

Dienstverleningsdocument

Ons kantoor hecht aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het Financieel Toezicht bieden wij u voorafgaand aan het sluiten / kopen van een financieel product, naast informatie over dit product, ook een beschrijving aan van onze wijze van dienstverlening en de daarbij behorende kosten. Deze informatie treft u hierna aan.

Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document en verplicht u niet om bepaalde diensten af te nemen van ons kantoor of om een bepaald financieel product met een financiële instelling (verzekeraar of bank) te sluiten. Op het moment dat wij juridisch bindende afspraken met u maken omtrent onze dienstverlening en/of onze beloning, leggen wij dit via een aparte overeenkomst met u schriftelijk vast.

Onze gegevens

Integrated Financial Services
St. Maartenslaan 29
6221 AV Maastricht

Telefoon: 043-3214870
Mobiel: 06-23864092
Fax: 043-3216488

E-mail: info@ifsmaastricht.nl
Website: www.ifsmaastricht.nl

Lidmaatschappen en registraties

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

- Kamer van Koophandel (KvK): in het handelsregister van de Kamer van Koophandel in Maastricht staat Integrated Financial Services geregistreerd onder nummer 14630859;
- Autoriteit Financiële Markten (AFM): Integrated Financial Services is bij de AFM geregistreerd onder vergunningnummer 12020281. Op basis van onze vergunning mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. De AFM houdt krachtens de wet, toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financiële adviseurs. Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op www.afm.nl ;
- Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH): ons kantoor voldoet voor advisering en bemiddeling in hypotheekaanpak aan de door de SEH vastgestelde eisen met betrekking tot kennis, ervaring en integriteit;

- Klachten Instituut Financiële Dienstverlening (KIFID): wij doen onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht hebben over onze dienstverlening dan verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Alle klachten worden behandeld volgens een interne klachtenprocedure. Wilt u nadere informatie over deze interne klachtenprocedure dan kunt u die bij ons opvragen. Komen wij er samen niet uit dan kunt u zich wenden tot het KIFID:

KIFID
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
info@kifid.nl
www.kifid.nl

Ons aansluitnummer bij het KIFID luidt 300.013973. Ons kantoor heeft zich geconformeerd aan de bindendheid van de uitspraken van de Geschillencommissie KIFID. U kunt zich ook tot de burgerlijke rechter wenden.

Onze dienstverlening

In onze dienstverlening hechten wij grote waarde aan een persoonlijk contact met u en financieel advies op maat. U bent bij ons altijd verzekerd van onafhankelijk en deskundig advies tegen een vooraf afgesproken tarief.

Wij zijn adviseurs en bemiddelaars op het gebied van verzekeringen, hypotheek, bankspaarproducten, pensioenen en andere financiële diensten. Wij adviseren en bemiddelen, dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft en dat wij u kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Vervolgens kunnen wij ook voor u bemiddelen bij een financiële aanbieder. Dit houdt in dat wij u begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Wij nemen contact op met aanbieders van financiële producten en vragen een offerte op. U kunt dan via onze bemiddeling dit financiële product kopen. Wij bemiddelen en adviseren zowel in eenvoudige als meer ingewikkelde producten (complexe producten). Eenvoudige producten zijn bijvoorbeeld de inboedel- en opstalverzekering. Indien u ons om advies vraagt over een complex product (zoals levensverzekeringen, pensioenen, hypotheek kredieten en beleggingsrekeningen), dan gaan wij eerst uw klantprofiel opstellen. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat wij u vragen gaan stellen over uw (toekomstige) financiële positie. Daarnaast brengen wij uw kennis, ervaring en uw doelstellingen op financieel gebied in kaart en stellen uw risicobereidheid vast. Op basis van dit klantprofiel geven wij u dan een passend advies over de financiële producten die u naar onze mening nodig heeft en die op de markt door financiële instellingen (verzekeraars of banken) worden aangeboden. Heeft u een keuze gemaakt dan kunnen wij contact leggen met de desbetreffende aanbieder(s) en de financiële overeenkomst(en) tot stand brengen. Tijdens de looptijd van de financiële overeenkomst(en) houden wij u op de hoogte van wezenlijke wijzigingen in de door u afgesloten producten.

Onze relatie met aanbieders

Ons kantoor doet zaken met verschillende aanbieders (banken en verzekeraars) van financiële producten. Wij behoren geheel tot de groep van ongebonden en onpartijdige bemiddelaars. Wij baseren ons advies op een analyse van een toereikend aantal op de markt verkrijgbare, vergelijkbare financiële producten.

Gedragcode

Wij verklaren ons in ons dagelijks handelen te laten leiden door onderstaand uitgangspunten:

- wij bieden onze cliënten adviezen die naar onze eer en geweten het meest passend zijn bij de wensen en omstandigheden van de betreffende cliënt;
- wij houden in onze adviezen rekening met de belangen van onze cliënten op langere termijn, voor zover wij hiermee bekend zijn of deze kunnen veronderstellen;
- wij werken niet mee aan constructies die naar ons oordeel in strijd zijn met de belangen van onze cliënten. Ook niet in het geval de cliënt hier expliciet om vraagt en ons juridisch vrijwaart van eventuele gevolgen;
- bij het afsluiten van een financieel product of tijdens de looptijd van dit product of indien een beroep gedaan wordt op dit financiële product werken wij op geen enkele wijze mee aan het bewust verstrekken van verkeerde informatie aan verzekeringsmaatschappijen of andere financiële instellingen;
- wij behandelen en beschouwen alle gegevens van onze cliënten als strikt vertrouwelijk. Informatie over en van cliënten wordt door ons uitsluitend gebruikt wanneer dit past in de behartiging van de belangen die de cliënt ons heeft toevertrouwd;
- in ons dagelijks handelen zijn wij ons er terdege van bewust dat wij een vertrouwensfunctie vervullen en dat schending van dit vertrouwen niet alleen het aanzien van ons kantoor maar de gehele branche van financiële dienstverlening kan schaden.

Onze beloning

Onze beloning zorgt er voor dat wij u bij aanvang en gedurende de looptijd van uw verzekering, hypotheek en/of ander financieel product kunnen blijven informeren en hulp kunnen bieden bij mutaties of eventuele schadeafhandeling. Het is onze zorgplicht om uw verzekerbare risico's zo goed mogelijk verzekerd te hebben en te houden. Ook zorgen wij er voor dat onze vakkennis op niveau blijft. Verder worden vanuit de beloning onder meer onze kantoorkosten en arbeidsbeloning betaald.

U betaald voor onze dienstverlening via de premie (provisie), via een declaratie (fee) of een combinatie van beide.

Beloning op basis van provisie

Onze beloning is onderdeel van de premie die u betaald. Indien er extra diensten aan u worden geleverd (bijvoorbeeld door het inhuren van derden) brengen wij deze rechtsreeks aan u kosten in rekening en informeren wij u hierover vooraf. Omdat maatschappijen en financiële instellingen op verschillende wijze omgaan met de hoogte en de wijze van uitbetalen van provisie én wij vaak de keuze hebben tussen afsluit- en/of doorlopende provisie zullen wij u voorafgaande aan/gelijktijdig met het uitbrengen van een offerte informeren over de hoogte van en de wijze van uitbetaling van onze provisie.

Beloning op basis van declaratie (fee)

In plaats van provisie, spreken wij met u een tarief (fee) af voor onze dienstverlening op basis van declaratie. Dit kan op basis van het aantal uren of via een standaardtarief. Daarnaast betaalt u voor het product zelf een premie, inleg of rente. U vindt onze tarieven (en de geschatte uren werk voor de meest voorkomende producten) in de bijlage.

Beloning op basis van declaratie én provisie

Wij kunnen er ook voor kiezen dat onze beloning bestaat uit een combinatie van provisie en declaratie, al dan niet met onderlinge verrekening.

De wetgever verplicht ons de beloning die wij ontvangen voor financiële producten waarmee u vermogen opbouwt, of voor hypotheek, aan u te melden. De daadwerkelijke hoogte van de beloning is afhankelijk van het financiële product dat u afsluit en/of het aantal uren diensten die wij hebben verleend. Wij informeren u, uiterlijk vóór het afsluiten van het financiële product, schriftelijk over het exacte nominale bedrag van deze beloning.

Persoonsgegevens

Ten behoeve van onze advisering en bemiddeling over financiële producten zullen wij gegevens van u als klant opslaan. Deze gegevens zullen conform de Wet bescherming persoonsgegevens worden behandeld.

U mag daarbij van ons verwachten dat uw persoonsgegevens enkel worden ingezameld en verwerkt om de door u gevraagde informatie te verstrekken of om de door u gewenste dienstverlening te realiseren. De verwerking van uw persoonsgegevens blijft beperkt tot de beoogde doelstelling. Uw persoonsgegevens worden niet bekendgemaakt aan derden noch voor direct-marketing doeleinden van derden aangewend. Wij treffen de best mogelijke veiligheidsmaatregelen om te voorkomen dat derden misbruik maken van uw persoonsgegevens.

Maastricht, november 2010
Integrated Financial Services

Bijlage: onze tarieven

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 en hypotheek.

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

- uurtarief
- standaardtarief
- productgerelateerd tarief (provisie)

Kosten die ons door derde partijen voor onze advisering en bemiddeling aan u in rekening worden gebracht, berekenen wij rechtstreeks door.

Uurtarief (fee)

Ons uurtarief bedraagt €95,00 exclusief BTW. Voorafgaand aan het adviestraject spreken wij met u het aantal uren af dat wij in rekening zullen brengen voor onze dienstverlening.

Inschatting aantal uren dienstverlening naar productsoort

productsoort	Minimaal	maximaal
hypotheek	1	30
Pensioen(analyse) particulier	1	5
Pensioen(analyse) zakelijk	1	30
begrafenisverzekering	1	5
arbeidsongeschiktheidsverz.	1	5
Lijfrente	1	5
levensverzekering	1	5
beleggingsverzekering	1	5
(bank)spaarproduct	1	5
(bank)beleggingsproduct	1	5

Standaardtarief

U betaalt voor onze dienstverlening vaste bedragen.

Productsoort	kosten
Hypotheek	€2.000,00 - €3.500,00
2° hypotheek	€500,00
Pensioenrapport	€95,00 (excl. BTW)

Productgerelateerd tarief (provisie)

U betaalt ons kantoor een vergoeding voor het advies en de bemiddeling, via de premie (bij een verzekeraar) of via een maandlast (bij een hypothecair krediet). Ons kantoor ontvangt van de verzekeraar of de bank een deel van de premie als productgerelateerd tarief. Zodra duidelijk is welk product u via ons kantoor gaat afsluiten, dus voordat u de offerte definitief ondertekent, kunnen en zullen wij u het exacte, nominale bedrag aan vergoeding die wij voor het advies en de bemiddeling ontvangen aan u bekend maken. Onze uiteindelijke, exacte beloning is afhankelijk van het type product, het premiebedrag of de koopsom en de looptijd van het product. In veel gevallen ontvangen wij bij het afsluiten van het financiële product geen provisie maar krijgen wij die gedurende de looptijd van de overeenkomst (of gedurende de eerste 10 jaar van de looptijd van de overeenkomst). Het staat u uiteraard vrij om vooraf bij ons te informeren wat de afname van een bepaald product aan kosten voor u meebrengt.