

Dienstverleningsdocument

Inleiding

D-Finance biedt haar diensten aan op het gebied van bemiddeling en advisering bij financiële diensten en producten. Graag laten wij u zien wat onze werkwijze is. In onze werkwijze staat uw behoefte aan dienstverlening centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen vormen het uitgangspunt bij onze dienstverlening.

Hierna leest u, kort en bondig, onze algemene gegevens, informatie over onze dienstverlening en waar u terecht kunt met klachten. Van belang is ook de informatie over de vergoeding voor verleende diensten en bemiddeling bij financiële producten.

Wie zijn wij?

D-Finance is een kantoor die bemiddelt en adviseert op het gebied van hypotheeken, financieringen, verzekeringen en andere financiële diensten. Onze taak is het om samen met u een inventarisatie te maken van uw wensen en de risico's waar u mee te maken hebt. Vervolgens gaan wij met u na of uw wensen haalbaar zijn en welke risico's al dan niet verzekerd moeten worden. Hierbij geven wij adviezen welke producten naar ons oordeel het beste aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Naast deze advisering begeleiden wij ook de contacten tussen u en de financiering- en/of verzekeringsmaatschappijen waarmee u een relatie aangaat.

Lidmaatschappen en registraties

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

- AFM
- KvK
- SEH
- KiFiD

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt krachtens de wet toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12020339. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl.

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 24488027.

Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH)

Wij zijn als geregistreerd erkend hypotheekadviseur aangesloten bij de Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs en hebben ons onvoorwaardelijk gecommitteerd aan de rechten en plichten die voortvloeien uit de Beroepscode ter bescherming van uw en onze belangen. Zie voor meer informatie www.seh.nl.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht over een afhandeling of de wijze van onze dienstverlening of over gebrekkige informatie, verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Na ontvangst van uw klacht nemen wij snel contact met u op. Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u met uw klacht bij de Kifid (www.kifid.nl) terecht:

KiFiD

Postbus 93257

2509 AG DEN HAAG

Telefoon 0900-3552248 (€ 0,10 per minuut)

D-Finance heeft bij de KiFiD als aansluitnummer: 300.014058

ONZE DIENSTVERLENING

Hierna leest u hoe en op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn. Elke vorm van een financieel product zoals hypotheek, verzekeringen en kredieten, heeft bepaalde voor- en nadelen. Voor u is het zeer belangrijk dat u die vorm kiest die nu maar ook in de toekomst past bij uw specifieke situatie. Het is belangrijk dat u beseft dat een aanzienlijk deel van uw besteedbaar inkomen zal worden besteed aan deze kredieten of verzekeringen. Maar ook dat het hier gaat om een overeenkomst die soms voor tientallen jaren wordt aangegaan.

Onze taak is u te helpen die productvormen te kiezen die goed aansluiten bij uw individuele situatie. Om u daarin te kunnen adviseren, volgen wij standaard een procedure die bestaat uit vijf 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 de hypotheek en/of pensioen/kapitaal/beleggingsverzekering en schadeverzekeringen en uw financiële situatie. Maar ook gaan wij in dit gedeelte van het adviesgesprek na waar uw prioriteiten liggen indien bepaalde keuzes rondom deze producten 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 vormen van voornoemde producten 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 product, bij welke instelling en tegen welke condities naar ons oordeel goed past bij uw wensen en mogelijkheden. Als u besluit om na deze fase te stoppen met ons kantoor brengen wij een bedrag in rekening van € 500,00 exclusief B.T.W. aan advieskosten.

Stap 4, bemiddeling

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, nazorg

Indien u dat wenst kunnen wij, nadat het financiële product is afgesloten, u blijven ondersteunen. U kunt met al uw vragen over deze producten bij ons terecht. Maar ook zullen wij periodiek controleren of deze producten blijft passen bij uw situatie. Deze situatie kan immers in de loop der tijden anders worden dan wij thans kunnen voorzien.

FINANCIELE PRODUCTEN

Schadeverzekeringen

Wij zijn bevoegd om te adviseren en te bemiddelen bij schadeverzekeringen. Dit kan bijvoorbeeld een inboedel- of autoverzekering zijn. Daarnaast kunnen wij voor u bemiddelen als u behoefte heeft aan verzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid.

Consumptief krediet

Er zijn momenten in ons leven waar er onverwacht een grote uitgave moet worden gedaan. De financiering van een dergelijke onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet. Wij mogen u daarover adviseren en voor u de contacten onderhouden met de verstreker van het krediet.

Hypothecair krediet

Het sluiten van een hypotheek dient voor de financiering van de aankoop van de woning. Bij zo'n beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Denk aan uw levensverzekeringen, testament, huwelijksvoorwaarden, de mogelijkheden met uw eigen bv, enz. Een weloverwogen beslissing hangt af van de informatie en het advies waarover u beschikt bij uw beslissing. Wij mogen u op het gebied van hypotheek van advies dienen. Ook mogen wij namens u de onderhandelingen voeren met financiële instellingen om te komen tot een voor u passende offerte.

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 de schuld van uw hypotheek aflost, kan een vorm van levensverzekering zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren op het gebied van levensverzekeringen. Ook mogen wij het contact tussen u en de levensverzekeraar verzorgen.

ONS ADVIES

Onafhankelijk en adviesvrij

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

Keuze van aanbieders

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Wij werken met speciale vergelijkingsprogramma's die het mogelijk maken om een objectieve analyse te maken van nagenoeg de gehele markt. Uit al deze aanbieders zullen wij een aanbod selecteren dat goed past bij uw persoonlijke wensen. Deze vergelijking maken wij op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring met de instelling hoe die zich opstelt indien een beroep wordt gedaan op een uitkering. Omdat wij op deze wijze werken, kunnen wij als een ongebonden, objectieve bemiddelaar voor u optreden.

HOE WORDEN WIJ BELOOND?

Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan kosten van huur, marketing, automatisering, arbeid, opleidingen en vergunningen. Deze kosten worden op verschillende wijzen vergoed.

Vanaf 1 januari 2013 is het volgens de wet verboden om provisie te ontvangen voor de advisering en bemiddeling voor complexe producten. Voortaan betaalt u voor deze complexe producten rechtstreekse advies- en bemiddelingskosten. Voorheen waren deze kosten inbegrepen in uw premie. Door de splitsing van het product en de advies- en bemiddelingskosten wordt het voor u als consument duidelijk waarvoor u precies betaalt.

Beloning voor Schadeverzekeringen

Voor alle schadeverzekeringen (inboedel, opstal, auto, reisverzekeringen etc.) ontvangen wij een doorlopende provisie van de verzekeraar, dit kan variëren van 10 % tot 27 % van de door u te betalen premie. Indien u dit wenst verstrekken wij u de hoogte van de provisie welke u aan ons betaald middels uw premie. Omdat wij provisie ontvangen over uw schade verzekeringen hoeft u hiervoor geen abonnement af te sluiten.

Beloning voor Uitvaartverzekeringen

Voor het adviseren en afsluiten van een Uitvaartpolis rekenen wij u een vast bedrag van € 75,- per polis met een maximum van € 150,- per gezin. Voor ons advies en bemiddeling bij overlijdensrisico- en uitvaartverzekeringen bieden wij u de mogelijkheid de vergoeding in 12 termijnen te voldoen.

Beloning Lijfrentepolis, Bancaire Lijfrente en/of Kapitaalverzekering,

Voor het adviseren en/of bemiddelen van een lijfrente (oudedagsvoorziening) rekenen wij een vaste fee van € 450,-. Indien het alleen een advies betreft dan is dit bedrag exclusief B.T.W. Voor alleen het openen / bemiddelen van een Bancaire Lijfrenterekening brengen wij een kosten in rekening € 150,-

Beloning Individuele Arbeidsongeschiktheidsverzekering, Overlijdensrisicoverzekeringen en Maandlastenbeschermers

Voor het adviseren en/of bemiddelen van deze verzekeringen brengen wij een fee van € 450,- in rekening.

Beloning Hypotheken

Voor onze dienstverlening inzake adviseren en bemiddelen voor een hypotheek (gemiddelde tijdsduur van 20 – 30 uur) brengen wij aan u een vaste fee in rekening conform onderstaande:

Een vaste vooraf af te spreken fee van minimaal € 2.000,- voor een hypotheekadvies en bemiddeling (alle hypotheekvormen) tot max. € 3.000,- afhankelijk van onze inschatting van de verwachte tijdsduur (voor ondernemers altijd € 3.000,-).

Naast dit bedrag kan het zijn dat u een extra vergoeding voor een offerte verschuldigd bent, welke kosten bij ons in rekening worden gebracht, en wij aan u zullen doorbelasten.

Mocht u, nadat wij zijn aangevangen met onze werkzaamheden, besluiten om alsnog van bemiddeling door ons kantoor af te zien, zullen wij u € 500,00 exclusief B.T.W. advieskosten in rekening brengen voor de reeds door ons verrichte advieswerkzaamheden.

Beloning voor het aanvragen van een 2e hypotheek

Het aanvragen van een 2e hypotheek bedraagt onze fee € 1.250,00.

Bij een 2e hypotheek kunnen door de bank/serviceprovider offertekosten in rekening worden gebracht, deze kosten zullen wij aan u doorbelasten.

Externe kosten, zoals kosten van een eventueel benodigd taxatierapport belasten wij aan u door. Voor de door u aan D-Finance verschuldigde fee ontvangt u een factuur, welke via de notaris wordt verrekend bij een nieuwe hypotheek indien dit mogelijk is, maar anders door u apart moet worden voldaan zoals ook bij de overige vormen van hypothecaire dienstverlening.

Bij wijzigingen is het mogelijk dat de bank ook nog apart administratiekosten in rekening brengt, vaak is dit een bedrag van ca. € 250,-

Courtage aankoopbemiddeling onroerende zaken

Voor het bemiddelen bij de aankoop van uw woning vragen wij 10% van de door ons gerealiseerde besparing op de vraagprijs van de woning met een minimum van € 500,00 en een maximum van € 2.000,00.

Voorbeeld: De vraagprijs van de aan te kopen woning bedraagt € 245.000,00 en wij realiseren een prijs voor u van € 232.000,00 dan is onze fee 10% van € 13.000,00 = € 1.300,00 exclusief B.T.W.

Beloning overige diensten

De beloning die wij in rekening brengen voor advisering en bemiddeling is € 75 per uur. Voorafgaande aan onze advisering maken wij de kosten aan u bekend. De beloning die wij in rekening brengen staat onder toezicht van de AFM. De hoogte van de beloning is in verhouding tot het te geven advies en aansluitend de bemiddeling bij de uitvoering van het advies.

Onderhoud

Indien u kiest voor beloning op basis van een vast bedrag kunt u tot een jaar na bemiddeling kosteloos gebruik maken van onze diensten met betrekking tot het eerder uitgebrachte advies. Na dat jaar zal er sprake zijn van een aanvullend advies. Om ook na het afsluiten verzekerd te zijn van ondersteuning zal bij een onderhoudsgesprek een bedrag aan kosten op basis van het uurtarief worden gevraagd. Wij werken niet met een serviceabonnement, omdat de verplichtingen die dit wederzijds schept voor u te hoge kosten met zich meebrengt en wij relatief veel onnodig werk in uw dossier moeten stoppen om ons aan de urenafpraak te kunnen houden.

Het onderhoudsgesprek kan een initiatief zijn uwerzijds bij bijvoorbeeld vragen of wijzigingen. Wij kunnen u ook benaderen voor een afspraak als er belangrijke wijzigingen zijn waarbij wij het belangrijk vinden u daarvan op de hoogte te brengen.

Eventuele handelingen in verband met veranderingen in de huidige situatie, zoals poliswijzigingen, ontslag uit hoofdelijke aansprakelijkheid etc. worden bij u in rekening gebracht op basis van een van te voren afgesproken bedrag.

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 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.

Juiste en volledige informatieverstrekking

De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

Totaalbeeld

Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben. Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico omdat wij konden denken dat u dit elders al geregeld had. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

ONTVANGSTVERKLARING DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

Hierbij verklaart ondergetekende:

.....
.....
.....

Van D-Finance te hebben ontvangen het relevante en verplichte
Dienstverleningsdocument en van de inhoud kennis te hebben genomen.

Plaats.....

Datum.....

.....

.....