

DIENSTENWIJZER

Witlox Van den Boomen Pensioenadviseurs B.V.

Dienstenwijzer

Wij zijn gespecialiseerd in pensioen advisering en financiële planning in de breedste zin van het woord. In onze dienstverlening staan de persoonlijke situatie en wensen van onze klanten centraal. In dit dienstverleningsdocument leest u meer over ons kantoor, onze werkwijze en de kwaliteitseisen waaraan wij dienen te voldoen.

Deze dienstenwijzer is informatief. U bent op basis van dit document op generlei wijze verplicht bepaalde diensten van ons kantoor af te nemen of een bepaalde overeenkomst met betrekking tot een financieel product te sluiten.

Algemene gegevens

Naam en adresgegevens

Witlox Van den Boomen Pensioenadviseurs BV
Eindhovenseweg 126
Postbus 120
5580 AC Waalre

Witlox Van den Boomen Pensioenadviseurs BV behartigt uw belangen op het gebied van financiële dienstverlening, met als specialisatie pensioenadvisering en financiële planning.

Bereikbaarheid

U kunt ons op veel manieren bereiken:

Telefoon: 040-221 58 05

E-mail: info@wvdb.nl

Internet: www.wvdb.nl

U kunt ons kantoor ook bezoeken. Op werkdagen zijn de openingstijden van 08.30 tot 17.00 uur. Een afspraak buiten deze kantooortijden is ook mogelijk.

Onze communicatie met u kan op verschillende manieren plaatsvinden: schriftelijk, per e-mail, telefonisch of in een persoonlijk gesprek. Afhankelijk van uw wensen.

Registraties en lidmaatschappen

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- AFM
- Kifid
- KvK
- VvPJ
- FFP

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM 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 12040782. Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0900-5400540. of www.afm.nl.

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 Kifid. Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.015215. (www.kifid.nl)

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 58992855.

Vereniging van Nederlandse Pensioenjuristen (VvPJ)

De VvPJ richt zich met haar leden op professionalisering van het pensioenrechtgebied, (blijvende) certificering van de pensioenjuristen alsmede positionering en doorontwikkeling van de professie. Pensioenrecht is een specialisatie binnen het arbeidsrecht.

Een lid van de VvPJ is professioneel bezig met, en binnen het pensioenrecht. Dit blijkt onder meer uit het opleidingstraject dat is gevolgd en de minimaal verplichte educatiepunten per jaar. Hiermee onderscheidt een pensioenjurist zich van een reguliere arbeidsrechtjurist.

Federatie Financieel Planners (FFP)

Financieel planners die zijn aangesloten bij de FFP onderscheiden zich door integriteit, kwaliteit, deskundigheid en ervaring. Uitsluitend dan mogen zij het FFP-keurmerk dragen.

De hoge kwaliteitseisen van de FFP hebben betrekking op zowel vakinhoudelijke kennis, als gedrag en aanspreekbaarheid. De vakinhoudelijke kennis wordt door middel van een examen getoetst bij de toelating. Gedurende de certificering wordt de kennis bijgehouden door permanente educatie.

Het gedrag en de aanspreekbaarheid zijn vastgelegd in de Gedragscode van de FFP, die bij de toelating tot het register door elke gecertificeerd financieel planner wordt onderschreven. De Commissie van Toezicht van de FFP ziet toe op de naleving van de

Gedragcode en behandelt in dat kader geschillen en klachten (www.ffp.nl)

Aard van onze dienstverlening

Wij beschikken over een vergunning om te adviseren over en te bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft of kunt krijgen en dat wij u adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw (toekomstige) wensen en persoonlijke omstandigheden.

Bemiddeling houdt in dat wij u onder meer begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Wij nemen contact op met aanbieders van financiële producten en vragen offertes op.

Wij kunnen u van dienst zijn op de volgende gebieden.

Pensioen

Uw inkomen op pensioendatum is wellicht nog ver weg, maar verdient zeker aandacht. Wij brengen uw toekomstige inkomenssituatie in kaart, zodat u tijdig inzicht heeft en eventuele maatregelen kunt treffen. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in individuele en/of collectieve pensioenregelingen in het kader van de Pensioenwet en Wet Loonbelasting.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om een uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in levensverzekeringen.

Zorg en inkomen

Om u te beschermen tegen kosten in verband met ziekte of verlies van inkomen door arbeidsongeschiktheid, kunt u een ziekteverzuimverzekering of arbeidsongeschiktheidsverzekering afsluiten. Wij selecteren de producten passend bij uw persoonlijke wensen en mogelijkheden. Wij hebben de bevoegdheid te adviseren en te

bemiddelen in deze zorg en inkomens producten.

(Bancaire) Lijfrente

Lijfrente is een vorm van fiscaal gefaciliteerde vermogensopbouw en kunt u op verschillende manieren doen. Via een levensverzekeraar of via een bank. Wij beoordelen graag met u of een (bancaire) lijfrente aansluit bij uw wensen. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in (bancaire) lijfrenten.

Juridische ondersteuning

Pensioenregelingen maken onderdeel uit van de arbeidsvoorwaarden. Pensioen is ook een zeer complex vakgebied dat daarom steeds meer leidt tot aansprakelijkheidsstellingen, claims en rechtszaken. Ook bij echtscheidingen wordt pensioen steeds meer een issue. Wij hebben de kennis en bevoegdheid in huis om u te adviseren of bij te staan in juridische procedures.

Informatie over ons kantoor

Op grond van de Wet Financieel Toezicht (Wft) en de Europese richtlijn inzake Markets in Financial Instruments Directive (Mifid) zijn wij als assurantie- en pensioenadviseurs verplicht informatie te verstrekken over:

- de continuïteit van ons kantoor
- de kennis van ons kantoor
- onze onafhankelijkheid/objectiviteit
- de wijze waarop wij worden beloond
- de inrichting van onze administratieve organisatie

De continuïteit van ons kantoor

Witlox Van den Boomen Pensioenadviseurs BV is onderdeel van Witlox Van den Boomen Belastingadviseurs BV en gelieerd aan VDB Advocaten en Notarissen en al decennia lang actief in de fiscale- en pensioenadvisering. Wij werken vooral in de Business to Business markt en hebben als opdrachtgevers DGA's, ondernemingen, assurantieadviseurs, accountants, belastingadviseurs, notarissen en advocaten, ondernemingsraden, levensverzekeraars, pensioenfondsen, opleidingsinstituten en overheden.

De kennis in ons kantoor

Pensioen is een ingewikkeld vakgebied met zeer veel kennisgebieden zoals fiscaliteit, civiel recht, actuariaat, verzekeringsrecht, arbeidsrecht, economie en Europees recht. Door continue scholing en educatie houden wij onze kennis op peil en zijn wij op de hoogte van de laatste ontwikkelingen binnen het vakgebied. Gerenommeerde opleidingsinstituten zetten een aantal van onze adviseurs onder andere daarom in als docent.

Om u op het door u gewenste kennis- en kwaliteitsniveau te kunnen adviseren, voldoen wij aan de eisen vanuit de Wft en de MiFiD. Met betrekking tot dit laatste hebben wij gekozen voor het Nationaal Regime. Wij houden ons hierbij uitsluitend bezig met het in het algemeen begeleiden en doorgeven van uw beleggingskeuzes (indien van toepassing) binnen de door u gekozen financiële producten.

Onze onafhankelijkheid/objectiviteit

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele financiële instelling zoals een bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming, waardoor onze onafhankelijkheid in het gedrang zou kunnen komen.

Wij garanderen u daarmee een objectieve analyse van uw behoeften en in aanvulling daarop een objectieve advisering. Wij worden beloond door ons advies en/of bemiddeling zoals verderop in dit document vermeld.

Adviesvrij

Ons kantoor is adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben u te adviseren te kiezen voor de financiële producten van bepaalde verzekeringsmaatschappijen en/of banken.

Selectie van aanbieders

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken, fondsen en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hierbij

werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn daarom volledig vrij in onze advisering en selectie van aanbieders.

De wijze waarop wij worden beloond

Onze beloning is transparant, u betaalt ons rechtstreeks. Voor onze dienstverlening worden wij op verschillende manieren beloond:

- op uurbasis
- op basis van een vaste fee of
- middels een abonnement.

U ontvangt voordat u de definitieve opdracht aan ons geeft, een offerte met daarin een exacte opgave van het aantal benodigde adviesuren en ons uurtarief of fee-quote.

De hoogte van de uiteindelijke vergoeding is daarmee niet afhankelijk van het financiële product dat u bij een financiële instelling afsluit. Dit betekent wel dat ook als er geen financieel product tot stand komt, u ons een vergoeding verschuldigd bent. Ons tarief ligt tussen € 89,-- en € 266,-- per uur excl. BTW). In de beheerfase van een product, dus na het adviestraject, werken wij met abonnementen.

Wij voldoen daarnaast aan de wettelijke vereisten vanuit de aanbieders van financiële producten, zoals met betrekking tot de vereiste en noodzakelijke kostentransparantie.

De inrichting van onze administratieve organisatie

Voor de beheersing van onze administratieve organisatie vinden onze werkzaamheden zoveel mogelijk plaats volgens een vast proces:

- een persoonlijk kennismakingsgesprek
- inventarisatie en analyse van uw behoeften
- een onafhankelijk en deskundig advies
- het uitbrengen van een offerte
- aanvraag en acceptatie van de betreffende polissen
- controle en juridische vastlegging van de pensioentoezegging
- beheer van de producten

Daarnaast werken wij volgens een vast protocol waarmee wij uw pensioenregeling kunnen toetsen aan uw veranderende wensen, evenals aan de veranderende wetgeving en de ontwikkelingen in uw beleggingen. Uw dossier wordt – evenals alle mutaties – digitaal opgeslagen. In uitzonderlijke gevallen wordt ook een fysiek dossier aangehouden. Door de inrichting van onze administratieve organisatie kan geen informatie verloren gaan.

Uw eigen zorgplicht

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

Juiste en volledige informatieverstrekking

Om u een op maat gesneden advies te geven zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben, vragen wij van u dat u ons regelmatig informeert over wijzigingen in uw persoonlijke situatie die van invloed kunnen zijn op uw pensioenplan en pakket van financiële diensten. Zoals samenwonen, een andere baan, wijziging in uw inkomenssituatie, trouwen, een geboorte, werkloosheid, een erfenis, echtscheiding of arbeidsongeschiktheid.

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 wanneer alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders heeft afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te behartigen is het voor ons belangrijk een totaalbeeld te hebben. Wij willen hiermee voorkomen dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico, omdat wij aannemen, op basis van de door u verstrekte informatie, dat u dit elders geregeld/afgedekt heeft. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële portefeuille.

Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen, ontvangt u regelmatig informatie van ons. Dit kan informatie zijn uit hoofde van een wettelijke verplichting. Ook ontvangt u informatie waarvan 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 indien nodig contact met ons op te nemen.

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

Persoonsgegevens

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten te behartigen, zullen wij u om een aantal persoonsgegevens vragen. Wij gaan hier uiteraard zorgvuldig mee om.

Als u een klacht heeft

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Toch kan het voorkomen dat u niet helemaal tevreden bent en een klacht heeft.

Als u een klacht heeft over een afhandeling van uw dossier of over onze werkwijze in het algemeen of over onvolledige informatie over de wijze van onze dienstverlening, verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Na ontvangst van uw klacht nemen wij direct contact met u op en streven wij er naar deze zo spoedig mogelijk naar uw tevredenheid op te lossen.

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

Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoon: 0900-3552248
E-mail: info@kifid.nl
Internet: www.kifid.nl

Mocht u, om welke reden dan ook, uw relatie met ons willen beëindigen, dan werken wij hier uiteraard aan mee en overhandigen wij alle gegevens aan uw nieuwe adviseur.

Wij doen meer voor u

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten. Vaak in nauwe samenwerking met accountants, belastingadviseurs alsmede de salarisadviseurs die allen deel uitmaken van onze organisatie en met advocaten en notarissen met wie wij een strategische alliantie vormen. Onze dienstverlening omvat daarom meer dan wij u in dit dienstverleningsdocument kunnen aangeven. Heeft u vragen, aarzel dan niet ons om een verdere toelichting te vragen. Verder hopen wij u op deze wijze duidelijk en naar tevredenheid te hebben geïnformeerd over onze werkwijze. Wij hopen op een langdurige en plezierige samenwerking.

Witlox Van den Boomen Pensioenadviseurs B.V.

Eindhovenseweg 126

Postbus 120

5580 AC Waalre

Tel. 040-221 58 05

info@wvdb.nl

www.WVDB.nl

KvK nummer: 58992855

AFM nummer: 12040782