

Onze dienstverlening

Onze dienstverlening bestaat uit advies, implementatie, beheer en administratie. Deze werkzaamheden voeren wij uit op het gebied van hypotheek, particuliere schadeverzekeringen, levens- en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, bankspaarproducten, en andere financiële diensten. Wij adviseren en implementeren. Dit betekent dat wij samen met u een integraal overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft en dat wij u kunnen adviseren over de financiële producten die volgens ons aansluiten bij uw wensen en persoonlijke situatie.

Daarna kunnen wij u helpen bij het afsluiten (implementatie) van de benodigde voorzieningen. Dit houdt in dat wij u begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Wij nemen contact op met aanbieders van financiële producten en vragen een offerte op, of stellen deze voor u samen m.b.v. de beschikbare software. U kunt dan via onze bemiddeling dit financiële product kopen. Vervolgens nemen wij de financiële producten in beheer.

Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd, waaronder:

- ✓ AFM (Autoriteit Financiële Markten)
- ✓ KIFID (Klachteninstituut Financiële Dienstverlening)

De AFM ziet krachtens de Wet Financieel Toezicht (Wft) toe op de deskundigheid en integriteit van - onder andere - financiële adviseurs. Ons kantoor heeft een vergunning voor het adviseren en bemiddelen in financiële diensten, en is geregistreerd bij de AFM onder nummer 12040279. U kunt het register van vergunninghouders raadplegen op de website van de AFM. Ons kantoor bemiddelt en adviseert in beleggingsproducten conform het zogenaamde 'Nationaal Regime' en is daartoe bevoegd op basis van de Wft-vergunning.

Vanzelfsprekend wordt veel tijd en aandacht besteed aan het op peil houden en vergroten van onze deskundigheid door het volgen van opleidingen en permanente educatietrajecten.

Wij doen ons uiterste best om u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u onverhoopt toch een klacht hebben, en wij komen er samen niet uit in onze normale klachtenprocedure, dan kunt u zich wenden tot het KIFID, een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen.

Ons aansluitnummer bij KIFID is 300.014615. U kunt zich ook wenden tot de burgerlijk rechter.

Ten behoeve van onze advisering en bemiddeling over financiële producten zullen wij gegevens van u als klant opslaan. Deze gegevens worden conform de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) behandeld. Op verzoek sturen wij u onze Privacy Statement. Deze is ook in te zien op onze website (www.vanmanenpartners.nl).

Hoe komen wij tot een advies?

Wij stellen u als klant centraal. Uw persoonlijke gegevens en wensen zijn onze leidraad. Na een gedegen inventarisatie van uw wensen en mogelijkheden zullen wij u bepaalde financiële producten aanbevelen.

Bij complexe adviezen (hypotheek, levens- en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, oudedagsvoorzieningen en vermogensopbouw met een beleggingskarakter) leggen wij voorafgaand aan het leveren van diensten (advies, met of zonder bemiddeling) vaak een “opdracht tot dienstverlening” ter ondertekening voor, waarin wordt vastgelegd wat we voor u gaan doen en onder welke condities. Onze afspraken kunnen echter ook worden vastgelegd in een emailbericht, of via een ander reproduceerbaar communicatiemiddel.

Ons kantoor heeft bij geen enkele maatschappij de verplichting om producten aan te brengen. Wij zijn volledig vrij in onze adviezen. Wij maken periodiek een selectie uit de beschikbare aanbieders op de diverse deelterreinen. Deze selectie maken wij op basis van een groot aantal factoren, waaronder de factor ‘prijs/kwaliteit’. Maar ook het serviceniveau van de financiële instelling, de beschikbaarheid van een bepaald product, de acceptatienormen of de kwaliteit van het personeel van de desbetreffende maatschappij spelen een rol. Wij zijn **onafhankelijk**. Geen enkele bank of verzekeringsmaatschappij heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming, zodat onze onafhankelijkheid gewaarborgd is.

Ons advies- en/of bemiddelingstraject bestaat uit de volgende 5 stappen:

Stap 1 Inventariseren

Wij beginnen ons advies met uitgebreid uw persoonlijke situatie in kaart te brengen. Daarbij bespreken wij bijvoorbeeld uw wensen ten aanzien van uw hypotheek, vermogensvorming of pensioen en uw financiële situatie. Maar ook gaan wij in dit gedeelte van het adviesgesprek na waar uw prioriteiten liggen indien bepaalde keuzen rondom de financiële planning moet worden gemaakt.

Stap 2 Analyseren

Nadat wij ons een goed beeld hebben gevormd van uw wensen en situatie nu en in de toekomst gaan wij deze gegevens analyseren. Aan de hand van deze gegevens maken wij een eerste selectie van mogelijke financiële oplossingen die passen bij uw situatie. In deze fase lichten wij de verschillende mogelijkheden toe en geven aan wat naar ons oordeel de voor- en nadelen van de mogelijkheden zijn.

Stap 3 Advies

Op basis van de inventarisatie en analyse komen wij uiteindelijk tot een concreet advies. In dit advies geven wij exact aan welke producten, bij welke instellingen en tegen welke condities naar ons oordeel goed passen bij uw wensen en mogelijkheden.

Stap 4 Bemiddeling (implementatie)

Indien u dat wenst kunnen wij namens u alle contacten met de financiële instelling verzorgen. Dit met het doel dat de door ons geadviseerde constructie op correcte wijze ook door de bank of verzekeringsmaatschappij wordt uitgevoerd.

Stap 5 Beheer/nazorg

Wij kunnen en willen, nadat de geadviseerde constructie tot stand is gebracht, u blijven ondersteunen. U kunt met al uw vragen over de geadviseerde constructie(s) bij ons terecht. Maar ook zullen wij periodiek controleren of de constructie blijft passen bij uw situatie. Deze situatie kan immers in de loop der tijden anders worden dan wij thans kunnen voorzien.

Hoe zit het met onze kosten?

Ook wij hebben inkomsten nodig voor de continuïteit van onze dienstverlening en organisatie. Onze dienstverlening is dus niet gratis. U betaalt voor onze dienstverlening via een factuur. In beginsel rekenen wij met u af op basis van een uurtarief ad € 180 voor door onze organisatie te besteden tijd (m.u.v. schadeverzekeringen).

Het is ook mogelijk dat wij vooraf een vast honorarium (fixed-fee) of een afwijkend uurtarief met u overeenkomen. In veel gevallen is onze dienstverlening vrijgesteld van BTW. Wij melden u dat vanzelfsprekend van te voren.

In de tabel (bijlage) treft u een overzicht aan van veel voorkomende adviestrajecten met een indicatie van het bijbehorende honorarium.

De afspraken met u inzake onze werkzaamheden leggen wij vast in een opdracht tot dienstverlening. Hiervan kan worden afgeweken maar komen wij ons tarief/werkzaamheden met u op een andere manier overeen, bijvoorbeeld in een elektronisch bericht.

Onze dienstverlening inzake het tot stand brengen en beheren van particuliere schadeverzekeringen wordt op basis van provisie in rekening gebracht, en maakt dan onderdeel uit van de premie die u betaalt aan de verzekeraar (gemiddeld 20%). Bij schadebehandeling kunnen wij u aanvullende kosten in rekening brengen.

In sommige situaties kunnen wij u een voorschot vragen op te declareren uren. Mocht een overeenkomst niet tot stand kunnen komen door een oorzaak die niet bij Van Manen & Partners ligt, zullen wij u de tot op dat moment besteedde tijd in rekening brengen. Als wij kosten in rekening hebben gebracht en uw hypotheekaanvraag wordt afgewezen op grond van niet aan u verwijtbare feiten, dan ontvangt u volledige restitutie van de door u betaalde kosten.

In uw belang willen wij invulling geven (in veel gevallen jaarlijks) aan onze bovenwettelijke zorgplicht. Dit brengt een periodieke tijdsinvestering met zich mee. In principe wordt hiervoor een **servicevergoeding** met u overeengekomen. Voor bestaande contracten is soms nog sprake van een doorlopende provisie, waaruit wij deze werkzaamheden financieren.

De servicevergoeding is gekoppeld aan het financiële product waarvoor is geadviseerd/bemiddeld, of waarvoor het beheer is overgenomen door Van Manen & Partners. De vergoeding dekt onze werkzaamheden op het gebied van 'monitoring' en 'beheer'. De servicevergoeding kan worden geïndexeerd met maximaal de Consumenten Prijs Index (CPI).

Monitoring:

- Check passendheid financieel product bij eventueel gewijzigde persoonlijke omstandigheden (exclusief advieswerkzaamheden noodzakelijke /gewenste aanpassingen)
- Signalering relevante fiscale wijzigingen m.b.t. lopend contract (eventueel via Nieuwsbrief minimaal 2x per jaar)
- Signalering relevante wijzigingen in productvoorwaarden
- Check op alternatieven (prijs/kwaliteit), exclusief eventuele advieswerkzaamheden voor implementatie nieuw contract
- Beoordelen verlengingsvoorstel hypotheek
- Check beleggingsprofiel (minimaal 1x per 4 jaar, of bij gewijzigde persoonlijke omstandigheden), zie verder individuele 'overeenkomst beleggingsdienstverlening'
- Bewaking behalen financiële doelstelling, advies voor eventueel bijsturen

Beheer:

- Registratie contracten in CRM-systeem, administratief beheer
- Verwerking polisbladen, waarde-overzichten, correspondentie verzekeringsmaatschappijen, banken etc.
- Beantwoording vragen m.b.t. beheer van het financiële product

Een eventuele klacht

Het kan wel eens anders lopen dan verwacht. In dat geval horen we graag van u.

Wij proberen te leren van onze fouten door te luisteren naar uw klachten. Soms is een goed gesprek voldoende om uw onvrede weg te nemen. Indien dit niet afdoende zou zijn hebben wij een klachtenregeling.

Wij vragen ook iets van u

Om u goed te kunnen adviseren zijn wij afhankelijk van de informatie die u aan ons verstrekt.

In onze relatie met u vragen wij van u dat u ons (tijdig) informeert over relevante wijzigingen in uw financiële of gezinssituatie. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloosheid of arbeidsongeschiktheid enz..

Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben. Zo kan bijvoorbeeld voorkomen worden dat wij u niet attent maken op een bepaald risico omdat wij er vanuit gingen dat u dit elders al geregeld had.

Als wij u informatie toezenden in het kader van onze dienstverlening, gaan wij er zonder meer van uit dat u die informatie doorneemt, en ons zonodig raadpleegt. In een aantal gevallen gaat het immers om informatie die wij u op grond van wettelijke voorschriften moeten verstrekken.

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

Contactgegevens

Vanzelfsprekend kunt u ons op kantoor bezoeken, echter alleen op afspraak. In voorkomende gevallen zijn wij bereid om een afspraak met u te maken buiten kantoortijden.

Postadres/bezoekadres:

Plakkenweg 1
8181 SN Heerde
BTW-nummer : NL094.82.721.B.01

Bereikbaarheid:

Telefoon : 0578 – 71 20 71
Bankrelatie : ING Bank

E-mail : mail@vanmanenpartners.nl
Internet : www.vanmanenpartners.nl
Bankrekeningnr : NL07INGB 0664 5555 27

Van Manen & Partners is een handelsnaam van Flomar Management BV (KvK 05067133). Onze Algemene Voorwaarden zijn gedeponeerd bij de Kamer van Koophandel en van toepassing op al onze werkzaamheden.

Tarieven werkzaamheden Van Manen & Partners
Basis uurtarief alle werkzaamheden

€ 180,00

per 1 juli 2025



Advies + Bemiddeling hypotheeken		uren	Beheer (per maand)	uren
Hypotheek Starter	€	2.950,00	16,39	7,50 0,50
Met Familieleening/Starterslening/Koopgarant etc aanvullend	€	360,00	2,00	
Hypotheek Doorstromer/Oversluiser richttarief	€	3.600,00	20,00	7,50 0,50
Hypotheek Ondernemer richttarief	€	4.050,00	22,50	7,50 0,50
Verhoging bestaande hypotheek (mits 1e hypotheek via VM&P)	€	1.620,00	9,00	

Inclusief begeleiden taxatie, bankgarantie, controle notarisafrekening en conceptaktes

Bankgarantie tot € 75.000 € 250, € 75.000 - 99.999 € 325, > € 100.000 1% garantiebedrag + € 100

exclusief eventuele dossierkosten serviceprovider, indicatief € 250 (kostprijs)

Adviesfase hypotheek , Second Opinion (zonder bemiddeling)		uren	Beheer (per maand)
Hypotheek Starter	€	1.080,00	6,00 nvt
Hypotheek Doorstromer	€	1.440,00	8,00 nvt
Hypotheek Ondernemer	€	2.160,00	12,00 nvt

Beheerwerkzaamheden hypotheeken o.a.	Indicatie tijdsbesteding
Omzetting aflosvorm	4 - 8 uur uurtarief € 180
Aanpassing hoofdsom	4 - 8 uur uurtarief € 180
Wijziging verpanding(en), advies verlengen rentevaste periode	1 -2 uur uurtarief € 180
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid (echtscheiding/einde relatie)	10 -15 uur uurtarief € 180

In combinatie met/gelijktijdig met afsluiten hypotheek/financiële planning

Advies + Bemiddeling overige financiële producten	Ja	uren	Nee	uren	Beheer/monitoring (per maand)	uren
Overlijdensrisicoverzekering 1 leven	€	270,00	2,00	€	540,00	3,00 0,20
Overlijdensrisicoverzekering 2 levens	€	360,00	3,00	€	720,00	4,00 0,30
Extra overlijdensrisicoverzekeringen 1e of 2e leven (of op 2 levens)	€	180,00	1,00	€	180,00	1,00 0,30
Arbeidsongeschiktheidsverzekering	€	450,00	2,50	€	810,00	4,50 1,00
Woonlastenverzekering	€	270,00	1,50	€	450,00	2,50 0,30
Vermogensopbouw box 3, zelfstandig	€	540,00	3,00	€	720,00	4,00 1,00
Oudedagsvoorziening/vermogensopbouw box 1 (opbouwfase)	€	720,00	4,00	€	900,00	5,00 1,00
Aankoop lijfrente/bancaire rente (richttarief, afhankelijk complexiteit)	€	720,00	4,00	€	900,00	5,00 nvt
Financiële planning/richtinggevend financieel advies (excl. bemiddeling)	nvt		€	1.620,00	9,00	

Vermogensopbouw/-begeleiding (maatwerk)	Uitgangspunt is een financieel plan, monitoring/begeleiding combinatie van vast bedrag per maand + % beheerd vermogen
Spaarrekeningen/deposito's box 3	pm (serviceproduct voor relaties met afspraak over beheer/monitoring)

Basis servicevergoeding niet-hypotheekrelaties (per maand)					uren	
				€	7,50 0,50	minimaal

Bestaande (doorlopende) provisies worden in mindering gebracht op de servicevergoeding (m.u.v. provisies op spaarrekeningen/deposito's) tot maximaal de beheervergoeding als boven genoemd in de tabel
Indien afsluitprovisie als beloning is overeengekomen (in 2011 en 2012) wordt vastgesteld (per geval) hoe lang deze beloning de servicevergoeding kan dekken (in het geval de afsluitprovisie hoger is dan de fee in dit overzicht)

Tarieven excl BTW

BTW-vrijstelling van toepassing bij advisering i.c.m. bemiddeling
Beheer van financiële producten valt onder bemiddeling en is derhalve vrijgesteld van BTW (m.u.v. werkzaamheden vermogensadviesing)

Cliënten hebben het recht om af te zien van het betalen van een beheer/servicevergoeding.
In dat geval kan er geen sprake van actief beheer/bovenwettelijke nazorg zijn.
Alle werkzaamheden m.b.t. het contract worden dan op basis van het standaard uurtarief in rekening gebracht.

Bovenstaande tarieven zijn indicatief/richtinggevend. Op grond van specifieke omstandigheden kunnen wij een afwijkend voorstel doen.

De servicevergoeding kan worden geïndexeerd op basis van het CPI.