



Your Financials

Dienstenwijzer

Your Financials

Kamer van Koophandel 76731931
AFM vergunning 12046233
Telefoon: (06) 29550691
Email: info@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 ervan 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 opstellen van het advies.
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.
U tevens informeren over in de markt beschikbare passende financiële constructies en financiële producten.
Uw productkeuze administratief verwerken en u 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 beloofd?

In beloning voor onze dienstverlening heeft u twee keuzemogelijkheden:

1. Op basis van vooraf bepaalde fixed fee, of
2. 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	€ 2.750	Geen BTW
Risico's afdekken (bijv. overlijdensrisico)	€ 750	Geen BTW
Vermogen opbouwen (bijv. lijfrente)	€ 1.000	Geen BTW
Pensioen	€ 1.000	Geen BTW
Second opinion Hypotheek Geen bemiddeling van toepassing	Bandbreedte € 250 - € 750	Wel BTW
Financiële Planning (bijv. ontslag, pensioen, estate, opbouw vermogen, etc.)	Bandbreedte € 750 - € 3.000	Wel BTW

Ons uurtarief bedraagt €160 inclusief BTW voor particulieren en €150 exclusief BTW voor ondernemers. 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 zijn we wettelijk verplicht u BTW in rekening te brengen.

Betalingen

Alle betalingen, die u in verband met een door onze bemiddeling afgesloten hypotheek of krediet verschuldigd bent aan de geldverstrekker(s), dient u rechtstreeks te voldoen. 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 premies voor door onze bemiddeling afgesloten verzekeringen (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, en wij worden van de betalingsstoornis door de verzekeraar op de hoogte gesteld dan zullen we u ook direct waarschuwen.

Wettelijke verplichtingen

Your Financials staat bij de Kamer van Koophandel ingeschreven onder nummer 73761931. Ons kantoor heeft volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12046233 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 een vergunning voor advies en bemiddeling in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (vooral 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 300.017364.

Het Kifid is ook bereikbaar op het volgende postadres:

Kifid
Postbus 93257
2509 AG DEN HAAG

Hoe kunt u ons bereiken?

Bezoekadres (op afspraak)	Klimroos 9, 2317 GB Leiden	Nieuwe 's-Gravelandseweg 48a, 1406 NE Bussum
Telefoon	06-29550691	06-10210875
E-mail	mvanteijlingen@yourfinancials.nl	jvanderwel@yourfinancials.nl
Openingstijden	09:00-19:00 Maandag t/m vrijdag. Andere op afspraak.	Ma-Do 09:00-12:00 Di-Wo 09:00-17:00