

Dienstverleningsdocument

Informatiewijzer Diensten en Beloning

Inleiding

In ons dienstverleningsdocument proberen wij u een zo goed mogelijk beeld te geven van onze dienstverlening. Daarnaast geven wij u een indicatie van onze beloning naar soort financieel product of dienst.

Deze informatie kunt u ook vinden op onze website.

Bedrijfsgegevens

Bedrijfsnaam: FinanceCare4You B.V.

Bezoekadres: Toermalijnstraat 18c

Postcode en Plaats: 1812 RL Alkmaar

Postadres: Postbus 1149 1810 KC Alkmaar

Telefoon: 088 - 11 49 100

Website: www.FinanceCare4You.nl

Email: info@FinanceCare4You.nl

Lidmaatschappen en registraties:

AFM: FinanceCare4You B.V. is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12042753.

KvK: FinanceCare4You B.V. is geregistreerd in het handelsregister van de Kamer van Koophandel te Alkmaar onder dossiernummer 57360553.

Kifid: FinanceCare4You B.V. is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening onder aansluitnummer 300.015836.

Bavam: FinanceCare4You B.V. heeft haar aansprakelijkheid verzekerd bij BAVAM onder polisnummer 17143.

SEH: FinanceCare4You BV voldoet voor de advisering in hypotheek aan de door de Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs vastgestelde eisen m.b.t. kennis, ervaring en integriteit.

Producten en diensten van ons kantoor

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12042753 voor de volgende producten en diensten:

- Schadeverzekeringen
- Levensverzekeringen
- Inkomensverzekeringen
- Zorgverzekeringen
- Hypothecair krediet
- Betaalrekeningen
- Spaarrekeningen
- Elektronisch geld
- Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen
- Pensioenverzekeringen
- Premiepensioenvorderingen

Algemene Voorwaarden

Onze Algemene Voorwaarden zijn van toepassing op al onze dienstverlening en werkzaamheden. In onze Algemene Voorwaarden is een beperking van onze aansprakelijkheid opgenomen.

Onafhankelijk adviseren

Ons kantoor is vrij in de keuze van verzekeraar of geldverstrekker. Wij hebben geen enkele verplichting aan een verzekeraar of geldverstrekker om (bepaalde aantallen) diensten of producten af te nemen. Daardoor kunnen wij onafhankelijk adviseren.

Zelfstandigheid van de onderneming

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in het kapitaal van ons bedrijf.

Met wie doen wij zaken

Periodiek maken wij een selectie uit de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen aanbieden. Op basis van deze selectie werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen samen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Op uw verzoek informeren wij u graag over welke verzekeringsmaatschappijen en banken wij op dit moment voor u hebben geselecteerd.

Intern beloningsbeleid

De beloning van onze medewerkers wordt niet beïnvloed door het aantal adviezen dat wordt gegeven of door het aantal financiële producten waarin wordt bemiddeld. Alle medewerkers binnen onze onderneming hebben een vast salaris dat marktconform is.

Onze werkwijze

1. Kennismaking:

In het eerste gesprek zullen wij ons aan u voorstellen en vertellen wie wij zijn en wat we doen voor u. Wat is FinanceCare4You en wat is de achtergrond van uw adviseur. Dan weet u met wie u te maken heeft. Wij vertellen u over onze werkwijze, onze dienstverlening en onze beloningsstructuur, alsmede over de kaders waarbinnen wij adviseren. Denkt u bijvoorbeeld aan ons productassortiment en de financiële instellingen met wie wij samenwerken. Wij informeren u ook over dit dienstverleningsdocument. Vervolgens vertelt u wat u van ons verwacht en wat uw wensen zijn.

2. Inventarisatie:

Wij maken een uitgebreide inventarisatie van uw persoonlijk situatie.

Wij bespreken diverse scenario's met u. Denkt u hierbij aan de financiële consequenties van werkloosheid, arbeidsongeschiktheid, pensionering, overlijden, etc. Hierin komen uw wensen en persoonlijke financiële doelstellingen uitgebreid aan de orde en de prioriteiten die u hierin stelt.

3. Advies:

Op basis van het beeld dat is ontstaan stellen wij een advies op. Soms kan dat al tijdens het eerste gesprek. Wij lichten ons advies toe en motiveren waarom wij u een bepaalde oplossing adviseren.

4. Nazorg:

Wij verzorgen voor u de contacten met de desbetreffende financiële instelling(en) en wij controleren de door hen geleverde producten.

Het is daarbij van groot belang dat u eventuele wijzigingen in uw persoonlijke situatie, nu, maar ook in de toekomst, aan ons doorgeeft.

Bevestiging van uw opdracht

In een cliëntovereenkomst leggen wij vast voor welke persoonlijke financiële doelstelling u ons kantoor opdracht hebt gegeven een advies uit te brengen en tegen welke vorm van beloning.

Beloning

Er zijn verschillende vormen van beloning op grond waarvan de werkzaamheden die wij voor u verrichten kunnen worden gehonoreerd. Dit kan per financieel product verschillen. Bij de beloning in de vorm van provisie (schadeverzekeringen) is de keuze voor de aanbieder, waar dit financieel product wordt gesloten, eveneens bepalend voor de hoogte van deze beloning.

De beloning wordt in sterke mate bepaald door de complexiteit en inrichting van uw persoonlijke financiële situatie, het financieel product waarvoor u kiest en de werkzaamheden die wij voor u verrichten. Mocht u het door ons geadviseerde financieel product niet via onze bemiddeling aankopen, dan zullen wij de voor u gemaakte advies-uren bij u in rekening brengen. Hierover zijn wij verplicht BTW in rekening te brengen, omdat er verder geen bemiddeling plaats vindt.

Beloningsvormen:

Uurtarief:

De honorering van ons advies kan worden gebaseerd op de declaratie van de uren tegen een vastgesteld uurtarief. Voor de honorering op basis van declaratie van uren krijgt u vooraf een indicatie van de minimale tijdsbesteding. U ontvangt van ons een factuur voor de door ons verrichte werkzaamheden.

Vast tarief:

Voor een aantal producten rekenen wij een vaste vergoeding, ongeacht de hoogte van het bedrag van b.v. een hypotheek.

Provisie:

Hierbij ontvangen wij een vergoeding van de financiële instelling met wie u een overeenkomst aangaat. Het provisiebedrag wordt met u verrekend in de premie of kosten, die de financiële instelling u in rekening brengt - u ontvangt in deze situatie geen factuur van ons kantoor. Deze vorm van beloning is alleen van toepassing op schadeverzekeringen.

BTW:

Het merendeel van onze werkzaamheden is vrijgesteld van BTW. Mocht onze dienstverlening voor u wel BTW-plichtig zijn, zullen wij u vooraf hierover informeren.

Uurtarief:

Bij een financieel planningsgesprek zal er sprake zijn van honorering op basis van een uurtarief. Wij hanteren een uurtarief van € 105,00 exclusief BTW. Indien geen sprake is van bemiddeling voor een financieel product zijn wij verplicht 21% BTW in rekening te brengen.

Advies-en bemiddelingskosten voor levensverzekeringen, woonlastenverzekering en arbeidsongeschiktheidsverzekering.

Sinds 1 januari 2013 is er een provisieverbod voor complexe producten, zoals hypotheek en levensverzekeringen. Wij ontvangen dus geen afsluitprovisie op levensverzekeringen. Ons kantoor werkt op basis van een vast factuurbedrag t.b.v. advies (en) bemiddelingswerkzaamheden:

Overlijdensrisicoverzekering, los gesloten zonder advies	€	295,00
Overlijdensrisicoverzekering, los gesloten met advies	€	595,00
Overlijdensrisicoverzekering als onderdeel van hypotheekadvies	€	0,00
Kapitaalverzekering	€	295,00
Beleggingsverzekering	€	495,00
Koopsommenverzekering	€	275,00
Koopsommenverzekering: verlengen opbouw	€	150,00
Expiratie levensverzekering	€	75,00
Uitvaartverzekering per verzekerde	€	50,00
Bancaire opbouw- of uitkerende rekening	€	495,00
Arbidsongeschiktheidsverzekering (ondernemer zonder hypotheek)	€	995,00
Arbidsongeschiktheidsverzekering (ondernemer met hypotheek)	€	495,00
Woonlasten/hypotheekbeschermer	€	495,00

**over bovenstaande tarieven wordt geen BTW geheven*

Beloning hypotheeken

Wij ontvangen geen afsluitprovisie op hypotheeken. Wij werken op basis van advies-en bemiddelingswerkzaamheden, waarbij onderscheid wordt gemaakt tussen een zelfstandig ondernemer en een particulier.

Voor de werkzaamheden die verband houden met de hypotheek brengen wij de volgende bemiddelingskosten in rekening:

Hypotheek (t.b.v. zelfstandig ondernemer doorstromer)	€ 2.995,00 (2 ^e hypotheek: € 1.295,00)
Hypotheek (t.b.v. werknemer in loondienst doorstromer)	€ 2.795,00 (2 ^e hypotheek: € 1.095,00)
Hypotheek (t.b.v. zelfstandig ondernemer starter)	€ 2.695,00 (2 ^e hypotheek: € 1.295,00)
Hypotheek (t.b.v. werknemer in loondienst starter)	€ 2.295,00 (2 ^e hypotheek: € 1.095,00)
Hypotheek ontslag hoofdelijk aansprakelijkheid	€ 2.295,00
Hypotheekomzetting bij huidige hypotheekverstrekker	€ 1.195,00
Hypotheekomzetting huidige hypotheekverstrekker met polis	€ 1.995,00

**over bovenstaande tarieven wordt geen BTW geheven*

Klachten

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Indien u echter niet tevreden bent, vragen wij u ons dit direct te laten weten. Wij zullen ons uiterste best doen om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen. Bent u van mening dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u zich binnen een termijn van drie maanden wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID):

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Tel. 0900 – 3552248 www.kifid.nl

Wij zijn op basis van de Wet op het financieel toezicht verplicht aan te tonen dat wij u dit informatiedocument hebben verstrekt. Wij vragen u daarom dit document voor ontvangst en gezien te ondertekenen:

Alkmaar, december 2022