



Dienstverleningsdocument Keus Financiële Planning BV

Dit dienstverleningsdocument geeft een beschrijving van de diensten die wij voor u als consument kunnen verrichten. Het geeft bovendien informatie over de manier van en de hoogte van onze beloning. Het verstrekken van dit document is wettelijk verplicht voor alle aanbieders en bemiddelaars die zich richten op consumenten die zogeheten complexe producten of hypothecaire kredieten willen aanschaffen of daarover advies willen hebben. Dit betreft een groot aantal financiële producten die in de wet terug zijn te vinden, zoals hypotheek en levensverzekeringen. Dit document is bedoeld om u zo vroeg mogelijk in staat te stellen een bewuste keuze te maken van diensten en vormen van beloning. Voor andere financiële producten is dit document niet verplicht. Wij hebben ervoor gekozen om dit document voor alle producten te gebruiken.

Onze dienstverlening is onderverdeeld in vier onderdelen (oriënteren, adviseren, bemiddelen en aanpassen) die op elkaar aansluiten, maar in principe los van elkaar staan. U beslist zelf van welke onderdelen u gebruik wilt maken. U bent op geen enkele wijze aan dit document gebonden. Wel vragen wij u om dit document voor ontvangst te tekenen of via mail de ontvangst ervan te bevestigen. Als u echter besluit om van onze diensten gebruik te maken, vinden wij het belangrijk om de afspraken over diensten en beloning volledig duidelijk schriftelijk vast te leggen. Dan doen wij voordat wij beginnen aan de diensten die u hebt gekozen.

Tijdens de vrijblijvende oriëntatie, van maximaal één uur, krijgt u algemene informatie en dit document. Hierna kunt u beslissen of en hoe u gebruik wilt maken van onze diensten.

Voor het adviseren worden uw wensen, financiële situatie, doelen, kennis en ervaring op financieel gebied en uw risicobereidheid onderzocht. Aan de hand daarvan stellen wij een klantprofiel op, als basis voor een gedegen en passend advies. U ontvangt dit advies ook schriftelijk.

Om goed te kunnen bemiddelen hebben wij contacten met een groot aantal aanbieders van financiële producten. Als u bij die aanbieders een passend product wil aanschaffen, kunnen wij dat voor u verzorgen.

Ook het aanpassen van een bestaand product (verzekering, hypotheek) door gewijzigde omstandigheden (bijv. huwelijk of samenwonen, gezinswijziging, verhuizing en echtscheiding) is een onderdeel van onze dienstverlening.

Onze beloning bestaat uit een vergoeding voor het aantal gewerkte uren, of een vooraf aangegeven kostencalculatie. Voor advies en bemiddeling betreffende hypothecaire leningen hebben wij een apart informatieblad, die u ontvangt voordat wij met de voorlichting beginnen.

Volgens onze Privacy Policy, gepubliceerd op onze website, voldoen wij aan de AVG. Met ondertekening van deze opdracht geeft u ons tevens toestemming om uw legitimatie en andere benodigde persoonlijke gegevens te gebruiken volgens genoemde Policy die nodig zijn voor de door u gevraagde dienst.

Keus Financiële Planning BV

Stationsweg 106

6711 PX Ede

0318-622875

keusfp@makelaardij.com

www.keusfinancielediensten.nl

Voor ontvangst:

Plaats:

Datum:

Naam en handtekening:

.....

.....





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

Onze gegevens luiden:

Keus Financiële Planning BV
Stationsweg 106
6711 PX Ede
0318-622875
keusfp@makelaardij.com
www.keusfinancielediensten.nl

Registratie Autoriteit Financiële Markten (AFM)

Ons kantoor is geregistreerd bij de AFM onder nummer 12007112.

Aard van dienstverlening

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

- Levensverzekeringen
- Hypotheken
- Consumptief krediet
- Spaarrekeningen

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: Kifid, Postbus 93257, 2509 AV Den Haag. www.kifid.nl. Ons aansluitnummer is 300.004211.

Adviesvrij

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

Geen zeggenschap

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele verzekeraar, bank 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 verzekeringsmaatschappijen en banken voeren. Hiermee werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.





Wijze van beloning

Deze bestaat uit een vergoeding voor het aantal gewerkte uren of een vooraf aangegeven kostencalculatie. Wij informeren u hierover vooraf.

Met deze dienstenwijzer willen wij ons graag aan u voorstellen en u informeren over onze dienstverlening. Zo weet u waar u aan toe bent en wat u van ons mag verwachten. Hiermee voldoet Keus Financiële Planning BV aan de Wet op het Financieel Toezicht waarin is vastgelegd dat financiële dienstverleners verplicht zijn om u – voorafgaand aan het uitbrengen van advies- te informeren.

Wie is Keus Financiële Planning BV en welke diensten verlenen wij?

Wij zijn een landelijk werkende financiële dienstverlener. Onze financiële dienstverlening bestaat uit persoonlijk en deskundig advies en bemiddeling van:

- Levensverzekeringen
- Hypotheken
- Consumptief krediet
- Sparen en beleggen
- Financiële planning

Onze organisatie is aangesloten bij VFFP.

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 09118405.

Wij voldoen aan de wet- en regelgeving zoals vastgelegd in de Wet op het Financieel Toezicht (Wft). Wij zijn geregistreerd bij de AFM onder nummer 12007112.

Wat mag u van ons verwachten? / Onze diensten

Wij beschikken over de juiste kennis, expertise en contacten met (financiële) instellingen die nodig zijn om u te voorzien van deskundig advies. Een financieel product is altijd maatwerk en vraagt daarom de aandacht van een specialist. Uw wensen en persoonlijke situatie zijn daarbij de basis van onze dienstverlening.

Na een ruime kennismaking starten wij met een zorgvuldige inventarisatie van uw financiële situatie, uw wensen en uw doelstellingen. Op basis hiervan stellen wij een klantprofiel op, welke wij als uitgangspunt gebruiken voor een passend advies. Dit advies verplicht u uiteraard tot niets.

Wij ondersteunen u bij de keuze voor de financiële producten die het beste aansluiten op uw persoonlijke situatie. Wij bekijken alle alternatieven en geven aan wat de voor- en nadelen zijn. Wij doen zaken met bijna alle financiële instellingen om, in overleg met u, het best passende product te vinden. Door onze vele goede contacten krijgt u altijd scherpe condities. Keuzevrijheid staat voorop! Wij adviseren het best passende product, maar de keuze ligt uiteindelijk bij u.

Hebt u een keuze gemaakt? Wij helpen u met het aangaan van overeenkomsten tussen u en de financiële instelling van uw keuze.

Ook als het financiële product is afgesloten, houdt onze dienstverlening niet op. U kunt ons altijd vragen om toelichting en advies over de via ons afgesloten producten. Verandert er iets in uw persoonlijke situatie? Dan is de kans groot dat ook uw financiële zaken moeten worden aangepast. Wij





kunnen dat samen met u doen. Natuurlijk kunnen wij u ook adviseren betreffende niet bij ons afgesloten financiële producten.

Wij zullen op uw verzoek handelen en u informeren. Indien u het wenst, onderhouden wij namens u de contacten met de financiële instellingen.

Wat verwachten wij van u?

- Het verstrekken van de juiste en volledige gegevens is uitermate belangrijk. Bij onjuiste of onvolledige informatie kan de financiële dienstverlener uitkeringen weigeren, contracten verbreken of overeenkomsten niet erkennen. Ook ons advies zou dan niet kunnen aansluiten bij de werkelijke situatie.
- U dient ons tijdig en volledig te informeren over alle wijzigingen in uw persoonlijke situatie, zodat wij in staat zijn om uw financiële producten actueel te houden. Het gaat in het bijzonder om geboorte, scheiding, overlijden, verhuizing, wijziging van uw inkomens- of arbeidssituatie of beëindiging van lopende verzekeringen.
- Het is van belang om te weten of u ergens anders levensverzekeringen of financiële verplichtingen heeft lopen.
- Alle informatie en bijbehorende documenten dient u zorgvuldig op juistheid te controleren. In geval van onjuistheden of onvolledigheden verwachten wij van u dat u deze zo spoedig mogelijk, in ieder geval binnen 10 werkdagen, schriftelijk aan ons doorgeeft.

Betalingen aan financiële instellingen

U krijgt van de financiële instelling waar uw producten zijn ondergebracht periodiek een overzicht van de betreffende producten en de te betalen bedragen. De te betalen bedragen kunt u op de door hen aangegeven wijze voldoen. U betaalt dus rechtstreeks aan de maatschappij.

Wij maken u erop attent dat indien u de premie van een verzekering niet op tijd voldoet, u van de verzekeraar een waarschuwing krijgt. Blijft de betaling uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen.

Van welke kwaliteit is de dienstverlening van Keus Financiële Planning BV?

Wij voldoen aan de wettelijke eisen om in verzekeringen en andere financiële diensten te mogen bemiddelen. Daarnaast worden onze medewerkers regelmatig bijgeschoold om hun vakkennis actueel en op hoog niveau te houden. Tevens beschikken zij over branche erkenningen, waaronder Gecertificeerd Financieel Planner en zijn wij in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Dit geeft u extra zekerheid.

U hebt de mogelijkheid onze relatie te beëindigen

U bent geheel vrij om onze relatie te beëindigen zonder opgaaf van redenen, zonder kosten en zonder inachtneming van een opzegtermijn. Op uw verzoek zal de desbetreffende leverancier van het financiële product – dat wel blijft doorlopen- overdragen aan een andere tussenpersoon. Ook kunnen wij ervoor kiezen niet langer zaken met u te willen doen. Dit zal alleen bij hoge uitzondering gebeuren. Uw belangen worden dan behartigd door een andere tussenpersoon van uw keuze, of de leverancier van het financiële product.





Uitgangspunten bij het verstrekken van informatie over hypothecaire lenigen.

Keus Financiële Planning B.V. gaat bij een hypotheekadvies uit van de volgende punten en zal persoonlijke wensen daarmee in overeenstemming trachten te brengen.

1. Wij gaan uit van volledige informatie door de cliënt. Dit betekent dat wij inzicht/inzage moeten hebben in inkomen, schulden, (levens-) verzekeringen, pensioenrechten, vermogen, verplichtingen en arbeidsverleden.
2. Uw consumptiepatroon is de basis voor uw leenmogelijkheden. Onder „consumptiepatroon wordt tevens verstaan het sparen voor goederen die (onregelmatig) dienen te worden vervangen, zoals auto, motor, (brom-)fiets, wasmachine etc.
3. Na uw mogelijkheden voor een hypothecaire geldlening te hebben uitgerekend, toetsen wij of een geldgever onder normale voorwaarden (CHF-norm) de lening kan verstrekken. Is dit niet het geval, dan onderzoeken wij de argumenten om afte wijken van de norm. Vinden wij de argumenten steekhoudend, dan zullen wij doorgaan met het hypotheekadvies.
4. De hoogte van de dekking voor het overlijdensrisico wordt in eerste instantie bepaald conform de normen van de geldverstrekker, vervolgens de nabestaandenpensioenrechten en tenslotte de persoonlijke wens.
5. De overige risico's van arbeidsongeschiktheid en werkloosheid worden in kaart gebracht en eventuele maatregelen worden aangegeven.
6. Voorlichting heeft een kostprijs. Wij kennen de volgende **tarieven**:

Het eerste gesprek is kosteloos.

- a. Offertes van derden vergelijken en van schriftelijk commentaar voorzien: € 150,00 + BTW.
- b. Offertes van derden vergelijken, van commentaar voorzien en alternatieven tonen; € 300,00 + BTW.
- c. Advies over bestaande hypotheek in combinatie met de huidige financiële situatie, standardsituatie; € 250,00 + BTW.
- d. Advies gevolgd door het afsluiten van een hypotheek, (totaal standaard hypotheekadvies); € 2.500,00.





- e. De ontvangen verdiensten staan in verhouding tot de werkzaamheden die zijn verricht en dienen te worden verricht in de toekomst. Als de inkomsten hoger zijn dan nodig, zullen wij u dit melden.
- f. Advies voor een aanvullende hypotheek indien de eerste reeds via ons kantoor is afgesloten; €1.500,00.
- g. Speciale situaties of projecten, prijs na inventarisatie.

