



Dienstverleningsdocument

De Man Financiële Diensten
Hoogravenseweg 122
3523 TP Utrecht

Telefoonnummer : 030-2670608
Faxnummer : 084-8329757
E-mail : Info@demanfd.nl

Mijn werkwijze

Wij maken tijdens een eerste gesprek (geheel vrijblijvend en voor u kosteloos) kennis met elkaar;
In dit gesprek geeft u aan waarvoor u mij wilt inschakelen;
Ik licht mijn werkwijze toe en geef hierbij aan wat ik voor u kan betekenen;
U bepaalt of u gebruik wilt maken van mijn diensten en kiest voor:

- Hypotheekadvies tegen een vaste adviesvergoeding. U betaald dan geen afsluitprovisie aan de geldverstrekker en de eventueel bij te sluiten polissen zijn provisie vrij.
- Hypotheekadvies waarbij mijn vergoeding onderdeel is van de afsluitprovisie of termijnbetaling die u voldoet aan een financiële instelling.

a) Hypotheekadvies tegen een vaste adviesvergoeding

De vergoeding valt uiteen in 2 delen en is modulair opgebouwd:

Deel 1 betreft het afsluiten van de hypotheek:

- Het verzorgen van een hypotheek: € 2.200
- Het verzorgen van een aan de hypotheek gekoppelde verzekering of bankspaarrekening: € 250
- Het verzorgen van een overlijdensrisicoverzekering in combinatie met een hypotheek: € 200
- Het verzorgen van een regeling voor het lang leven risico in combinatie met een hypotheek: € 200
- Het verzorgen van een verzekering bij arbeidsongeschiktheid in combinatie met een hypotheek: € 200
- Sluit u een hypotheek in combinatie met 3 van bovenstaande producten? Dan betaald u € 2.750

Deel 2 betreft het onderhouden van de hypotheek.

Om ook tijdens de looptijd werkzaamheden te kunnen verrichten inzake uw hypotheek of ander advies sluit u een abonnement af. Dit abonnement is een financieel servicepakket waarmee het mogelijk is provisie vrije verzekeringen af te sluiten. Het abonnement wordt gesloten bij TTFNSN waarbij wij zijn aangesloten. Voor dit abonnement wordt een aparte overeenkomst opgesteld. De duur van het abonnement is 3 jaar en kost € 12,50 per maand. In het abonnement zitten 3 adviesuren verspreid over de duur van het abonnement. U kunt deze adviesuren inzetten wanneer u wilt en waarvoor u wilt. Voor de exacte werking en voorwaarden van het abonnement kijkt u op www.ttfnsn.nl.

Voor een verantwoording van mijn vergoeding verwijs ik u graag naar het urenoverzicht hypotheek dat hieronder is opgenomen.

Urenverantwoording hypotheek	Uren minimaal		Uren maximaal
Inventarisatie	2	-	2,5
Opdracht	0,5	-	1
Berekeningen	2	-	2,5
Marktvergelijking	0,5	-	1
Advies en rapportage	1	-	1,5
Hypotheekaanvraag	1	-	1,5
Sluiten hypotheek	2	-	2,5
Completeren dossier	4	-	5
Controle dossier	3	-	4
Passeren	2	-	2,5
Gemiddelde duur	18 uur		24 uur

Overigens kunt u de betaalde advieskosten aftrekken van de belasting. U krijgt dus ook nog een gedeelte van het door u betaalde bedrag van de belasting terug. Alle eventueel bijgesloten producten worden, zover mogelijk, provisie vrij gemaakt. Mochten wij toch provisie ontvangen van een financiële instelling dan maken wij deze provisie aan u over.

b) de vergoeding is onderdeel van uw inleg bij een financiële instelling (provisie)

Bij alle overige financiële producten die u via mijn kantoor kunt afsluiten is mijn vergoeding onderdeel van uw inleg bij een financiële instelling. De maatschappij betaald dan een deel van uw inleg door aan mijn kantoor.

Onderdeel van mijn werkwijze is volledige openheid over vergoedingen en provisies die ik ontvang van maatschappijen. Om u een beeld te geven van de provisie die ik ontvang:

Product	Hoogte	Over
Levensverzekeringen	10 - 30%	door u betaalde premie
Schadeverzekeringen	10 - 30%	door u betaalde premie
Kredieten/leningen	0,5 - 1,3‰	opgenomen leenbedrag
Spaarrekening bij bank	0,2‰	gemiddeld saldo op rekening

Afhankelijk van de geldverstrekker of verzekeraar is het mogelijk dat ik het product inkoop bij een inkooporganisatie of postenbank. In dat geval betaald de geldverstrekker of de verzekeraar provisie uit aan deze organisatie, die op haar beurt weer provisie betaald aan mijn kantoor. De provisie die de geldverstrekker of verzekeraar aan de inkooporganisatie of postenbank betaald ligt hoger dan de provisie die mijn kantoor uiteindelijk ontvangt

Adviesvrij

Mijn kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Ik ben dus volledig vrij in mijn advisering.

Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling, zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in mijn onderneming. De vrijheid om u te kunnen adviseren wat ik voor u het beste vind gaat hand in hand met mijn vrijheid als ondernemer.

Keuze van aanbieders

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Ik werk met speciale vergelijkingsprogramma's die het mogelijk maken om een objectieve analyse te maken van nagenoeg alle maatschappijen.

Uit de aanbieders selecteer ik een aanbod dat goed past bij uw persoonlijke wensen. Deze vergelijking maak ik op basis van een aantal factoren. Natuurlijk valt daar de hoogte van de rente of premie onder. Maar bijvoorbeeld ook de kwaliteit van de voorwaarden.

Overige informatie

Wat ik van u verwacht:

Om uw belangen zo goed mogelijk te kunnen dienen, vraag ik ook wat dingen van u.

Juiste en volledige informatieverstrekking

Om goed te kunnen adviseren ben ik afhankelijk van de informatie die u mij verstrekt. In de relatie die mijn kantoor met u heeft vraag ik u mij te informeren bij ingrijpende wijzigingen die plaatsvinden. Bijvoorbeeld bij wijzigingen in uw inkomenssituatie of gezinssamenstelling. De informatie die ik van u ontvang is mede bepalend voor de adviezen die ik u geef.

Totaalbeeld

Uw financiële huishouding kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen dienen is het voor mij echter belangrijk een totaalbeeld te hebben.

Zo kan voorkomen worden dat ik u niet attent maak op een bepaald risico omdat ik kon denken dat u dit elders al geregeld had. Daarom vraag ik u mee te werken aan het compleet maken van het totaalbeeld van uw financiën.

Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vraag ik u mij te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie, die van invloed kunnen zijn op uw financiële situatie. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

Informatie doornemen

Als ik voor u een advies verzorg zal het vaak gebeuren dat ik u informatie zend. Soms gaat het om informatie die ik wettelijk verplicht ben te zenden.

Maar ik kan ook informatie toesturen omdat ik denk dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Ik verzoek u al mijn informatie door te nemen en mij zo nodig te raadplegen.

In ieder geval vraag ik u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Uiteraard controleer ik deze documenten ook.

Beëindigen relatie

1) Hypotheekadvies tegen vast tarief

In geval van een hypotheekadvies tegen een vast tarief kunt u op elk gewenst moment de relatie met mijn kantoor beëindigen. Dit kunt u schriftelijk kenbaar maken per post, mail of fax. De bestede adviesuren tot het moment van opzegging en mogelijke afwikkelingskosten worden dan met u verrekend tegen een uurtarief van 150 euro. Als leidraad voor de bepaling van de hoogte van de in rekening te brengen kosten wordt de eerder opgenomen urenverantwoording hypotheek gehanteerd. Kosten worden niet in rekening gebracht als de hypotheek niet tot stand komt omdat deze bijvoorbeeld niet door de geldverstrekker wordt geaccepteerd of de koop niet doorgaat. Deze kosten worden alleen in rekening gebracht als na acceptatie van een offerte alsnog wordt gekozen voor een ander intermediair of geldverstrekker en daar een lening tot stand komt.

2) Bij vergoeding op basis van provisie

U hebt het recht de relatie met mijn kantoor te beëindigen op het door u gewenste moment, zonder opzeggingstermijn en zonder kosten. Indien er verzekeringen via mijn kantoor zijn gesloten, kunt u de verzekeringsmaatschappij(en) verzoeken deze verzekeringen over te dragen aan een adviseur van uw keuze.

Ik heb ook het recht om de relatie met u te beëindigen, bijvoorbeeld bij het structureel niet (tijdig) betalen van de kosten behorend bij de door u gekozen advieswijze of de door u afgesloten producten. De door u bij mijn kantoor afgesloten financiële producten dient u vervolgens over te dragen aan een ander kantoor/intermediair van uw keuze.

Registers en lidmaatschappen

Mijn kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

Autoriteit Financiële Markten
KiFiD
DSI

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM is de wettelijke toezichthouder op de deskundigheid en integriteit van onder meer financieel adviseurs. Mijn kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12018462. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl.

KiFiD

Ik doe mijn uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u echter toch een klacht over de dienstverlening hebben, zie dan de interne klachtenregeling op mijn website. Komen wij er in onderling overleg niet uit dan kunt u zich wenden tot het KiFiD. Een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Ik ben daar aangesloten onder nummer 300.013302. Voor informatie of klachten kunt u zich wenden tot www.KiFiD.nl.

Ik ben in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Deze verzekering geeft binnen de grenzen van de polis dekking voor de aanspraken die verband houden met beroepsfouten.

Dutch Securities Institute (DSI)

Het werk van DSI is gericht op het bevorderen van de deskundigheid en de integriteit van de financiële dienstverlening. De geregistreerde deskundigen zijn vooral actief in de handel, de bemiddeling, de advisering en het beheer van financiële diensten en producten. De stichting DSI is in 1999 ontstaan op initiatief van en wordt breed gesteund door NYSE Euronext Amsterdam en de brancheorganisaties binnen de financiële wereld in Nederland. Meer informatie over DSI en het register kunt u vinden op www.dsi.nl

De dienstverlening:

Mijn kantoor is ingeschreven bij de AFM. Op basis hiervan mag ik adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Hierna leest u op welke gebieden ik u van dienst kan zijn.

Hypotheken

Als een woning koopt zult u waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Een belangrijk adviesmoment. U beslist hier tenslotte over een verplichting die u aangaat voor een langere periode, soms wel 30 jaar. Bij zo'n beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Niet alleen de hoogte van de rente maar bijvoorbeeld ook de periode waarvoor u de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen. Zo zijn er nog meer adviesaspecten die voor u belangrijk zijn. Ik mag u op het gebied van hypotheeken adviseren. Ook mag ik namens u de onderhandelingen voeren met financiële instellingen om tot een passende offerte voor u te komen.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd uw hypotheeklening aflost kan een vorm van levensverzekering zijn. Ik heb een vergunning om te adviseren op het gebied van levensverzekeringen. Ik verzorg tevens het contact tussen u en de levensverzekeraar.

Schadeverzekeringen

Bij de vele varianten van schadeverzekeringen mag ik u adviseren. Van relatief eenvoudige polissen zoals woonhuis en inboedel tot complexe verzekeringen als arbeidsongeschiktheidsverzekeringen.

Consumptief krediet

U kunt onverwacht voor een grote uitgave komen te staan. Bijvoorbeeld omdat u voor uw nieuwe baan een auto moet kopen. Ik heb een vergunning om u op het gebied van kredieten te mogen adviseren en voor u contact te onderhouden met de verstrekker van het krediet.

Spaar-/ betaalrekeningen

Sparen is op vele manieren mogelijk. Bijvoorbeeld door geld te storten op een spaarrekening. Maar ook door deel te nemen aan een bedrijfspaarregeling of door deel te nemen aan de levensloopregeling. Ook op dat terrein mag ik u in het hele traject voorzien van advies.

Beleggen

Indien een verzekering (voor een deel) is gebaseerd op beleggingen of u wilt sparen door middel van bijvoorbeeld een beleggingsrekening kan ik u hierin voorzien van advies op basis van een vergunning afgegeven door de AFM.

Aangeboden aan:

De heer/mevrouw	
Adres	
Postcode en woonplaats	

Datum: