



Dienstverleningsdocument

De Man Financiële Diensten

Hoogravenseweg 122
3523 TP Utrecht

Telefoonnummer : 030-2670608
Faxnummer : 084-8329757
E-mail : contact@mijngeldsite.nl

Onze werkwijze

Wij leveren financiële dienstverlening aan particulieren. In geval van complexe financiële producten komen wij bij u langs en maken tijdens een eerste gesprek geheel vrijblijvend kennis met elkaar;

In dit gesprek geeft u aan waarvoor u ons wilt inschakelen;

Wij lichten onze werkwijze toe en geven hierbij aan wat wij voor u kunnen betekenen;

U bepaalt of u gebruik wilt maken van onze diensten en kiest voor onafhankelijk financieel advies. Wij werken zonder provisie en sluiten voor u alleen netto producten tenzij u expliciet aangeeft dat niet te willen.

De betaling voor onze werkzaamheden geschiedt door het sluiten van een van onze financiële serviceabbonementen. U kunt daarbij kiezen uit:

- Het Light abonnement EUR 12,50 per maand
- Het uitgebreide abonnement EUR 22,50 per maand
- Het extra uitgebreide abonnement EUR 27,50 per maand

Het abonnement wordt vastgelegd in een aparte overeenkomst. De inhoud van het abonnement wordt in deze overeenkomst vastgelegd. U kunt de inhoud van de abonnementen ook vinden op onze website www.mijngeldsite.nl

Het is mogelijk om buiten de abonnementen om hypotheekadvies te krijgen. Voor een hypotheekadvies vragen wij een vaste vergoeding van EUR 2.500,-. Sluit u daarnaast een uitgebreid abonnement of een extra uitgebreid abonnement dan krijgt u 10% of 25% korting op deze vergoeding. U betaalt geen afsluitprovisie aan de bank. Wilt u wel hypotheekadvies maar geen abonnement? Dat kan ook. Wij komen dan overeen dat wij geen nazorg verlenen op het dossier en werken op basis van execution only.

Hypotheekadvies

Hypotheekadvies tegen een vaste adviesvergoeding

De vergoeding valt uiteen in 2 delen:

Deel 1 betreft het afsluiten van de hypotheek:

- Het verzorgen van een volledig hypotheekadvies en de begeleiding daarvan: € 2.500

Deel 2 betreft het onderhouden van de hypotheek:

- Wilt u dat tijdens de looptijd uw hypotheek wordt onderhouden dan neemt u een Uitgebreid of Extra uitgebreid abonnement*. Voor dit abonnement wordt een aparte overeenkomst gesloten waarin de exacte inhoud van dit abonnement is opgenomen.

Voor een verantwoording van onze vergoeding verwijzen wij u naar het urenoverzicht hypotheek dat hieronder is opgenomen.

Urenverantwoording hypotheek	Uren minimaal		Uren maximaal
Inventarisatie	2	-	2,5
Opdracht	0,5	-	1
Berekeningen	2	-	2,5
Marktvergelijking	0,5	-	1
Advies en rapportage	1	-	1,5
Hypotheekaanvraag	1	-	1,5
Sluiten hypotheek	2	-	2,5
Completeren dossier	4	-	5
Controle dossier	3	-	4
Passeren	2	-	2,5
Gemiddelde duur	18 uur		24 uur

U kunt de betaalde advieskosten aftrekken van de belasting. U krijgt dus ook nog een gedeelte van het door u betaalde bedrag van de belasting terug. Alle eventueel bijgesloten producten worden, zover mogelijk, provisie-vrij gemaakt. Mochten wij toch provisie ontvangen van een financiële instelling dan maken wij deze provisie aan u over.

* Voor hypotheek waarvoor sprake is van een beleggingselement in bijvoorbeeld een levensverzekering of een beleggingsrekening is een Extra uitgebreid abonnement verplicht.



Afhankelijk van de geldverstrekker of verzekeraar is het mogelijk dat wij het product inkopen bij een inkooporganisatie of postenbank. In dat geval betaalt de geldverstrekker of de verzekeraar provisie uit aan deze organisatie, die op haar beurt weer provisie betaald aan De Man Financiële Diensten. De provisie die de geldverstrekker of verzekeraar aan de inkooporganisatie of postenbank betaalt ligt hoger dan de provisie die De Man Financiële Diensten uiteindelijk ontvangt.

Schadeverzekeringen

Het is mogelijk om via PUUR verzekeren (handelsnaam van De Man Financiële Diensten) schadeverzekeringen zonder provisie af te sluiten. U betaalt dan de netto premie (kostprijs) die wij doorkrijgen van de verzekeraar. Om dit mogelijk te maken sluit u bij De Man Financiële Diensten een abonnement waarbij er 3 varianten zijn: het Light abonnement, het uitgebreide abonnement en het Extra uitgebreide abonnement. Het abonnement wordt in een aparte overeenkomst afgesloten. In die overeenkomst is ook de exacte inhoud van het abonnement opgenomen.

Als u wilt is het ook mogelijk schadeverzekeringen met provisie te sluiten. Wij laten u dan op uw verzoek het exacte bedrag aan provisie zien.

Financieel advies aanvullend op het abonnement

Wilt u ons inschakelen om aanvullend op het abonnement advies in te winnen? Dat kan. U krijgt dan een factuur voor het aantal uren dat wij voor u gewerkt hebben. Ons uurtarief is € 95,- voor advieswerk (adviseren en bemiddelen) en € 70,- voor administratief werk (contacten met maatschappijen, mutaties doorgeven en voortgang checken). Wij zullen vooraf een zo goed mogelijke inschatting maken van het aantal uren dat wij gaan besteden aan de opdracht. Zo krijgt u dus minimaal een goede indruk van de kosten die het advies met zich meebrengt. Uiteraard zijn de financiële producten die u naar aanleiding van ons advies eventueel aanschaf vrij van provisie.

Adviesvrij

De Man Financiële Diensten heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn volledig vrij in onze advisering.

Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling, zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in De Man Financiële Diensten. De vrijheid om u te kunnen adviseren wat wij voor u het beste vinden gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

Keuze van aanbieders

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Wij werken met speciale vergelijkingsprogramma's die het mogelijk maken om een objectieve analyse te maken van nagenoeg alle maatschappijen.

Uit de aanbieders selecteren wij een aanbod dat goed past bij uw persoonlijke wensen. Deze vergelijking maken wij op basis van een aantal factoren. Natuurlijk valt daar de hoogte van de rente of premie onder. Maar bijvoorbeeld ook de kwaliteit van de voorwaarden. Overigens betekent dit nadrukkelijk niet dat wij met alle maatschappijen samenwerken.

Overige informatie

Wat wij van u verwachten:

Om uw belangen zo goed mogelijk te kunnen dienen, vragen wij ook wat dingen van u.

Juiste en volledige informatieverstrekking

Om goed te kunnen adviseren zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die De Man Financiële Diensten met u heeft vragen wij u ons te informeren bij ingrijpende wijzigingen die plaatsvinden. Bijvoorbeeld bij wijzigingen in uw inkomenssituatie of gezinssamenstelling. De informatie die wij van u ontvangen zijn mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.



Totaalbeeld Uw financiële huishouding 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 optimaal te kunnen dienen is het voor ons belangrijk een totaalbeeld te hebben.

Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent 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 compleet maken van het totaalbeeld van uw financiën.

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

Informatie doornemen Als wij voor u een advies verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het om informatie die wij wettelijk verplicht zijn te zenden.

Maar wij kunnen u ook informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij verzoeken u al onze informatie door te nemen en ons zo nodig 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. Uiteraard controleren wij deze documenten ook.

Beëindigen relatie

1) Hypotheekadvies tegen vast tarief

In geval van een hypotheekadvies tegen een vast tarief kunt u op elk gewenst moment de relatie met De Man Financiële Diensten beëindigen. Dit kunt u schriftelijk kenbaar maken per post, mail of fax. De bestede adviesuren tot het moment van opzegging en mogelijke afwikkelingskosten worden dan met u verrekend tegen een uurtarief van 150 euro. Als leidraad voor de bepaling van de hoogte van de in rekening te brengen kosten wordt de eerder opgenomen urenverantwoording hypotheek gehanteerd. Kosten worden niet in rekening gebracht als de hypotheek niet tot stand komt omdat deze bijvoorbeeld niet door de geldverstrekker wordt geaccepteerd of de koop niet doorgaat. Deze kosten worden alleen in rekening gebracht als na acceptatie van een offerte alsnog wordt gekozen voor een ander intermediair of geldverstrekker en daar een lening tot stand komt.

2) Bij vergoeding in de vorm van een abonnement

Het is mogelijk om het abonnement niet te verlengen. Wij wijzen u er nadrukkelijk op dat het niet verlengen van een abonnement tot gevolg heeft dat wij genoodzaakt zijn onze vergoeding in de vorm van provisie in rekening te brengen. Zonder abonnement is het niet mogelijk provisie-vrije verzekeringen te sluiten. Na afloop van de abonnementsperiode is het ook mogelijk de verzekeringen over te voeren naar een ander intermediair. Zie voor verdere voorwaarden de voorwaarden die u bij het afsluiten van een abonnement aangeboden krijgt.

3) Bij vergoeding op basis van provisie

U hebt het recht de relatie met De Man Financiële Diensten te beëindigen op het door u gewenste moment, zonder opzeggingstermijn en zonder kosten. Indien er verzekeringen via De Man Financiële Diensten zijn gesloten, kunt u de verzekeringsmaatschappij(en) verzoeken deze verzekering over te dragen aan een adviseur van uw keuze.

Wij hebben ook het recht om de relatie met u te beëindigen, bijvoorbeeld bij het structureel niet (tijdig) betalen van de kosten behorend bij de door u gekozen advieswijze of de door u afgesloten producten. De door u bij De Man Financiële Diensten afgesloten financiële producten dient u vervolgens over te dragen aan een ander kantoor/intermediair van uw keuze.



Registers en lidmaatschappen

De Man Financiële Diensten is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

Autoriteit Financiële Markten
KiFiD
DSI

Autoriteit Financiële Markten (AFM) De AFM is de wettelijke toezichthouder op de deskundigheid en integriteit van onder meer financieel adviseurs. De Man Financiële Diensten is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12018462. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl.

KiFiD Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u echter toch een klacht over de dienstverlening hebben, zie dan de interne klachtenregeling op onze website. Komen wij er in onderling overleg niet uit dan kunt u zich wenden tot het KiFiD. Een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. De Man Financiële Diensten is daar aangesloten onder nummer 300.013302. Voor informatie of klachten kunt u zich wenden tot www.KIFID.nl.

De Man Financiële Diensten is in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Deze verzekering geeft binnen de grenzen van de polis dekking voor de aanspraken die verband houden met beroepsfouten.

Dutch Securities Institute (DSI) Het werk van DSI is gericht op het bevorderen van de deskundigheid en de integriteit van de financiële dienstverlening. De geregistreerde deskundigen zijn vooral actief in de handel, de bemiddeling, de advisering en het beheer van financiële diensten en producten. De stichting DSI is in 1999 ontstaan op initiatief van en wordt breed gesteund door NYSE Euronext Amsterdam en de brancheorganisaties binnen de financiële wereld in Nederland. Meer informatie over DSI en het register kunt u vinden op www.dsi.nl

De dienstverlening: De Man Financiële Diensten is ingeschreven bij de AFM. Op basis hiervan mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Hierna leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen zijn.

Hypotheke Als u een woning koopt zult u waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Een belangrijk adviesmoment. U beslist hier tenslotte over een verplichting die u aangaat voor een langere periode, soms wel 30 jaar. Bij zo'n beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Niet alleen de hoogte van de rente maar bijvoorbeeld ook de periode waarvoor u de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen. Zo zijn er nog meer adviesaspecten die voor u belangrijk zijn. De Man Financiële Diensten mag u op het gebied van hypotheke adviseren. Ook mogen wij namens u de onderhandelingen voeren met financiële instellingen om tot een passende offerte voor u te komen.

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd uw hypotheeklening aflost kan een vorm van levensverzekering zijn. Wij hebben een vergunning om te adviseren op het gebied van levensverzekeringen. Wij verzorgen tevens het contact tussen u en de levensverzekeraar.

Schadeverzekeringen Bij de vele varianten van schadeverzekeringen mogen wij u adviseren. Van relatief eenvoudige polissen zoals woonhuis en inboedel tot complexe verzekeringen als arbeidsongeschiktheidsverzekeringen.

Consumptief krediet U kunt onverwacht voor een grote uitgave komen te staan. Bijvoorbeeld omdat u voor uw nieuwe baan een auto moet kopen. De Man Financiële Diensten heeft een vergunning om u op het gebied van kredieten te mogen adviseren en voor u contact te onderhouden met de verstrekker van het krediet.

Spaar-/ betaalrekeningen Sparen is op vele manieren mogelijk. Bijvoorbeeld door geld te storten op een spaarrekening. Maar ook door deel te nemen aan een bedrijfspaarregeling of door deel te nemen aan de levensloopregeling. Ook op dat terrein mogen wij u in het hele traject voorzien van advies.

Beleggen Indien een verzekering (voor een deel) is gebaseerd op beleggingen of u wilt sparen door middel van bijvoorbeeld een beleggingsrekening kunnen wij u voorzien van advies op basis van een vergunning afgegeven door de AFM.

Dit dienstverleningsdocument is niet alleen geldig voor De Man Financiële Diensten maar ook voor alle andere (handels)namen waaronder wij opereren zoals PUUR verzekeren en mijngeldsite.nl. Op al onze diensten zijn ook onze algemene voorwaarden van toepassing. Deze staan op de site www.mijngeldsite.nl en op www.puurverzekeren.com. Als u dat wilt kunnen wij u de voorwaarden ook toesturen.