



AL UW FINANCIËLE ZAKEN
IN VERTROUWDE HANDEN

DÁT GARANDEREN WIJ



BLOX & VERBEEK
ADVISEURS V.O.F.

administraties – hypotheke – assurantiën

WIE ZIJN U VAN DIENST

Alle medewerkers van Blox & Verbeek adviseurs v.o.f. zijn er voor ú

Wij zijn er voor u, om u bij al uw financiële zaken behulpzaam te zijn. En dat allemaal met als uitgangspunt een hoge mate van vakbekwaamheid, betrokkenheid en kwaliteit.



Wij willen het beste voor u

U wilt er uiteraard zeker van zijn dat u te maken heeft met een vakkundige, betrouwbare adviseur. Nu én in de toekomst.

Onze medewerkers houden hun kennis en vakbekwaamheid uitstekend op peil door regelmatig actuele en vakgerichte cursussen te volgen.

Het is belangrijk dat er vertrouwen heerst in de financiële markten, dat klanten duidelijke en eerlijke informatie krijgen en dat regels altijd worden nageleefd. De Autoriteit Financiële Markten (AFM) houdt, namens de overheid, toezicht op de financiële markten: op sparen, beleggen, verzekeren, pensioenen en lenen. Ook ons kantoor en onze dienstverlening wordt regelmatig gecontroleerd. Zo kunt u altijd verzekerd zijn van onze vakbekwaamheid, betrouwbaarheid én betrokkenheid.

Wij zijn tevens lid van Adfiz. Dit is een branchevereniging voor onafhankelijke assurantie- & financiële adviseurs. Leden die bij deze vereniging zijn aangesloten, zijn geheel vrij in de keuze van producten en aanbieders. Zij mogen op geen enkele wijze verplicht zijn om met bepaalde verzekeraars samen te werken. Bovendien heeft geen enkele verzekeringsmaatschappij een eigendomsbelang of zeggenschap in de bij haar aangesloten leden. Dus dat geeft een goed gevoel.



WAT DOEN WIJ VOOR U

Onze dienstverlening

Wij adviseren u niet alleen, u kunt bij ons ook terecht voor de verdere uitwerking van die adviezen. Daarbij kunt u denken aan het aanvragen van verzekeringspolissen of een hypotheekofferte, het invullen van belastingaangiften en het afwikkelen van schademeldingen en dergelijke.

Onze adviseurs maken werk van een goed advies. Dat begint bij een gesprek om uw persoonlijke situatie te inventariseren. In alle gevallen onderzoeken wij (geheel in úw belang) welke instellingen het best bij u en uw financiële situatie passen. U kunt er vanuit gaan dat dit vlot en adequaat gebeurt en dat u er in feite nauwelijks naar om hoeft te kijken.



Ons kantoor behartigt uw financiële belangen op verschillende gebieden

Wij kunnen u op onder andere de volgende gebieden adviseren en ondersteunen:

- administraties
- assurantien
- belastingzaken
- beleggingsrekeningen
- bemiddeling onroerend goed
- employee benefits
- estate planning
- financial planning
- financieringen
- hypotheek
- koopsommen
- lijfrentes
- spaarrekeningen



Op de volgende pagina's kunt u in het kort lezen wat onze dienstverlening ten aanzien van de hierboven genoemde rubrieken inhoudt. Hebt u na het lezen hiervan nog vragen, dan kunt u contact met ons opnemen en helpen wij u graag verder.

Opdrachtbevestiging

Wenst u gebruik te maken van onze dienstverlening, dan worden alle met u gemaakte afspraken en de daaraan verbonden vergoedingen eventueel in een opdrachtbevestiging vastgelegd. U weet vooraf dus exact waar u aan toe bent.



Administraties

Als u (startend) ondernemer bent, dan kan Blox & Verbeek adviseurs v.o.f. u wellicht van dienst zijn door het voeren van uw bedrijfsadministratie. Wij kunnen u adviseren bij het opstarten van uw onderneming en over bedrijfsfinancieringen, maar het kan ook betekenen dat wij de gehele boekhouding voor onze rekening nemen tot en met alle benodigde aangiftes voor de belastingdienst.

Een telefoontje is voldoende en wij maken met u een afspraak om uw plannen met u door te nemen.



Assurantiën

Soms kan een onverwachte gebeurtenis (zoals een ongeluk, diefstal, brand of storm) schade veroorzaken. Dit heeft vaak ook financiële gevolgen. Daarom is het verstandig om u hier tegen te verzekeren. Blox & Verbeek adviseurs v.o.f. kan u verschillende schadeverzekeringen aanbieden voor bijvoorbeeld uw opstal, inboedel, kostbaarheden, uw auto, scooter en/of fiets. Maar ook voor uw aansprakelijkheid, rechtsbijstand en reizen.

Veel (schade)verzekeringen kunnen in één pakket worden ondergebracht (ook voor ondernemers) waardoor dit overzichtelijker is. Overlap wordt dan voorkomen, wat vaak gunstig is voor de premie.

Indien u uw huidige verzekeringspakket eens wilt laten doorlichten, kunt u ook bij ons terecht. Mogelijk kan de (totale) premie verrassend lager worden.



Belastingzaken

Door de voortdurend wijzigende regelgeving wordt een juiste invulling van belastingaangiften en aanvragen voor toeslagen steeds complexer en arbeidsintensiever.

Een juiste invulling van de belastingaangifte(n) is ook belangrijk omdat steeds meer toeslagen (zorg-, huur- en kinderopvangtoeslag of kindgebonden budget) gebaseerd zijn op het belastbaar inkomen. Ook voor een eventuele (toekomstige) studiefinanciering van kinderen kan de belastingaangifte van belang zijn.

Zo zijn er wellicht meer aandachtspunten die vaak over het hoofd worden gezien, maar wel degelijk van belang zijn voor een correcte invulling van de aangiften. Deze kunnen wellicht nog extra geld opleveren!

Blox & Verbeek adviseurs v.o.f. is een geregistreerde belastingconsulent. Wij kunnen uw belastingaangifte(n) en/of aanvraag voor één of meerdere toeslagen voor u verzorgen.



Beleggingsrekeningen

Hebt u wat extra reserve in uw financiële middelen en hebt u die momenteel niet direct nodig? Dan zou u kunnen overwegen om daarmee te gaan beleggen, om in de toekomst aan de uiteindelijk te behalen winsten een extra appeltje voor de dorst over te houden.

Om te kunnen beleggen dient er eerst een beleggingsrekening geopend te worden. Daarbij zijn wel wat aandachtspunten van belang waar u rekening mee dient te houden.

Indien u dat wenst, kunnen wij u op dit gebied prima helpen; onder meer met het vergelijken van en openen van een beleggingsrekening. Onze ervaren én betrouwbare adviseurs weten als geen ander waarmee rekening gehouden moet worden en zoeken precies voor u uit wat het beste bij u past.



Bemiddeling onroerend goed

Bent u op zoek naar een woning of wilt u uw woning verkopen, dan wilt u zich waarschijnlijk ook graag laten adviseren door een deskundig persoon die uw wensen goed weet te vertalen.

Bij het aankopen van een woning krijgt u met een heleboel zaken te maken, zoals het vinden van een geschikte woning, het regelen van de financiering, de taxatie, de notaris enzovoorts.

Maar ook het verkopen van een eigen woning is soms nog niet eenvoudig. Door onze contacten zijn wij vaak in staat om u te ondersteunen indien u uw woning wilt verkopen. Dit neemt bij u veelal een hoop werk en kopzorgen uit handen.

Zowel bij de aan- als verkoop van een woning is het prettig om één aanspreekpunt te hebben die u begeleidt van begin tot eind en tevens alle benodigde handelingen coördineert.



Employee benefits

Bent u werkgever? Dan moet u soms moeite doen om goede werknemers te werven en te behouden. Daarvoor zijn de employee benefits (de secundaire arbeidsvoorwaarden) belangrijk. Het zijn de extra opties op het arbeidscontract.

Employee benefits zijn zaken waaraan u moet werken om als werkgever positief onderscheidend te zijn en om uw medewerkers extra te motiveren tot een optimale bijdrage aan uw bedrijfsresultaat.

Uiteraard wilt u dat niet zelf allemaal uitvinden en regelen. U doet er dan ook verstandig aan om onze adviseurs al in een zo vroeg mogelijk stadium te betrekken bij de formulering van uw employee-benefitsbeleid.



Estate planning

Wat gebeurt er met uw vermogen als u overlijdt? Wordt dat overgedragen aan uw nabestaanden op de manier die u wenst? Wie krijgt wat en wat moet er aan erfbelasting betaald worden?

Wij kunnen voor u een persoonlijk Estate plan maken dat laat zien welke financiële gevolgen uw overlijden heeft. Het geeft tevens weer wat u tijdens uw leven mogelijk aan uw nabestaanden mag schenken. In uw Estate plan worden al uw wensen op dat gebied opgenomen.

Wij kunnen u met uw Estate Planning gedurende het hele proces begeleiden, van inventarisatie van uw wensen en financiële situatie tot en met het advies over uw testament of notariële akten.



Financial planning

Het opstellen van een alles omvattend financieel plan waarbij alle aspecten van de juridische, fiscale en overige wetgevingen worden getoetst op iemands huidige en toekomstige situatie is erg tijdrovend en complex.

Wij zijn u daarbij graag van dienst. Wij kunnen voor u een planning maken waarin al uw wensen en doelstellingen voor de korte en lange termijn worden meegenomen. Bij het vervaardigen ervan wordt samen met u gekeken wat er voor nodig is om deze (financiële) doelen te bereiken. En dat geeft weer dat vertrouwde, veilige gevoel.



Financieringen

Zit u even krap bij kas en heeft u tijdelijk extra geld nodig? Dan kunt u mogelijk een lening aangaan (van een particulier, een bedrijf of de overheid).

Het verkrijgen van een lening is tegenwoordig steeds lastiger. Regels worden veel scherper nageleefd, omdat de geldverstrekkers in eerste instantie bezig zijn om de schade voor zichzelf zo veel mogelijk beperkt te houden. In welke omstandigheid dan ook, men moet goed beslagen ten ijs komen om de geldverstrekker ervan te overtuigen dat men voldoende middelen heeft en voldoende toekomstperspectief om het geld (dat men wil lenen) tijdig te kunnen terugbetalen.

Wij kunnen u bij dat alles helpen en ervoor zorgen dat de zaken in goede banen lopen.



Hypotheeken

Samenwonen? Nieuwe woning kopen? Verbouwen? Meer financiële ruimte? Lasten verlagen? Echtscheiding? Veranderingen in uw financiële situatie? Bij al deze situaties moeten uw financiële zaken natuurlijk goed geregeld zijn. En dat kan: met de juiste hypotheek bijvoorbeeld.

Wij bieden u een onafhankelijk, deskundig en persoonlijk hypotheekadvies. Wij hebben een ruim aanbod aan hypotheeken en kunnen u nagenoeg van alle geldverstrekkers in Nederland een aanbod doen.

Ook in geval van een renteherziening kunnen wij voor u mogelijk een (veel) beter aanbod doen. Of u gebruikt ons aanbod in vergelijking met uw huidige geldverstrekker.

Wij adviseren u graag over de mogelijkheden rondom het afsluiten en/of aanpassen van uw hypotheek. Zo vindt u altijd de hypotheek die het beste bij u en uw manier van wonen en leven past!



Koopsommen

Een koopsom is eigenlijk niets anders dan een verzekering waarbij geen periodieke premie wordt betaald, maar die in een keer wordt gestort. U kunt per jaar bekijken of en hoeveel u wilt betalen aan de opbouw van uw kapitaal.

Tot de einddatum van de koopsom zal het kapitaal groeien en als de einddatum is bereikt, kunt u voor het vrijkomende kapitaal een lijfrente kopen, die periodiek uitkeringen aan u uitbetaalt.



Lijfrentes

De meest voorkomende redenen voor het afsluiten van een lijfrente kunnen zijn:

- een lijfrente als aanvulling op uw oudedagsvoorziening
- het financieren van eerder stoppen met werken
- aanvulling van een (beleggings)portefeuille stamrecht BV

Een lijfrente kent twee fasen: een opbouwfase en een uitkeringsfase. In de opbouwfase bouwt u een lijfrentekapitaal op dat in de uitkeringsfase in periodieke uitkeringen naar u toe komt.



Spaarrekeningen

De Belgische spaarbank Argenta heeft een internetspaarrekening met een aantrekkelijke rente. Deze spaarrekening biedt u veel voordelen in vergelijking met soortgelijke producten van gerenommeerde Nederlandse banken. Een greep uit de talrijke voordelen:

- profiteren van een relatief gezien hoge rente
- geheel gratis openen van de rekening
- geen vereiste minimum inleg
- automatisch sparen met een willekeurige tegenrekening (bijvoorbeeld van uw eigen bank)
- kosteloos beschikken over uw spaargeld, zonder opzegtermijn



WAT KOST HET

Advies- en bemiddelingstarieven

Om onze diensten aan u te kunnen verlenen, maken wij uiteraard ook bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, huisvesting, opleidingen en vergunningen en dergelijke. Afhankelijk van de diensten en/of producten die u afneemt, kennen wij twee beloningsmodellen: provisie en vaste tarieven.

PROVISIE:

Bij het afsluiten van schadeverzekeringen, zoals een opstal- of inboedelverzekering en dergelijke, wordt een financieel adviseur altijd door de betreffende verzekeringsmaatschappijen rechtstreeks 'beloond' met een percentage aan provisie. Dit heeft verder geen financiële consequenties voor u als consument.

Over hypotheek en verzekeringen zoals levensverzekeringen, arbeidsongeschiktheidsverzekeringen of overlijdensrisicoverzekeringen worden geheel géén provisie (meer) uitgekeerd.

VASTE TARIEVEN:

Voor advisering in en bemiddeling bij complexe producten, zoals hypotheek, inkomens en vermogens, werken wij met vaste tarieven. De hoogte van het uiteindelijke tarief is afhankelijk van de exacte inhoud van het dienstenpakket dat u van ons afneemt.

Indien wij vooraf niet goed kunnen inschatten hoeveel werk er met een bepaalde opdracht is gemoeid, dan kunnen wij deze diensten voor u op declaratiebasis verrichten. U betaalt ons dan rechtstreeks voor onze dienstverlening op basis van het aantal uren dat wij hebben gewerkt vermenigvuldigd met ons uurtarief.





HOE KUNT U ONS BEREIKEN

Op ons kantoor of bij u thuis

Wij adviseren u in elk geval om altijd even telefonisch contact met ons op te nemen voor het maken van een afspraak. Aan de hand daarvan kan dan bekeken worden welke locatie het meest geschikt is. In de meeste gevallen (en zeker de eerste keer) prefereert de klant de afspraak thuis, in zijn/haar eigen, veilige omgeving. Uiteraard is dat voor onze adviseurs geen enkel probleem.

Onze contactgegevens zijn:

Kantoor Eersel

Sigarenmaker 3
5521 DJ EERSEL

Postbus 112
5520 AC EERSEL

Telefoon: 0497 – 517 616
Fax: 0497 – 517 637
Internet: www.bloxverbeek.nl
E-mail: info@bloxverbeek.nl

Kantoor Oirschot

De Korenaar 39
5688 TS OIRSCHOT

Postbus 209
5688 ZL OIRSCHOT

Telefoon: 0499 – 574 887
Fax: 0499 – 575 675
Internet: www.bloxverbeek.nl
E-mail: info@bloxverbeek.nl



Openingstijden voor beide kantoren:

Maandag t/m vrijdag van 8.30 – 17.00 uur en volgens afspraak.

In geval van nood kunt u buiten kantoortijden inspreken op ons antwoordapparaat. Wij nemen dan zo spoedig mogelijk contact met u op.



kantoor Eersel



kantoor Oirschot

WEBSITE BLOX & VERBEEK ADVISEURS V.O.F.

Onze dienstverlening

Wij hebben in deze brochure het bestaan van onze website al eerder aangehaald, maar we willen u er hier nog eens extra op attenderen.

Bezoek onze website www.bloxverbeek.nl en lees vooral die artikelen die voor u interessant kunnen zijn. Wellicht dat er onderwerpen aan bod komen, waarover u nog meer informatie wenst en waarvoor u met ons een afspraak wilt maken.

In elk geval kunt u op onze website ook belangrijke gegevens vinden ten aanzien van onze dienstverlening en alle regels waaraan wij ons dienen te houden. Klik daarvoor in de menubalk op 'ons kantoor' en klik vervolgens in de linker kolom op 'onze dienstverlening'. U kunt vanaf die pagina enkele belangrijke documenten downloaden, zoals onze 'dienstenwijzer' en 'dienstverleningsdocumenten' met betrekking tot een hypotheekaanvraag, het afdekken van risico's en het opbouwen van vermogen'.



Diverse rubrieken

Op onze website staan diverse rubrieken die bijzonder handig kunnen zijn. Bijvoorbeeld als u bepaalde wijzigingen in uw financiële situatie aan ons wilt doorgeven. Maar ook als u schade heeft geleden en dit via de computer aan ons wilt mededelen.

Neem gewoon af en toe eens de tijd en de moeite om onze website te bekijken. De site bevat de meest actuele informatie en kan u bij vele financiële zaken behulpzaam zijn.

WAT ALS U TÓCH NOG EEN KLACHT HEBT

Wij willen dat u tevreden bent

Mocht u onverhoopt een klacht hebben, dan hopen wij natuurlijk deze eerst samen met u te mogen oplossen. Bent u het ergens niet mee eens, schroom dan niet om zo snel mogelijk contact met ons op te nemen, zodat wij het euvel zo spoedig mogelijk voor u uit de weg kunnen ruimen.

Komen we er samen écht niet uit, dan is Kifid (Klachteninstituut Financiële Dienstverlening) de volgende stap: een uitstekende hulp voor consumenten die een serieuze klacht willen indienen. Bij Kifid kunt u terecht voor klachten en geschillen over verzekeringen, hypotheeken, leningen, financieringen en beleggingen.

Het voordeel van Kifid is dat uw klacht objectief, onafhankelijk en deskundig in behandeling wordt genomen en afgewerkt. Daarnaast is Kifid laagdrempelig, snel en betaalbaar.

De contactgegevens van Kifid:

Postadres:
Postbus 93257
2509 AG Den Haag

Bezoekadres:
Bordewijklaan 38
2591 XR Den Haag

Telefoon:
Kamer van Koophandel nummer:

070-333 8 999
27289675



KiFiD
HET FINANCIËLE KLACHTENINSTITUUT