

Introductie

U overweegt gebruik te maken van onze dienstverlening. Wij leggen u graag uit hoe wij werken en hoe wij beloofd worden.

Informatie over onze dienstverlening

Op grond van de Wet financieel toezicht zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst onderstaande informatie te verstrekken.

Naam en adres

FinPlan, Marathon 9d, 1213 PE Hilversum,
Tel 035-628 85 24, fax 084-746 41 24,
pvs@finplanhilversum.nl / www.finplanhilversum.nl
Kamer van Koophandel nummer 32074646
BTW nummer NL067922508B01
Bankrelatie: ING 8487993 tnv FinPlan Hilversum

Registratie AFM

Finplan is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer: 12002408.

Registratie DSI

Finplan is geregistreerd bij de Stichting DSI onder nummer: 31454.

Wat kunnen wij voor u doen?

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

- betaalrekeningen & elektronisch geld
- consumptief & hypothecair krediet
- levens- & schadeverzekeringen
- spaarrekeningen
- deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen= beleggingsadvisering.

Overige diensten

- financiële planning algemeen
- belastingaangiftes inclusief successieaangifte
- Eerste Hulp Bij Echtscheiding E.H.B.E.

Werkwijze

- wij inventariseren uw wensen en (financiële) mogelijkheden en kijken ook naar de voorzieningen die u al heeft;
- wij adviseren u over mogelijke oplossingen en producten;
- wij verzorgen en begeleiden de aanvraag van een gekozen product bij de maatschappij;
- nazorg: zolang het product (hypotheek, verzekering) loopt kunt u bij ons terecht voor algemene vragen of informatie of wijziging van het product. Als er bijvoorbeeld een verzekering dient uit te keren vanwege een overlijden of arbeidsongeschiktheid zullen wij u bijstaan in de contacten met de maatschappij.

Klachten

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Indien u echter niet tevreden bent, vragen wij u ons dit 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
Bordewijklaan 38
2591 XR Den Haag
Telefoon 070-333 8 999
Ons aansluitnummer 300.000302*

Wijze van beloning

Wij worden op verschillende manieren beloond voor ons werk. Dat kan door provisie van een maatschappij of doordat wij u rechtstreeks factureren. Een combinatie is ook mogelijk. Wij informeren u hierover voordat wij voor u aan de slag gaan.

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 producten van bepaalde instellingen of maatschappijen.

Beslisvrij

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming.
Geen enkele (rechts)persoon heeft zeggenschap in ons bedrijf.

Selectie van aanbieders

Regelmatig maken wij een selectie van de producten die banken en verzekeraars aanbieden. Op basis van deze selectie kiezen wij een aantal voorkeursmaatschappijen.
Wij bepalen zelf wie dat zijn.

Wijze van beloning

De vergoeding voor onze werkzaamheden geschiedt op verschillende manieren. Door afsluitprovisie van de bank of verzekeraar waar een product wordt afgenomen of doordat wij u rechtstreeks onze vergoeding factureren.
Voorafgaand aan de advisering/ bemiddeling informeren wij u hierover en leggen dit zo nodig schriftelijk vast.
Mochten (om wat voor reden ook) onze werkzaamheden niet resulteren in de afname van een product, dan factureren wij u uitsluitend voor de door ons gewerkte uren.
Financiële planning, consultancy, belastingaangiftes en overige 'losse' advisering zal altijd op basis van facturering geschieden aangezien daar geen sprake is van producten.

Hoogte van de beloning

Op dit moment kunnen wij u globaal aangeven wat gemiddeld genomen de kosten van onze dienstverlening zijn. Bijgaande tabel geeft u een indicatie hiervan met daarbij de gewerkte uren per product of dienst.
Een nauwkeuriger inzicht kunnen wij u pas geven wanneer wij weten welk product of dienst u uiteindelijk afneemt. In geval er bij 'vergoeding uitsluitend via cliënt' (kolom 6) uiteindelijk géén product wordt afgenomen is er mogelijk nog 19% BTW verschuldigd. Fiscaal gezien is er namelijk dan geen sprake van bemiddeling maar van losse advisering. Deze BTW komt dan nog bovenop het te factureren bedrag.

Er is altijd 19% BTW verschuldigd in geval van overige advisering, te weten:

- financiële planning
- consultancy & losse advisering
- belastingaangiftes inclusief successieaangifte
- Eerste Hulp Bij Echtscheiding E.H.B.E.

Afwijkingen van het gemiddelde

De tabel geeft een gemiddeld beeld van onze werkzaamheden. Het kan heel goed zijn dat wij in uw specifieke situatie meer of minder tijd nodig hebben, en dat werkt ook door in de kosten.

Vragen?

Wij vertrouwen erop u met deze informatie van dienst te zijn.
Heeft u nog vragen? Stel ze ons gerust

Product/type klant	Aard van onze dienst	Reikwijdte	Indicatie aantal uren	Vergoeding uitsluitend via aanbieder	Vergoeding uitsluitend via cliënt
nieuwe hypotheek particulier	advisering bemiddeling nazorg	3 aanbieders	10-30 uur	0,3% -2,4% over de hypotheeksom	Minimaal € 2500
nieuwe hypotheek zelfstandige	advisering bemiddeling nazorg	2 aanbieders	15-40 uur	0,3% -2,4% over de hypotheeksom	minimaal € 3000
Hypotheekverhoging bestaande klant particulier	advisering bemiddeling nazorg	1	6-20 uur	0,3% -2,4% over de hypotheeksom	Minimaal € 750, meeruren tegen € 125 p.u.
hypotheekverhoging nieuwe klant particulier	advisering bemiddeling nazorg	1	10-30 uur	0,3% -2,4% over de hypotheeksom	Minimaal € 1500
Hypotheekverhoging bestaande klant Zelfstandige	advisering bemiddeling nazorg	1	6-20 uur	0,3% -2,4% over de hypotheeksom	Minimaal € 750, meeruren tegen € 125 p.u.
oudedagsvoorziening particulier	advisering bemiddeling nazorg	3	10-30 uur	2,5%-5% over verzekerd kapitaal of betaalde premies	Minimaal € 500, meeruren tegen € 125 p.u.
arbeidsongeschiktheids verzekering	advisering bemiddeling nazorg	2	4-15 uur	10-30% over de premie	Minimaal € 500, meeruren tegen € 125 p.u.
woonlastenverzekering, werkloosheidsverzekering	advisering bemiddeling nazorg	2	4-15 uur	10-30% over de premie	Minimaal € 1250, meeruren tegen € 125 p.u.
oudedagsvoorziening ondernemer	advisering bemiddeling nazorg	3	10-30 uur	2,5%-5% over verzekerd kapitaal of betaalde premies	Minimaal € 1250, meeruren tegen € 125 p.u.
Overlijdensrisicoverzekeringen uitvaartverzekeringen	advisering bemiddeling nazorg	5	4-30 uur	Enmalig maximaal 170% jaarpremie	Minimaal € 500, meeruren tegen € 125 p.u.
overige advisering	advisering	n.v.t.	4-20 uur	n.v.t.	Minimaal € 500, meeruren tegen € 125 p.u. Factuurbedrag wordt verhoogd met 19% BTW