

DIENSTENWIJZER / DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

Inclusief Ontvangstbevestiging

Wet op het Financieel Toezicht

DIENSTENWIJZER

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?

2FreeDom “De Financiële Dienstverlener” in Pensioenen, Hypotheken en Verzekeringen biedt u deskundige inventarisering en advisering op het gebied van de financiële risico's waar u mee te maken hebt. Wij treden op als bemiddelaar voor het afsluiten van de financiële producten die wij u adviseren.

Hoe kunt u ons bereiken?

Bezoekadres : Hoogakker 82
Postadres : idem
Postcode : 4714 GK
Plaats : Sprundel
Telefoon : 06- 42414066
Buiten kantooruren : 06- 42414066 of 0165-382059
Email : info@2Freedom.nl
Internetadres : www.2Freedom.nl

Onze diensten (Wat kunt u van ons verwachten!)

Binnen ons kantoor bieden wij de volgende advies- en bemiddelingsdiensten: *bemiddeling uitsluitend in combinatie met advisering en alleen bemiddeling (execution only)*

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 keuze van aanbieder(s) en product(en). Wij gaan u daarbij, met onze professionele kennis en ervaring, ondersteunen in het maken van deze selectie.

Dat houdt onder meer in:

1. Inventariseren van wensen, behoeften en risicobereidheid van u, het vastleggen van uw klantprofiel. Om tot een oordeel te komen over uw materiekennis en uw ervaring met complexe financiële producten.
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. Het toelichten en motiveren van het verstrekte advies;
6. Schriftelijk vastleggen van het advies.

Daarop aansluitend helpen wij u bij met het aangaan van overeenkomsten tussen u en de financiële instelling van uw keuze.

Ook **daarna blijven wij u begeleiden met onze advisering**. Indien het nodig en wenselijk is, onderhouden wij namens u de contacten met de leveranciers van deze financiële producten.

Fases van onze dienstverlening.

	Afspraakbevestiging		Algemene voorwaarden*				Factuur*	
			Opdracht bevestiging*					
Fase	Start Contact	Inventarisatie	Analyse en opstellen advies	Presentatie/ motivatie advies	Offertes aanvragen	Bespreken en tekenen offertes	Nazorg en controle	Relatie in beheer nemen
	Dienstverleningsdocument		Klantprofiel					
			Beleggingsprofiel					

* Indien van toepassing

Onze kwaliteit.

Ons kantoor heeft een vergunning onder nummer: 12020197 als bedoeld in artikel 11 Wet Financieel Toezicht(Wft) afgegeven door de Autoriteit Financiële Markten (AFM) voor het in Nederland verlenen van financiële diensten en het bemiddelen in de volgende financiële producten:

- Schadeverzekeringen
- Levensverzekeringen
- Hypothecair krediet
- Spaarrekeningen

Wij zijn in het bezit van de volgende relevante diploma's en certificaten: WFT- basis, WFT schade, WFT- leven, WFT- hypothecair krediet, WFT- consumptief krediet. Wij bekwamen ons continue in ons vak via permanente educatie (PE). Wij zijn in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering, en aangesloten bij het KiFiD, het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening.

Algemeen:

Wij kunnen u adviseren op het gebied van:

1. schadeverzekeringen.
Met dit soort verzekeringen kunt u schade vergoed krijgen die u lijdt in het geval dat u bijvoorbeeld ziek wordt en daardoor niet meer kunt werken, uw bagage tijdens een vakantie zoek raakt, u een aanrijding met uw auto krijgt, er brand uitbreekt in uw huis etc. U kunt hierbij denken aan ziektekostenverzekeringen, een arbeidsongeschiktheidsverzekering, een reisverzekering, een autoverzekering, een opstal- en inboedelverzekering en een aansprakelijkheidsverzekering.
2. verzekeringen die een (vaste) som geld uitkeren als u of een van uw gezinsleden blijvend invalide wordt of komt te overlijden.
3. levensverzekeringen.
Hierbij gaat het bijvoorbeeld om verzekeringen waarmee u spaart voor een aanvullend pensioen, een studie voor uw kind, de aflossing van een schuld of andere toekomstige zaken. Voorbeelden hiervan zijn: koopsompolis, studieverzekering, een gemengde verzekering in combinatie met een hypotheek.
4. hypotheken.
Onze doelstelling hierbij is ervoor te zorgen dat de financiering voor de aankoop van uw woning goed aansluit bij uw persoonlijke situatie en uw financiële mogelijkheden.
5. financiële planning.
Dit houdt in dat wij u inzage geven in uw financiële situatie nu en in de toekomst. In de mate waarin u dat wenselijk acht, kunnen wij u vervolgens adviseren over financiële producten om uw inkomsten veilig te stellen dan wel te doen toenemen

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.), of om veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie e.d.

Onze relatie met geldverstrekkers en verzekeraars.

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

Selectie van aanbieders

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hiermee werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

Betalingen

Premiebetalingen kunnen op verschillende wijzen plaatsvinden.
Bij elke polis wordt aangegeven welke incassomethode zal worden gevolgd.

Hypotheken 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) kunt u via ons kantoor doen door middel van automatische incasso of acceptgiro aan de verzekeringsmaatschappij. Per polis zullen wij daarover met u afspraken maken.

De verzekeringsdekking blijft dus altijd ongewijzigd in stand. 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?

Voor de beloning van de werkzaamheden bestaat de volgende keuzemogelijkheid (combinaties ook mogelijk):

Beloning op basis van provisie

Indien ervoor wordt gekozen, dat de werkzaamheden op provisiebasis zullen worden verricht, dan worden onze werkzaamheden betaald via de provisie welke wij ontvangen van de banken en/of verzekeraars waarmee wij samenwerken. Deze provisie zijn verrekend in de prijs van de producten welke u afneemt bij een bank en/of verzekeraar.

Beloning op uurbasis

- a. Indien ervoor wordt gekozen, dat de werkzaamheden op uurbasis zullen worden verricht, zullen alle verrichtte werkzaamheden op basis van de geldende uurtarieven aan u in rekening worden gebracht.
- b. De werkzaamheden in het kader van de door u verstrekte opdracht worden geschat op aantal uren. Indien op uurbasis aan u zal worden gedeclareerd, wordt een uurtarief gehanteerd van € 150,- inclusief BTW. Op het moment dat wij inschatten, dat het vastgestelde maximum aantal uren zal worden overschreden, zullen wij contact met u opnemen.

Beloning op basis van een vaste prijs

Indien ervoor wordt gekozen, dat de werkzaamheden op basis van een vaste prijs worden verricht, zal de overeengekomen prijs aan u in rekening worden gebracht.

Hierbij informeren wij u dat nadat de werkopdracht aan ons is verstrekt en u ons verzocht hebt een of meerdere offertes op te vragen voor een complex financieel product wij u de gemaakte uren in rekening brengen (zoals beschreven onder het kopje “Beloning op uurbasis”) ingeval u een offerte niet / niet binnen de geldige termijn accepteert.

Beloning op basis van vaste prijs in combinatie met provisie

Indien er sprake is van een combinatie van producten.

Beloning uit provisie

Producten Beloning in percentages

Afsluitprovisie

- aflossingsvrij, annuïteiten en lineaire hypotheek 0,35 – 1% van de hoofdsom
- spaarhypotheek 0,35 – 2,04% van de hoofdsom
- beleggingshypotheek 0,35 – 1,84% van de hoofdsom
- bankspaarhypotheek 0,72 – 1,75% van de hoofdsom
- levensverzekering adviestraject 0,70 – 3,50% van de totale premie 0,70 – 4,90% van de koopsom
- lijfrenteverzekering/pensioen adviestraject 0,70 – 3,50% van de totale premie 0,70 – 4,90% van de koopsom
- fiscaal gefaciliteerd spaarproduct 0,00 – 5,00% van de totale inleg 0,00 – 5,00% van de eerste inleg
- woonlastenverzekering 10 - 30% van de totale premie 10 - 30% van de koopsom
- Jaarlijkse doorlopende provisie Aantal jaren
- aflossingsvrij, annuïteiten en lineaire hypotheek 0,015 – 0,0780% van de hoofdsom max. 10 jaar
- spaarhypotheek 0,015 – 0,1053% van de hoofdsom max. 10 jaar
- beleggingshypotheek 0,015 – 0,0789% van de hoofdsom max. 10 jaar
- bankspaarhypotheek 0,015 – 0,0820% van de hoofdsom max. 10 jaar
- levensverzekering adviestraject 0,30 – 1,50% van de totale premie max. 30 jaar
- lijfrenteverzekering/pensioen adviestraject 0,30 – 1,50% van de totale premie max. 30 jaar
- fiscaal gefaciliteerd spaarproduct 0,00 – 1,00% van de totale inleg doorlopend
- woonlastenverzekering 10 -30 % van de totale premie
- doorlopend

Beloning uurtarief

Producten: Aantal uren

- aflossingsvrij, annuïteiten en lineaire hypotheek 15 -25 uur
- spaarhypotheek 15 -25 uur
- beleggingshypotheek 15 -25 uur
- bankspaarhypotheek 15 -25 uur
- levensverzekering adviestraject 3 - 8 uur
- lijfrenteverzekering/pensioen adviestraject 3 -10 uur
- fiscaal gefaciliteerd spaarproduct 3 - 8 uur
- woonlastenverzekering 3 - 8 uur

Het uurtarief dat wij hanteren inzake deze producten is € 150,--

Beloning op basis van een vaste prijs

Producten: Tarief

- aflossingsvrij, annuïteiten en lineaire hypotheek € 1.250 - € 3.125
- spaarhypotheek € 1.250 - € 3.125
- beleggingshypotheek € 1.250 - € 3.125
- bankspaarhypotheek € 1.250 - € 3.125
- verhoging hypotheek € 450 - € 1.250
- levensverzekering € 750 - € 1.500
- lijfrenteverzekering/pensioen € 750 - € 1.500
- fiscaal gefaciliteerd spaarproduct € 750 - € 1.500
- woonlastenverzekering € 750 - € 1.500

Reikwijdte keuze aantal aanbieders Min. Max.

Hypotheek 3 - 30

Bankspaarhypotheek 3 - 15

Levensverzekering 3 - 10

Lijfrenteverzekering 3 - 10

Fiscaal gefaciliteerd spaarproduct 3 - 6

Woonlastenverzekering 3 - 6

BTW

Het kan voorkomen dat onze nota belast is met BTW, bijvoorbeeld bij een second opinion wel BTW of ander advies zonder bemiddeling. Bij een advies gericht op het tot stand komen van een hypotheek, levensverzekering of schadeverzekering geen BTW.

Leads

Ons kantoor kan in voorkomende gevallen gebruik maken van leads (N.A.W.-gegevens verstrekt door een derde) ten behoeve van het maken van afspraken. Hier zijn kosten aan verbonden. Wij betalen voor deze leads minimaal 5 en maximaal 150 euro. Deze kosten worden niet bij u in rekening gebracht.

Wettelijke verplichtingen

Ons kantoor heeft volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer AFM nr. 12020197 voor het uitoefenen van ons bedrijf. Wij zijn voorts ingeschreven in het AFM register Nationaal Regime MiFID voor het adviseren over beleggingsfondsen en/of het doorgeven van orders over beleggingsfondsen aan de aanbieder.

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 hebt 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 KIFID aansluitnummer: 300.013.945

Ontvangst Dienstverleningsdocument

Omdat wij volgens de geldende wetgeving verplicht zijn aan te tonen dat dit dienstverleningsdocument door ons aan u beschikbaar is gesteld verzoeken wij u dit document voor gezien te ondertekenen.

Voor gezien:

Plaats : _____

Datum : _____ - _____ - _____

Handtekening adviseur

Handtekening cliënt(en)
