

Dienstverleningsdocument

Zo zijn wij u graag van dienst

Informatie over onze dienstverlening

Graag informeren wij u over onze diensten en inkomsten. Wij zijn trots op onze dienstverlening en helder in de kosten die hiervoor gelden. Het leveren van kwaliteitsadvies vergt tijd.

Belangrijk

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 over onze dienstverlening en/of onze beloning, leggen wij dit via een aparte overeenkomst met u schriftelijk vast.

Onze gegevens luiden

Mart Strijbos Financieel Advies, Lieshoutseweg 45, 5708 CW Helmond. Telefoon: 06-55 39 88 39, E-mail: info@msfa.nl, Website: www.msfa.nl en martstrijbosfinancieeladvies.nl

Registratie AFM

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer: 12002480 en is te raadplegen in het openbare Register Financiële Dienstverleners, dat te benaderen is via www.afm.nl.

Aard van dienstverlening

Ons kantoor heeft de vergunning om te adviseren en te bemiddelen in:

- *Schadeverzekeringen*
- *Levensverzekeringen*
- *Hypothecair krediet*
- *Consumptief krediet*
- *Elektronisch geld*
- *Spaarrekeningen*
- *Betaalrekeningen*
- *Vermogensopbouw*
- In onze advisering betrekken wij in voorkomende situaties ook de mogelijkheid van Spaarrekening Eigen Woning, Beleggingsrecht Eigen Woning, Lijfrentespaarrekening, Lijfrentebeleggingsrecht.

Adviesvrij

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken of hypotheekverstrekkers.

Geen zeggenschap

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

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.

Onze dienstverlening

Stap 1, Oriëntatie

Het kennismakingsgesprek is bedoeld ter wederzijdse kennismaking. Het gesprek is bedoeld om een beeld te krijgen van de klant en zijn wensen om na te gaan of wij de klant met het realiseren van zijn

wensen kunnen helpen. In het gesprek wordt inzicht gegeven in de werkwijze en de stappen in het proces. Tevens wordt het gesprek gebruikt voor het maken van een inschatting van de kosten voor het advies en de eventuele bemiddeling en wordt inzicht gegeven in de beloning die ons kantoor hiervoor ontvangt. **Uitsluitend dit gedeelte van onze dienstverlening is gratis.**

Stap 2, Inventariseren

Wij verzamelen informatie over uw wensen en behoeften. Uw financiële positie, ervaring en risicobehoeft. Maar ook gaan wij in dit gedeelte van het gesprek na waar uw prioriteiten liggen indien er bepaalde keuzen rondom uw wensen moeten worden gemaakt.

Stap 3, Analyseren

Nadat wij ons een goed beeld hebben gevormd van uw wensen en uw situatie nu en in de toekomst, gaan wij deze gegevens en risico's analyseren. Aan de hand van deze analyse maken wij een eerste selectie van mogelijke oplossingen die passen bij uw situatie en geven aan wat naar ons oordeel de voor- en nadelen van de mogelijkheden zijn.

Stap 4, Adviseren

Op basis van de inventarisatie en analyse komen wij uiteindelijk tot een concreet advies. Dit advies moet invulling geven aan uw wensen, doelstellingen en mogelijkheden. Wij zullen ons advies schriftelijk motiveren en aan u uitleggen.

Stap 5, Bemiddelen

Indien u dat wenst, kunnen wij u helpen bij het afsluiten van het financiële product (hypotheek, verzekering, spaar- of beleggingsrekening ed.) ter invulling van het advies. Wij hebben, per productcategorie, meerdere mogelijkheden om met aanbieders tot zaken te komen.

Stap 6, Nazorg

Het is belangrijk wijzigingen in een product of een wijziging in uw positie tijdig met elkaar te bespreken. Indien u dat wenst, zullen wij u blijven ondersteunen bij het onderhoud als uw omstandigheden of producten veranderen.

Klachten

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Indien u echter niet tevreden bent, vragen wij u dit ons direct te laten weten. Wij zullen ons uiterste best doen om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen.

Mocht u menen dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u zich wenden tot: Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, Telefoon 0900-355 2248, Internet www.kifid.nl.

Tijdsbesteding

Om u goed te kunnen adviseren, investeren wij graag de hiervoor benodigde tijd. De exacte hoeveelheid tijd hangt sterk af van uw persoonlijke situatie en uw wensen.

Onze vergoeding

U kunt bij ons kiezen uit de volgende mogelijkheden:

- 1. Uurtarief of vaste prijs:** u ontvangt van ons een factuur (fee) die door uzelf wordt betaald. Wij geven u vooraf een opgave van het benodigd aantal uren om ons advies uit te kunnen werken met het daarbij horende uurtarief dan wel wij maken met u een vaste prijsafpraak. U wordt tijdig geïnformeerd over meerwerk en/of onvoorziene complicaties, die bij u in rekening worden gebracht. Van de aanbieders van een eventueel financieel product ontvangen wij dan geen provisie. Dat wil zeggen dat in de kosten van het financiële product geen vergoeding voor ons kantoor zijn inbegrepen. Afhankelijk van de aard van onze diensten brengen wij 21% BTW in rekening of 21% assurantiebelasting of geen extra kosten. Voor 2019 bedraagt ons uurtarief € 135 exclusief belastingen.

Gemiddelde richtprijzen voor dienstverlening op basis van uurtarief:

Hypotheek advies

€ 2.500,- op basis van 20 uur werkzaamheden à € 135,- per uur.

Overige producten

€ 750,- voor advisering en bemiddeling van verzekering met vermogensopbouw.

€ 500,- voor advisering en bemiddeling van een risicoverzekering.

€ 1.250,- voor advisering van een hypotheeklastenverzekering.

Externe kosten zoals kosten voor een taxatierapport, dossierkosten van een serviceprovider worden rechtstreeks bij u in rekening gebracht dan wel worden door ons aan u doorbelast.

2. Met betrekking tot de nazorg kunt u kiezen voor een serviceabonnement. Afhankelijk van uw wensen wordt een pakket op maat met u afgesproken.

Wij vragen ook iets van u

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten goed te kunnen behartigen vragen wij ook een aantal zaken van u.

Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben vragen wij van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie of dat u recent grote uitgaven hebt gedaan voor uw woning. De informatie die wij van u ontvangen is medebepalend voor de adviezen die wij u geven.

Totaalbeeld

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen goed te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben. Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico omdat wij konden denken dat u dit elders al geregeld had. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het daarbij om informatie die wij u op basis van een wettelijke verplichting aan u verzenden. Maar ook kunnen wij u informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zondig te raadplegen. In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen.