

Wat moet u weten over Ramerman & Onnink Financiële Planning c.v.?

In dit dienstverleningsdocument maak ik u wegwijs met Ramerman & Onnink Financiële Planning cv tevens werkzaam onder de handelsnaam Financieel in Balans. Hier vindt u de algemene gegevens van Ramerman & Onnink Financiële Planning, de aard van mijn dienstverlening, mijn beloning en de klachtenprocedure.

Wie is Ramerman & Onnink Financiële Planning?

Ramerman & Onnink Financiële Planning is de handelsnaam van uw persoonlijke adviseur G.J. Onnink, gecertificeerd financieel planner, gevestigd in Winterswijk en ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder het nummer 51871823. Ramerman & Onnink Financiële Planning is een financieel en fiscaal adviesbureau, gespecialiseerd in persoonlijke financiële planning. Dit houdt in dat uw adviseur u informeert, adviseert en begeleidt bij uw financiële vraagstukken op het gebied van woningfinanciering, inkomensplanning, opbouwen van vermogen en afdekken van persoonlijke risico's. Daarnaast helpt hij u bij het vinden en afsluiten van de gewenste voorziening.

Vestigingsadres:

Roelvinkstraat 1
7101 GN Winterswijk

Postadres:

Postbus 525
7100 AM WINTERSWIJK

Telefoonnummers:

0543-532272
06-53846780

Vergunning:

Ramerman & Onnink Financiële Planning is bij de toezichthouder Autoriteit Financiële Markten (AFM), geregistreerd onder de naam Ramerman & Onnink Financiële Planning c.v., het vergunningnummer is 12039858. De AFM heeft G.J. Onnink een vergunning verleent voor het in Nederland verrichten van financiële diensten en het bemiddelen in de volgende financiële producten: *schadeverzekeringen, levensverzekeringen, hypothecair krediet, consumptief krediet, spaar- en beleggingsrekeningen, elektronisch geld en betaalrekeningen.*

Keurmerk voor financiële planning:

Uw adviseur is aangesloten bij de Federatie Financiële Planners (www.ffp.nl). Deze stichting ziet er op toe dat de kwaliteit van gecertificeerd financieel planners gewaarborgd is. Alleen financiële planners, die voldoen aan de eisen met betrekking tot specifieke kennis en vaardigheden en die zich houden aan een specifieke gedrags-code, mogen het FFP- keurmerk voeren. Het certificaatnummer is: 6130

De aard van mijn dienstverlening:

G.J. Onnink treedt op als uw persoonlijke en servicegerichte adviseur. Uw adviseur staat voor eerlijkheid en openheid, dus volledige transparantie. Uw adviseur is geheel onafhankelijk en heeft geen enkele verplichtingen ten opzichte van financiële instellingen. Dat neemt niet weg dat hij samenwerkt met ongeveer tien financiële instellingen, waarvan hij de producten bij zijn advisering kan betrekken. Ook werkt hij nauw samen met een aantal andere financiële dienstverleners, waaronder een assurantiëkantoor. Ramerman & Onnink Financiële Planning cv werkt zoveel mogelijk op basis van een fixe-fee. Dat houdt in dat u een vast bedrag betaalt voor de dienstverlening. Let op! Uw adviseur ontvangt *géén* provisie van de betrokken financiële instelling(en).

Hieronder treft u een overzicht aan van de beloning:

Beloning:

In alle situaties is het eerste (kennismaking-) gesprek geheel vrijblijvend en dus gratis.

Op het moment dat u besluit gebruik te maken van onze dienstverlening vragen wij de volgende beloning:

Wonen in Balans (betreft hypotheek):

- | | | |
|--|---|-----------------------|
| - Advies, begeleiden en bemiddeling hypotheek bij aankoop woning / nieuwbouw | € | 2.500,-- |
| - Advies, begeleiden en bemiddeling bij oversluiten bestaande hypotheek | € | 1.750,-- |
| - Advies, begeleiden en omzetten hypotheekvorm | € | 750,-- |
| - Advies, begeleiden bij verhoging bestaande financiering | € | 750,-- |
| - Overig advies en begeleiding (zonder bemiddeling) | | o.b.v gewerkte uren * |

Het advies en begeleiden bestaat uit een inventarisatie van uw wensen en doelstellingen, de financiële mogelijkheden vaststellen, advies opstellen, uitleg en toelichting geven van advies, vaststellen welke hypotheekvorm het beste bij u past en waarom, risico's in beeld brengen, toelichting fiscale regelgeving eigen woning. Bemiddeling bestaat uit aanvragen van offertes, toelichten van offertes, na akkoord offerte verder begeleiden naar geldverstrekker, financieringsproces bewaken, indien nodig contacten verzorgen met andere betrokken partijen.

Rammerman & Onnink Financiële Planning c.v.

- Beheer en onderhoud van de hypotheek via onze bemiddeling (per gesprek) € 150,--

Beheer en onderhoud bestaat uit het informeren en inventariseren stand van zaken gedurende de looptijd van de hypotheek, toelichting eventuele wijzigingen fiscale regelgeving, advies renteverlenging en advies hypotheekvorm. Beheer en onderhoud is standaard een keer per drie jaar.

Pensioen in Balans/ Leven in Balans (betreft inkomensplanning):

- Advies, begeleiden en bemiddeling pensioenopbouw € 300,--
- Advies, begeleiden en bemiddeling voorziening bij overlijden € 300,--
- Advies, begeleiden en bemiddeling voorziening bij ziekte en arbeidsongeschiktheid € 300,--
- Advies, begeleiden en bemiddeling combinatie van voorzieningen € 500,--
- Inzichtelijk maken en in beeld brengen pensioensituatie € 250,-- *
- Overig advies en begeleiding o.b.v. gewerkte uren *

Het advies en begeleiden bestaat uit een inventarisatie van uw wensen en doelstellingen, analyse en advies opstellen, uitleg en toelichting geven van advies, vaststellen welke voorziening het beste bij u past en waarom, toelichting fiscale regelgeving. Bemiddelen bestaat uit premieberekeningen maken, het aanvragen van offertes, toelichten van offertes, na akkoord offerte de verdere begeleiding naar aanbieder verzorgen, indien nodig contacten verzorgen met andere betrokken partijen.

- Beheer en onderhoud voorziening inkomensplanning via onze bemiddeling (per gesprek) € 150,--

Beheer en onderhoud bestaat uit het informeren en inventariseren stand van zaken gedurende de looptijd van de voorziening, toelichting wijzigingen fiscale en sociale regelgeving. Beheer en onderhoud is standaard een keer per drie jaar.

Ondernemer in Balans (betreft inkomensplanning ondernemer):

- Advies, begeleiden en bemiddeling oudedagsvoorziening € 400,--
- Advies, begeleiden en bemiddeling voorziening bij ziekte en arbeidsongeschiktheid € 400,--
- Advies, begeleiden en bemiddeling voorziening bij overlijden € 400,--
- Advies, begeleiden en bemiddeling combinatie van voorzieningen € 600,--
- Overig advies en begeleiding o.b.v. gewerkte uren *

De dienstverlening bestaat uit een inventarisatie van uw wensen en doelstellingen, analyse en advies opstellen, uitleg en toelichting geven van het advies, vaststellen welke vorm van voorziening het beste bij u past en waarom. Bemiddeling bestaat uit premieberekeningen maken, aanvragen van offertes, toelichten van offertes, na akkoord offerte de verdere begeleiding naar aanbieder verzorgen, indien nodig contacten verzorgen met andere betrokken partijen.

- Beheer en onderhoud voorziening inkomensplanning via onze bemiddeling (per gesprek) € 150,--

Beheer en onderhoud bestaat uit het informeren en inventariseren stand van zaken gedurende de looptijd van de voorziening, toelichting wijzigingen fiscale en sociale regelgeving. Beheer en onderhoud is standaard een keer per drie jaar.

NB: - Indien er sprake is van bemiddeling is er geen BTW verschuldigd. Dit is echter wel het geval wanneer er alleen sprake is van advies en begeleiding, dan worden genoemde bedragen verhoogd met het BTW tarief (zie met * gemerkte dienstverleningen)

- Het tarief voor beheer en onderhoud kan aangepast worden op basis van indexeringen.

Klachtenprocedure:

Bent u onverhoopt niet tevreden? Ook dan hoor ik dat graag van u!

Aan een persoonlijke en servicegerichte manier van adviseren hecht ik grote waarde. Ik kom graag mijn beloftes na. Mocht het desondanks voorkomen dat u niet tevreden bent over mijn producten of diensten, dan hoor ik dat graag. Want ook dat hoort bij een persoonlijke en servicegerichte dienstverlener.

Hoe handelt u bij klachten?

1. Meld uw ontevredenheid bij mij persoonlijk. Tijdens een persoonlijk gesprek probeer ik samen met u er uit te komen. Op deze manier kan ik u snel en accuraat helpen.
2. Bent u nog niet tevreden met mijn antwoord, dan kunt u ook schriftelijk een klacht indienen. U kunt uw klacht sturen naar de eerder genoemde adresgegevens.
3. Bent u nog steeds ontevreden over de manier waarop ik uw klacht afhandel, dan raad ik u het volgende aan:
 - a. betreft het een klacht inzake bemiddeling van een financieel product, dan kunt u uw klacht neerleggen bij
Het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG DEN HAAG.
Aansluitnummer : 3000.014421
 - b. betreft het een klacht inzake overtreding van de gedragscode en reglementen van gecertificeerde financiële planners dan kunt u terecht bij de Commissie van Toezicht. Over de te volgen procedure vindt u meer informatie op www.ffp.nl