

**Dienstenwijzer en
dienstverleningsdocument
Your Financials**

Your Financials
Kerklaan 24
1251 JT Laren

Telefoon: 035-8200226
Mob.: 06-10210875
Email: jvanderwel@yourfinancials.nl
Internetadres: www.yourfinancials.nl



Dienstenwijzer en dienstverleningsdocument Your Financials

In dit document stellen we ons aan u voor en informeren u over onze werkwijze. Als u besluit om van onze dienstverlening gebruik te maken, dan weet u waar u aan toe bent en wat wij van elkaar mogen verwachten.

Wie zijn we?

Your Financials is een onafhankelijke adviesorganisatie op het gebied financiële diensten voor met name ondernemers. Your Financials is zich er van bewust dat financieel advies niet iets is waar een ieder dagelijks mee bezig is. Your Financials verplicht zich daarom om het adviestraject zo duidelijk mogelijk te maken.

Wat doen we?

Your Financials biedt deskundig advies en diensten op het gebied van hypotheek, levensverzekeringen, pensioenen, sparen, beleggen en financiële planning. U kunt van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met uw specifieke situatie en verwachtingen. We verdienen niet aan producten en we adviseren daarom alleen die producten die precies bij uw profiel passen. Ons advies is niet eenmalig gedurende de looptijd toetsen we voortdurend of ons advies nog steeds past bij uw situatie op dat moment.

Onafhankelijkheid staat bij ons centraal. Wij adviseren aan onze klanten producten van aanbieders die, volgens een door ons uitgevoerde productvergelijking, geselecteerd zijn als beste keuze gebaseerd op objectief onderzoek en ervaring met deze aanbieders.

Werkwijze stapsgewijs

Kennismakingsgesprek

- In het eerste gesprek maakt u kennis met de adviseur van Your Financials. In het gesprek kunt u aangeven wat u van Your Financials verwacht en op welk gebied u advies van Your Financials nodig heeft. Vervolgens zal u duidelijk gemaakt worden hoe het adviestraject er uit ziet en wat de kosten zullen bedragen. Als u besluit om met Your Financials in zee te gaan zullen wij een opdrachtbevestiging opstellen waarin het adviestraject en de kosten zullen worden vastgelegd.

Inventarisatie

- Inventariseren van uw wensen, behoeften en risicobereidheid, vastleggen van uw klantprofiel.

Advies

- Op basis van de inventarisatie wordt het advies opgesteld;
- Inzichtelijk maken van de consequenties van te nemen beslissingen;
- Toelichten en motiveren van het verstrekte advies.

Bemiddeling

- Voorleggen van alternatieven en berekeningen op basis van verschillende producten en aanbieders tegen de beste voorwaarden en prijs;
- Wij zullen u tevens informeren over in de markt beschikbare passende financiële constructies en financiële producten;
- Wij zullen uw productkeuze administratief verwerken en begeleiden bij de desbetreffende financiële instelling;
- Schriftelijk vastleggen en ondertekenen van het advies.



Serviceabonnement

Onze dienstverlening houdt niet op na het afsluiten van een hypotheek of aankoop van een product of dienst. Niet alleen de markt, ook uw situatie verandert. Om steeds na te gaan of uw situatie nog past bij de afgenomen dienst of het product kunt u een serviceabonnement afsluiten. Gedurende de gehele looptijd monitoren we uw situatie en bekijken we of deze nog aansluit bij uw oorspronkelijke wensen. In de tussentijd informeren wij u over rente- en marktontwikkelingen en staan wij altijd voor u klaar als u zelf vragen heeft.

Hoe worden wij beloond?

In beloning voor onze dienstverlening heeft u twee keuzemogelijkheden:

1. Beloning voor onze dienstverlening op basis van vooraf bepaalde fixed fee;
2. Beloning voor onze diensten door betaling op uurbasis.

Wanneer u besluit om gebruik te maken van onze diensten, dan stellen we een opdrachtbevestiging op waarin onze werkzaamheden en kosten nauwkeurig omschreven staan.

In onderstaand overzicht ziet u een tariefindicatie van onze dienstverlening.

Dienst	Gemiddelde kosten advies en bemiddeling zonder BTW	BTW
Hypotheek	€ 2.500	Geen BTW
Risico's afdekken (bijv. Overlijdensrisico)	€ 750	Geen BTW
Vermogen opbouwen (bijv. lijfrente)	€ 750	Geen BTW
Pensioen	€ 3.000	Geen BTW
Second opinion Hypotheek Geen bemiddeling van toepassing	Bandbreedte € 250 - € 750	BTW
Financiële Planning (bijv. ontslag, pensioen, estate, opbouw vermogen, etc.) Geen bemiddeling van toepassing	Bandbreedte € 750 - € 2.000	BTW

Het standaarduurtarief bedraagt € 150 exclusief BTW. Als wij voor u een product bemiddelen is in beginsel geen BTW van toepassing. Als wij geen product voor u bemiddelen, maar we hebben u wel geadviseerd, dan moeten we u wettelijk BTW in rekening brengen.

Betalingen

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, maar dit is niet gebruikelijk. Wij raden u aan de betalingen op tijd te verrichten en ervoor te zorgen dat er voldoende saldo op uw betaalrekening staat. Achterstand in betaling levert later hoge inhaalbetalingen op, of mogelijk zelfs problemen met de geldverstrekker.



Verzekeringen

Betaling van verzekeringspremies (per maand, kwartaal, halfjaar, jaar) voldoet u rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij. Blijft betaling uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen. Mocht deze situatie zich dreigen voor te doen, dan zullen we u tijdig waarschuwen.

Omdat Your Financials de verzekeringen tegen netto premie aanbiedt zult u deze in combinatie met een abonnement afsluiten.

Wettelijke verplichtingen

Your Financials staat bij de Kamer van Koophandel ingeschreven onder nummer 32150572. Ons kantoor heeft volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12020405 voor het uitoefenen van ons bedrijf.

Ons bedrijf heeft vergunning voor bemiddeling in:

- Hypothecair krediet
- Levensverzekeringen
- Pensioenverzekeringen (ook voor bedrijven)
- Betaalrekeningen
- Elektronisch geld
- Spaarrekeningen

Daarnaast hebben wij deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen voor advies in beleggingsfondsen. Wij streven ernaar om u zo goed en zorgvuldig mogelijk van dienst te zijn. Toch kan er wel eens iets onverhoopt niet zo gaan zoals beoogd. Mocht zo'n situatie zich onverhoopt voordoen, dan zijn wij toereikend verzekerd voor beroepsaansprakelijkheid.

Wat verwachten we van u?

Om ons werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met uw verwachtingen en onze afspraken, vragen we u om ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van door u af 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 en inkomens- en arbeidssituatie e.d.)

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 onze kant zijn ook wij vrij de relatie met u te beëindigen. Ook in dat geval kunt u de verzekeraar(s) verzoeken om de bij ons lopende verzekeringen over te boeken naar een andere adviseur.



Klachtenregeling

Klachten over onze dienstverlening nemen we uiterst serieus en lossen we graag in goed overleg met u op. Vanuit onze interne klachtenprocedure kunnen we nagaan hoe wij tot een oplossing kunnen komen. Mocht dat niet tot uw tevredenheid lukken, dan heeft 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. Ons aansluitnummer is 300.014095.

Het Kifid is ook bereikbaar op het volgende postadres:

Kifid
Postbus 93257
2509 AG DEN HAAG

Hoe kunt u ons bereiken?

Adres: Kerklaan 24
1251 JT Laren

Telefoon: 035-8200226/06-10210875

Email: jvanderwel@yourfinancials.nl
Internetadres: www.yourfinancials.nl

Openingstijden:

Maandag van 09:00 tot 17:30
Dinsdag van 09:00 tot 17:30
Woensdag van 09:00 tot 17:30
Donderdag van 09:00 tot 17:30
Vrijdag van 09:00 tot 17:30

Eventueel kunt u met ons een afspraak buiten kantooruren maken.