

Dienstenwijzer

Inleiding

ANTARES Vermogensplanning is gespecialiseerd in financiële dienstverlening. Ons kantoor onderscheidt zich door een unieke werkwijze. Bij ons staat u centraal en wij zijn volstrekt onafhankelijk van welke aanbieder van financiële producten of diensten dan ook. Hieronder vindt u onze algemene gegevens en informatie over de wettelijke klachtenregeling.

Ons kantoor

ANTARES Vermogensplanning is een onafhankelijk en objectief adviesbureau op het gebied van financiële planning, hypothecaire planning, erfrechtplanning en vermogensplanning. Tevens adviseren en bemiddelen wij in (echt)scheidingszaken. Als basis werken wij primair vanuit een volledig integraal financieel plan. Zonder deze basis is het beperkt mogelijk om u volledig te adviseren. Aan de hand van het plan kunnen wij u vervolgens begeleiden bij de keuze welke producten invulling geven aan het plan. Voorop staat hierbij dat wij ons, in dit implementatietraject, niet laten betalen door aanbieders van financiële diensten. Eventueel ontvangen provisies worden door ons aan u vergoed of verrekend met de factuur.

De kern van ANTARES Vermogensplanning is dat wij volledig onafhankelijk opereren. Niet de producten, maar u staat centraal. Vanuit uw wensen en doelen, stellen wij scenario's op die kunnen bewerkstelligen dat de door u geformuleerde doelstellingen worden gerealiseerd.

Aanvullend op onze dienstverlening kunt u bij ANTARES Vermogensplanning een jaarlijks abonnement afsluiten, het zogenaamde Financieel Comfort Systeem®.

Onze dienstverlening

ANTARES Vermogensplanning is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten, de AFM. Op basis van deze registratie mogen wij

adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Ons kantoor heeft een vergunning om te adviseren en/of te bemiddelen in:

- ✚ Hypothecair krediet
- ✚ Levensverzekeringen
- ✚ Spaarrekeningen en betaalrekeningen
- ✚ Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen
- ✚ Consumptief krediet
- ✚ Elektronisch geld

Onze werkwijze

Kennismaking

Onze werkwijze is helder. We beginnen graag met u te leren kennen en onszelf aan u voor te stellen. Het kennismakingsgesprek is dan ook voor onze rekening.

Daarna vragen wij u het spreekwoordelijke 'hemd' van het lijf. Wat zijn precies uw vragen? Waarover wilt u advies en waarom? Financiering van een nieuw huis, eerder stoppen met werken, een ontslagvergoeding? Heeft u uw pensioensituatie helder in beeld als werknemer? Structureren van geldstromen tussen BV en privé? Pensioen opbouwen in BV, verzekeren, lijfrente of toch de dividendvariant?

Of misschien de behoefte om orde te scheppen in de wirwar van alle polissen, leningen, spaarrekeningen en pensioenen die u in de loop der jaren heeft verzameld?

Wij willen graag dat u alles bij ons op tafel legt, zodat wij een goed en duidelijk beeld krijgen. Hierna kunnen wij vervolgens een offerte uit gaan brengen waarin wordt aangegeven waarover wij gaan adviseren en wat dit u gaat kosten. Als u met deze offerte akkoord kunt gaan, wordt dit vervolgens vastgelegd in een 'opdracht tot dienstverlening'.

Werkwijze

Hierna gaan wij voor u aan de slag. Inzicht verschaffen in uw financiële en fiscale positie. Verschillende scenario's voor u uitwerken. En steeds daarbij uw doel als leidraad in onze analyse. Op basis van ons advies krijgt u inzicht in uw mogelijkheden. En wordt de vraag beantwoord of uw doelen realiseerbaar zijn.

Wij rapporteren schriftelijk. En dit rapport lichten we persoonlijk toe. U kunt besluiten ons daarna te vragen om u te begeleiden bij het uitvoeren van de verschillende adviezen. Denk bijvoorbeeld aan het vergelijken van offertes of onderhandelen met een bank. Na afronding van de opdracht willen wij graag met u terug kijken. Het gehele proces samen met u evalueren. Want de opdracht is eigenlijk maar tijdelijk afgerond. Feiten en omstandigheden wijzigen frequent. Het is dan ook zaak om een onderhoudscyclus met elkaar af te spreken. U kunt dan kiezen voor het Financieel Comfort System®.

Onze beloning

Voor onze werkzaamheden zult u van ons een nota ontvangen op basis van een uurtarief of een vooraf overeengekomen vaste vergoeding. De hoogte hiervan wordt vooraf overeengekomen en vastgelegd in de 'opdracht tot dienstverlening'. Wij werken met onderstaande uurtarieven.

Master in financial planning	€ 150,-
Erkend hypotheicair planner	€ 125,-
Financieel echtscheidingsadviseur	€ 150,-
Medewerker	€ 65,-

Deze tarieven zijn inclusief BTW.

Eigendomsverhouding

ANTARES Vermogensplanning is een zelfstandige onderneming. Het eigendom berust volledig bij Marcel Bus. Geen enkele bank, verzekeraar of aanbieder van financiële

producten heeft een aandeel in onze onderneming.

Keuze van aanbieders

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Deze aanbieders hebben vaak tientallen verschillende financiële producten. Wij maken een selectie van de aanbieders op basis van verschillende factoren. Dit zijn onder meer: ervaring, prijs, kwaliteit van de voorwaarden, performance van de beleggingsfondsen, maar ook de ervaring met de instelling wanneer een beroep wordt gedaan op een uitkering.

ANTARES Vermogensplanning heeft geen enkele verplichting financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn derhalve volledig vrij in onze advisering.

Hieronder geven wij u een overzicht van de dienstverleners waar wij zaken mee doen.

Banken

- ✚ ABN AMRO
- ✚ Aegon Hypotheken
- ✚ Argenta
- ✚ Allianz
- ✚ ASR Nederland
- ✚ BLG Hypotheken
- ✚ Delta Lloyd Bank
- ✚ Florius Hypotheken
- ✚ Hypotrust
- ✚ ING bank
- ✚ Nationale Nederlanden
- ✚ Obvion
- ✚ Reaal Hypotheken

- ✚ SNS Bank
- ✚ WestlandUtrecht

Beleggingsinstellingen

- ✚ Allianz
- ✚ ING Bank
- ✚ Noord Nederlands Effectenkantoor (NNEK)
- ✚ Fondsenplatform
- ✚ Palladyne Asset Management
- ✚ Reaal Bancaire Diensten

Verzekeringsmaatschappijen

- ✚ Aegon Levensverzekeringen
- ✚ Allianz
- ✚ ASR Nederland
- ✚ Brand New Day
- ✚ Callas
- ✚ Dela Intermediair
- ✚ Delta Lloyd Leven
- ✚ Generali
- ✚ Klaverblad
- ✚ Nationale Nederlanden
- ✚ Monuta
- ✚ Onderlinge s' Gravenhage
- ✚ Reaal Verzekeringen

Wat verwachten wij van u?

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, verwachten wij juiste en volledige informatie van u.

Voor ons advies aan u zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. De informatie die wij van u ontvangen, is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven. Wij vragen u ons te informeren over wijzigingen die relevant zijn voor onze dienstverlening.

Hieronder vallen onder meer: gezinsuitbreiding, samenwonen, trouwen, scheiden, overlijden, verhuizen, wijzigen van de bestemming van uw woning, verandering van uw beroep en belangrijke veranderingen in uw inkomen.

Onze deskundigheids- en kwaliteitskenmerken

Wij zijn gekwalificeerd voor de werkzaamheden die wij uitvoeren en beschikken over de benodigde vergunningen van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Om onze vakkennis bij te houden volgen wij een permanent educatie systeem, zoals verplicht gesteld door het Keurmerk FFP, DSI en de Vereniging van Hypothecair Planners.

Daarnaast hebben wij specialisme in huis doordat Marcel Bus beschikt over een afgeronde HBO opleiding tot Financieel Echtscheidingsadviseur.

Mocht ons bedrijf onverhoopt een fout maken bij een advies, dan hebben wij voor dit risico een beroepsaansprakelijkheidsverzekering afgesloten.

Lidmaatschappen en kwaliteitsregistraties

Wij zijn als kantoor bij de volgende instellingen verplicht of vrijwillig aangemeld:

- ✚ Autoriteit Financiële Markten (AFM) registratienummer 12043796 | www.afm.nl
- ✚ AFM Register Nationaal Regime (MiFID) registratienummer 238234 | www.afm.nl
- ✚ Klachtinstituut Financiële Dienstverlening (KIFID) | www.kifid.nl
- ✚ Beroepsaansprakelijkheidsverzekering bij BAVAM | www.bavam.nl

Ook zijn één of meerdere van onze adviseurs ingeschreven in de volgende registers:

- ✚ Federatie Financieel Planners FFP | www.ffp.nl
- ✚ DSI | www.dsi.nl
- ✚ Vereniging van Hypothecair Planners (NVHP) | www.hypothecairplanner.nl

Beëindiging relatie met ons kantoor

Indien er omstandigheden zijn waardoor u niet meer van de diensten van ons kantoor gebruik kan of wilt maken dan heeft u het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt de betreffende financiële dienstverleners verzoeken lopende verzekeringen, hypotheek of beleggingsrekeningen over te dragen naar een ander financieel advieskantoor van uw keuze. De genoemde producten blijven dan gewoon doorlopen waardoor het niet nodig is om financiële producten te moeten afkopen, premievrij maken of oversluiten. Mochten wij onverhoopt aanleiding hebben om de relatie met u te beëindigen dan zullen wij u dit tijdig en schriftelijk melden.

Klachtenregeling

Klachten over onze dienstverlening nemen wij 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.

Persoonlijke gegevens

ANTARES Vermogensplanning voldoet aan de eisen van de Wet Bescherming Persoonsgegevens. Dat betekent onder andere dat u te allen tijde het recht heeft op inzage, wijziging of vernietiging van de persoonsgegevens die wij hebben verwerkt. Uw persoonlijke gegevens worden strikt vertrouwelijk behandeld en uitsluitend verstrekt aan partijen waar u via ANTARES Vermogensplanning producten afneemt.

Hoe kunt u ons bereiken?

Ons kantoor is op werkdagen open van 9.00 uur tot 17.00 uur.

Bezoekadres : Raadhuisplein 2
Postcode : 6114 JH
Plaats : Susteren
Telefoon : 06-50 67 64 57
Email :
info@antaresvermogensplanning.nl

Tot slot

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