

Informatiebrief dienstverlening en beloning.

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 document is puur informatief 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 over 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

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 vergunning nummer 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 ;

- 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 niet 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, hypothecaire 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 (o.a. 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 (o.a. 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.

Gedragscode

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, pensioen 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 betaalt voor onze dienstverlening via de premie van de maatschappij en/of financiële instelling (waarin opgenomen onze provisie), of rechtstreeks aan ons via een abonnement, een vast verrichtingen tarief of middels een declaratie (fee). Een combinatie van deze vormen is mogelijk.

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 kosten rechtevreeks aan u 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 een abonnement

Op dit moment voeren wij deze vorm van beloning uitsluitend voor de nazorg die wij bij complexe producten aanbieden. U vindt onze tarieven in de bijlage.

Beloning op basis van een vast verrichtingen tarief

Wij spreken met u een vast bedrag af voor onze dienstverlening en leggen in een overeenkomst vast waaruit onze dienstverlening en eventuele nazorg en service zal bestaan. Daarnaast betaalt u voor het product zelf een premie, inleg of rente. U vindt onze tarieven in de bijlage.

Beloning op basis van declaratie (fee)

In plaats van provisie, spreken wij met u een uurtarief (fee) af voor onze dienstverlening en eventuele nazorg en service op basis van declaratie. Daarnaast betaalt u voor het product zelf een premie, inleg of rente. U vindt ons tarief in de bijlage.

Beloning op basis van een combinatie van beloningsvormen

In overleg kan gekozen worden voor een combinatie van bovengenoemde beloningsvormen, al dan niet met onderlinge verrekening.

De wetgever verplicht ons de beloning die wij ontvangen voor financiële producten waarmee u vermogen opbouwt, of voor hypotheke, 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, februari 2015
Integrated Financial Services
Versie 2015-1

Bijlage: onze tarieven

Onze dienstverlening kan bestaan uit advies, bemiddeling en nazorg. 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 beloningsvormen, waarmee u de kosten van onze dienstverlening betaalt:

- provisie
- abonnement
- verrichtingen tarief
- uurtarief (fee)

Indien er extra diensten aan u worden geleverd (bijvoorbeeld voor het inhuren van derden) brengen wij deze kosten rechtsreeks aan u in rekening en informeren wij u hierover vooraf.

Provisie

U betaalt ons kantoor een vergoeding voor het advies, de bemiddeling en eventuele nazorg via de premie die u betaalt aan de verzekeraar of financiële instelling. Ons kantoor ontvangt een deel van de premie als product gerelateerd 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 dat wij voor het advies, de bemiddeling en eventuele nazorg 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 een aantal gevallen ontvangen wij de provisie niet direct bij het afsluiten van het financiële product (in de vorm van eenmalige afsluitprovisie) maar krijgen wij die gedurende de looptijd van de overeenkomst (of gedurende de eerste 10 jaar van de looptijd van de overeenkomst) uitgekeerd (in de vorm van doorlopende provisie). Het staat u uiteraard vrij om vooraf bij ons te informeren wat de afname van een bepaald product aan kosten voor u meebrengt.

Abonnement

Op dit moment voeren wij deze vorm van beloning uitsluitend voor de nazorg die wij bij complexe producten aanbieden. Wij leggen dit vooraf vast in een opdracht tot dienstverlening.

Verrichtingentarief

U betaalt voor bepaalde vormen van onze dienstverlening (complexe producten) een vast bedrag. Wij leggen dit vooraf vast in een opdracht tot dienstverlening.

Product	Kosten advies eenmalig (*)	Kosten bemiddeling afsluiten product eenmalig (*)	Kosten combinatie eenmalig (*)	Kosten nazorg abonnement (*) (***)
Hypotheek starter	€1.250	€1.000	€2.250 (**)	€150 per jaar
Hypotheek oversluiten	€1.250	€1.000	€2.250 (**)	€150 per jaar
Hypotheek 2 ^e e.v.	€850	€400	€1.250 (**)	€150 per jaar
Hypotheek aanvraag afbreken na acceptatie offerte			€1.250 (**)	
Inkomen Verzekering	€275	€175	€450	€75 per jaar
Inkomen Banksparen	€200	€150	€350	€75 per jaar
Inkomen Beleggen	€275	€175	€450	€75 per jaar
Leven overig	€275	€175	€450	€75 per jaar
AOV	€400	€250	€650	€240 per jaar
ORV	€200	€150	€350	€50 per jaar
Uitvaart	€100	€75	€175	€30 per jaar
Second opinion			€125 per uur	

(*) De wetgever verplicht ons bij bepaalde vormen van dienstverlening BTW en / of assurantiebelasting in rekening te brengen. Wij zullen u vooraf hier van op de hoogte stellen.

(**) In overleg is het mogelijk om dit bedrag in termijnen te betalen (max. 2 jaar). Houdt u er dan wel rekening mee dat wij hiervoor per termijn €7,50 administratiekosten extra in rekening brengen.

(***) Onze abonnementen gaan in vanaf de 13e maand na de acte passeerdatum (hypotheek) of de ingangsdatum van de afgesloten verzekering of bankspaarrekening. Onze abonnementen eindigen automatisch op de einddatum van de hypotheek, de verzekering of de bankspaarrekening of zoveel eerder als overeen te komen.

Onder nazorg en service verstaan wij het jaarlijks beheer van uw verzekering die via onze advisering en bemiddeling tot stand is gekomen. Denkt u hierbij aan:

- regelmatig controleren of het product nog steeds past bij uw persoonlijke (financiële) situatie en wensen;
- regelmatig vergelijken of er nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij uw (persoonlijke) situatie passen;
- uw belangen behartigen wanneer het tussen u en de bank of verzekeraar misgaat;
- jaarlijkse controle met name als er sprake is van automatische aanpassingen door de verzekeraar evenals controle van de premie;
- terugblik op het afgelopen jaar of alles volgens plan verlopen;
- actualiseren van de bij ons bekende gegevens;
- gaat er het komende jaar iets wijzigen dat van invloed kan zijn op uw verzekering;
- informatie over relevante wetswijzigingen en de invloed daarvan op uw persoonlijke situatie in relatie tot de afgesloten verzekering;
- organisatie en administratie van al het papierwerk dat u ontvangt van verzekeraars, pensioenuitvoerders, assurantieadviseur en vermogensbeheerders en beoordelen wat belangrijk genoeg is om te bewaren en wat u kunt weggooien.

Uurtarief (fee)

Ons uurtarief bedraagt €125,00 (excl. BTW).

Indien wij voor u op uurtarief werkzaamheden verrichten maken wij vooraf met u afspraken over het aantal uren dat wij denken nodig te hebben.

Tot slot

Voor al onze vormen van beloning voor advies en / of bemiddeling geldt dat wij onze afspraken met u vastleggen in een opdracht tot dienstverlening.