensioenadvies uitgewerkt. In een vervolgsprek wordt het Financieel Plan met u besproken.

Stap 6: Bemiddelen

Nadat uw financiële strategie is vastgesteld in het Financieel Plan, wordt desgewenst in de bemiddelingsfase uitvoering gegeven aan deze strategie. Indien u een financieel product nodig heeft vergelijken wij de tarieven en voorwaarden van de verschillende aanbieders met elkaar, vragen wij een offerte voor u aan en begeleiden wij het aanvraagproces.

Stap 7: Vermogensadvies

In het Financieel Plan is berekend welk kapitaal benodigd is om uw wensen en doelstellingen te behalen. In het Vermogensadvies adviseren wij u over het opbouwen van vermogen. Het Vermogensadvies is

afgestemd op uw risicobereidheid en uw totale financiële situatie, inclusief de toekomstige wensen omtrent uw levensstijl en doelstellingen. U ontvangt op deze manier een integraal Vermogensadvies.

Stap 8: Onderhoud

Door middel van een onderhoudsabonnement blijven wij u adviseren en proactief inspelen op wetswijzigingen en uw veranderende situatie, zodat u niet voor onverwachte uitkomsten komt te staan. Wij beheren uw financiële strategie, zodat u een financieel gezond en rustig leven heeft zonder de angst of uw financiële zaken goed geregeld zijn. De ontwikkeling van uw vermogen monitoren wij aan de hand van de doelstellingen in het Financieel Plan. Hierbij nemen wij ook uw wensen en doelstellingen in acht. Deze kunnen immers veranderen, wat financiële planning tot een voortdurend proces maakt.

Onze beloning

Voor u is het belangrijk dat u vertrouwen heeft in uw adviseur en dat u zeker weet dat u elkaar begrijpt. Als u dat gevoel niet heeft aan het begin van het traject, bent u ons niets verschuldigd. Daarom is de eerste stap in het traject, het kennismaken, altijd vrijblijvend en zonder kosten. Aan de volgende stappen zijn kosten verbonden.

Hoe worden onze kosten berekend?

Wij zijn altijd van mening geweest dat een advies dat betaald wordt door middel van provisies niet in het belang van de klant is. Een productaanbieder betaalt de financieel adviseur voor het verkopen van producten en niet voor het geven van een onafhankelijk advies aan u. Wij willen uw belang voorop zetten en niet het belang van de productaanbieder. QP Advies werkt al sinds de start van het bedrijf in 2005 provisie vrij en heeft de bedrijfsvoering hierop afgestemd.

De dienstverlening van QP Advies is gebaseerd op vaste kosten. Het eerste gesprek met uw adviseur is kosteloos en vrijblijvend. Indien wij voldoende inzicht hebben in uw wensen en uw financiële situatie, kunnen wij u na dit eerste gesprek een overzicht geven van de kosten van onze dienstverlening. In een opdrachtbevestiging worden de werkzaamheden en de maximale beloning vastgelegd. Voordat het daadwerkelijke adviestraject start bent u dus exact op de hoogte van de uit te voeren werkzaamheden en de kosten. Op deze manier heeft u vooraf inzicht in de kosten en komt u niet voor verrassingen te staan.

De kosten van onze dienstverlening vindt u in het bijgevoegde dienstverleningsdocument. Het kan voorkomen dat u een specifiek advies nodig heeft dat niet in ons tarievenoverzicht is opgenomen. In dat geval berekenen wij een afzonderlijk tarief voor u. Dit tarief en de uit te voeren werkzaamheden zullen wij voorafgaand aan het adviestraject inzichtelijk maken in de opdrachtbevestiging. De tarieven zijn gebaseerd op een uurtarief van € 130 voor een Financieel Planner en € 65 voor een Assistent Financieel Planner. Externe kosten, zoals kosten van een eventueel benodigd taxatierapport belasten wij aan u door.

Hoe worden onze kosten door u betaald?

Zoals hiervoor omschreven worden de kosten van QP Advies op basis van een vast tarief of voor specifieke adviessituaties op basis van een uurtarief bepaald. Deze kosten zijn vooraf aan u kenbaar gemaakt en worden na afronding van het advies of afsluiten van het product bij u in rekening gebracht.

Indien QP Advies doorlopende provisie ontvangt wordt deze verrekend met de kosten voor het abonnement of wordt opgespaard in uw abonnementdepot.

Vragen

Wij hopen u met deze informatie van dienst te zijn. Indien u vragen heeft, zijn wij graag bereid deze te beantwoorden.

Wij streven er voortdurend naar onze klanten op een goede en professionele wijze te ondersteunen met deskundig en betrouwbaar financieel advies. De kwaliteit van onze dienstverlening staat daarbij voorop. QP Advies vertrouwt erop u met dit dienstverleningsdocument een goed beeld te hebben gegeven van wat wij voor u kunnen betekenen. Wij hopen samen met u een (klant)relatie aan te gaan die langdurig naar beider tevredenheid zal voortbestaan.

Ontvangstbevestiging

Cliënt(en) verkla(ren)art het dienstverleningsdocument en de dienstenwijzer van QP Advies te hebben ontvangen voordat met het adviestraject is gestart.

Naam: _____

Naam partner: _____

Adres: _____

Postcode: _____

Woonplaats: _____

Datum: _____

Plaats: _____

Getekend voor ontvangst:
