
DIENSTENWIJZER / DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

Deze "Dienstenwijzer" wordt u aangeboden door "**De Financiële Toekomstplanners**" (Chris van Dongen), Oud Bonaventurasedijk 28, 3291 CL Strijen.

Wij willen ons graag aan u voorstellen en u informeren over onze werkwijze. Als u besluit van onze dienstverlening gebruik te maken, weet u waar u aan toe bent en wat wij wederzijds van elkaar mogen verwachten.

Wie zijn wij?

"**De Financiële Toekomstplanners**" biedt u deskundige advisering en diensten op het gebied van hypotheek, verzekeringen, pensioenen, sparen, beleggen, financiële planning, consumptief krediet. Tevens treden wij op als bemiddelaar voor het afsluiten van de financiële producten die wij u adviseren.

Ons kantoor is aangesloten bij: Stichting Erkend Hypotheekadviseur.

Onze relatie met geldverstrekkers en verzekeraars

Ons kantoor werkt niet met vooraf geselecteerde financiële instellingen (banken, verzekeringsmaatschappijen, pensioenfondsen) voor het afsluiten van hypotheek, verzekeringen, kredieten enz. Wij baseren onze advisering aan u op een objectieve analyse van een grote keus aan producten en aanbieders in de markt. Daardoor zijn wij in staat u het product te adviseren dat het best past bij uw wensen en mogelijkheden.

Onze diensten

Binnen ons kantoor bieden wij de volgende advies- en bemiddelingsdiensten:
Bemiddeling uitsluitend in combinatie met advisering op basis van objectieve analyse.

Wij kunnen u van dienst zijn op het gebied van hypotheek, levensverzekering, schadeverzekering, , sparen, beleggen, financiële planning, consumptief krediet. Wij kunnen u adviseren over beleggingsfondsen (mixfondsen, obligatiefondsen, aandelenfondsen, ..) en orders van u over deze beleggingsfondsen doorgeven aan de aanbieder. Orders dienen door u ondertekend te worden voordat die worden doorgegeven aan de aanbieder.

Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een bredere oriëntatie op financiële producten, kunt u van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in uw specifieke situatie van belang is. In onze praktijk vormen uw wensen en persoonlijke situatie het uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten die daarvoor nodig zijn.

U bent bij ons vrij in de (eind)keuze van aanbieder(s) en product(en). Wij zullen u met onze professionele kennis en ervaring ondersteunen in het maken van deze selectie.

Dat houdt onder meer in:

1. Inventariseren van uw wensen, behoeften en uw risicobereidheid: het vastleggen van uw klantprofiel;
2. Informatie verstrekken over in de markt beschikbare passende financiële constructies en financiële producten;
3. Voorleggen van alternatieven en berekeningen op basis van verschillende producten en aanbieders;
4. De consequenties van te nemen beslissingen inzichtelijk maken;
5. Toelichten en motiveren van het verstrekte advies;
6. Schriftelijk vastleggen en ondertekenen van het advies.

Aansluitend daarop helpen wij u met het aangaan van overeenkomsten tussen u en de financiële instelling van uw keuze. Ook daarna blijven wij u begeleiden met onze advisering. Indien nodig en wenselijk, onderhouden wij namens u de contacten met de leveranciers van deze financiële producten.

Om u inzicht te geven in het aantal uren dat wij besteden aan de diverse productvormen waarover wij u kunnen adviseren treft u verderop in dit document een urentabel van het *gemiddelde* aantal uren bij deze diverse producten.

Indien u om advies vraagt over beleggingsfondsen of als wij orders over beleggingsfondsen voor u gaan doorgeven aan de aanbieder, zullen wij met u vooraf een cliëntovereenkomst aangaan, waarin duidelijk wordt aangegeven welke diensten wij voor u verrichten.

Wat verwachten wij van u?

Om ons werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met uw verwachtingen en onze afspraken, vragen wij u ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van de door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in uw persoonlijke situatie of samenlevingssituatie (zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing enz.), om veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie e.d.

Hoe kunt u ons bereiken?

Ons kantoor is op werkdagen open van 9.00 uur tot 17.30 uur.

Bezoekadres : Oud Bonaventurasedijk 28
Postadres : idem
Postcode : 3291 CL
Plaats : Strijen
Telefoon : 078-6744300 (ook buiten kantooruren)
Email : info@leningoversluiten.nl
Internet adres : www.leningoversluiten.nl

Betalingen***Hypotheek en kredieten***

Alle betalingen, die u in verband met een afgesloten hypotheek of krediet verschuldigd bent aan de geldverstrekker(s), dient u rechtstreeks te voldoen. U ontvangt daarvoor periodiek een acceptgiro of nota van de desbetreffende geldverstrekker, of de betaling wordt voldaan via automatische incasso. Soms kunt u zelf uw wijze van betaling kiezen bij het sluiten van de hypotheek of het krediet, dit is echter niet gebruikelijk. Wij raden u aan de betalingen tijdig te verrichten resp. te zorgen voor voldoende saldo op uw betaalrekening. Achterstand in betaling levert later hoge inhaalbetalingen op, of mogelijk zelfs problemen met de geldverstrekker.

Verzekeringen

Betaling van verzekeringspremies (per maand, kwartaal, halfjaar, jaar) dient u rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij te voldoen. Blijft betaling uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen. Mocht deze situatie zich dreigen voor te doen, dan zullen wij u tijdig waarschuwen.

Hoe worden wij beloond?

Primair op basis van een uurtarief tegen een vooraf besproken aantal uren, waarbij een vaste adviesprijs bespreekbaar is. Zoveel als mogelijk bouwen wij de beschikbare provisie in ten gunste van uw voorwaarden, premie of te betalen rente. Mocht er toch nog sprake zijn van afsluitprovisie dan komt deze geheel zonder inhouding van enige kosten in mindering op onze factuur. Mogelijke niet in te bouwen (doorlopende) beheersprovisie zal niet in mindering worden gebracht op uw initiële factuur.

Consumptief krediet:

Financieringsmaatschappijen vergoeden een maandelijkse provisie aan hun bemiddelaar/adviseurs. Dit bedrag zit al verdisconteerd in uw termijnbedrag.

Voorbeelden van provisie en honorarium:

Realiseert u zich dat elke situatie anders is waardoor uw situatie kan afwijken van de gegeven voorbeelden. De werkelijke kosten voor u persoonlijk situatie worden voorafgaande de overeenkomst aan u medegedeeld. Door onze transparantie komt u niet voor vervelende verrassingen te staan.

Voorbeeld van de vergoeding zoals wij die ontvangen van de met ons samenwerkende financieringsmaatschappijen: Voor de advisering met bemiddeling en nazorg ontvangen wij een maandelijkse provisie van gemiddeld € 1,15 per € 1.000,- aan uitstaand saldo. Als voorbeeld nemen we een kredietbedrag van € 10.000,- hiervoor ontvangen we maandelijks € 11,50 voor onze verrichte werkzaamheden, als u aflost daalt het saldo en daarmee ook onze provisie. De betaling van de provisie wordt gestaakt zodra de lening door u is afgelost en of wanneer er niet op tijd wordt terugbetaald.

TARIEF:

Onze dienstverlening bestaat uit advies en bemiddeling. Met behulp van dit document geven wij u inzicht in de kosten van onze dienstverlening met betrekking tot vermogensopbouwende producten, hypotheek en overige verzekeringen.

Ons kantoor werkt met de volgende tarieven, waarmee u de kosten van onze dienstverlening betaalt.

Uurtarief (fee)

Onze uurtarieven bedragen:

- Administratief medewerkster € 50 excl. BTW
- Adviseur Particulieren € 95 excl. BTW
- Adviseur MKB €125 excl. BTW

Voorafgaand aan het adviestraject spreken wij met u het uurtarief en het aantal uren af dat wij in rekening zullen brengen voor onze dienstverlening volgens onderstaande tabel.

URENTABEL:

PRODUKT	AANTAL UREN	PRODUKTEN	AANTAL UREN
<u>Hypotheek</u>		<u>Vermogensopbouw</u>	
Beleggingshypotheek	20 – 40 uur	Beleggingverzekering	5 – 8 uur
Spaarhypotheek	20 – 40 uur	Levensverzekering	5 – 8 uur
Bank sparen (hypotheek)	20 – 40 uur	Lijfrente	5 – 8 uur
Bankbeleggingsproduct	20 – 40 uur	Bank sparen	5 – 8 uur
Aflossingsvrij (hyp)	20 – 30 uur		
Annuitair (hyp)	20 – 30 uur	<u>Overige diensten</u>	
Lineaire (hyp)	20 – 30 uur	Betalingsbeschermer	2 – 3 uur
		Uitvaartverzekering	2 – 3 uur
		Echtscheidingsbemiddeling	in overleg

(De tabel is een inschatting aan uren dienstverlening naar productsoort)

De Tabel geeft een gemiddeld beeld van onze werkzaamheden. Het kan heel goed zijn dat wanneer wij ons verder verdiepen in uw specifieke situatie wij tot de constatering komen dat wij in uw situatie meer of minder tijd moeten investeren om tot een passend advies te komen. Daarom ziet u voordat u definitief besluit om wel of niet ons advies op te volgen exact wat onze vergoeding zal zijn.

Met nadruk wijzen wij u op het feit dat DFtP "De Financiële Toekomstplanners" haar uiterste best doet om het door u gevraagde op een voor u zo passend mogelijke wijze te realiseren. De dienstverlening van DFtP "De Financiële Toekomstplanners" is gebaseerd op een inspanningsverplichting. Dit betekent dat wij niet kunnen garanderen dat uw wensen door welke aanbieder dan ook gehonoreerd wordt.

Wettelijke verplichtingen

Ons kantoor heeft volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12013141, voor het uitoefenen van ons bedrijf.

De privacy van uw persoonlijke gegevens is bij ons gewaarborgd; ons bedrijf is ingeschreven bij het College Bescherming Persoonsgegevens.

Wij streven ernaar u goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Toch kan er wel eens wat fout gaan; voor die gevallen zijn wij toereikend verzekerd voor beroepsaansprakelijkheid.

Beëindiging van de relatie

U hebt het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op het door u gewenste moment, zonder opzeggingstermijn en zonder kosten. Indien er verzekeringen via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de verzekeringsmaatschappij(en) verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze. Van onze kant zijn ook wij vrij de relatie met u te beëindigen. Ook in dat geval kunt u de verzekeraar(s) verzoeken uw bij ons lopende verzekeringen over te boeken naar een andere adviseur

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.

Het Kifid is ook bereikbaar op het volgende postadres:

Kifid
Postbus 93257
2509 AG DEN HAAG

DFtP

"de financiële toekomstplanners"

Oud Bonaventurasedijk 28

3291 CL Strijen

078-6744300

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 deze dienstenwijzer/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.

Vragen?

Wij hopen u met deze informatie van dienst te zijn. Heeft u nog vragen? Stel ze ons gerust.