

T (0299) 41 61 50 | Stationsweg 63 1471 CM Kwadijk | vtwfinance.nl | info@vtwfinance.nl

Dienstverleningsdocument

Inleiding

Op de activiteiten van onze onderneming is de Wet Financiële Dienstverlening van toepassing. Eén van de eisen die uit deze wet volgt, is dat wij u tijdig informeren over wie wij zijn en hoe wij werken.

In deze dienstenwijzer geven wij daarom de belangrijkste informatie over onze onderneming. Wilt u over bepaalde onderwerpen meer weten, dan kunt u hierover altijd contact met ons opnemen.

In deze paragraaf treft u de belangrijkste gegevens aan van onze onderneming:

VTW Finance
Stationsweg 63
1471 CM Kwadijk

Telefoon: (0299) 41 61 50
Mobiel: (06) 2290 2105
Email: info@vtwfinance.nl
Internet : www.vtwfinance.nl



Inschrijving WFD register nr 12015934
Inschrijving Kamer van Koophandel
Alkmaar nr 34254999

Wie wij zijn?

VTW Finance is een adviesbureau op het gebied van hypotheek, pensioenen, verzekeringen en andere financiële diensten. Wij doen er alles aan onze diensten op excellent niveau aan te bieden. Wanneer u ons inschakelt, ontvangt u een volledig advies dat is gebaseerd op uw persoonlijke financiële situatie. Hierbij geven wij adviezen welke producten naar ons oordeel het beste aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Naast deze advisering begeleiden wij ook de contacten tussen u en de verzekeringsmaatschappijen/banken waarbij u de hypotheek en of verzekeringen onderbrengt.

Ons kantoor is opgericht in 2006 en is actief in Waterland en omgeving.

Onze kwaliteit

Het opleidingsniveau van financieel adviseurs is als volgt in te delen:

Geregistreerd Financieel Planner (FFP)
Erkend hypothecair Planner (LHP)
Erkend hypotheekadviseur (SEH)
In het bezit van WFT diploma hypothecaire financieringen

HYPOTHEKEN – PENSIOENEN – VERZEKERINGEN – SPAREN & BELEGGEN – FINANCIËLE PLANNING

T (0299) 41 61 50 | Stationsweg 63 1471 CM Kwadijk | vtwfinance.nl | info@vtwfinance.nl

Wij staan onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De AFM heeft ons kantoor een vergunning gegeven op de volgende gebieden:

- Schadeverzekeringen
- Levensverzekeringen
- Hypothecair krediet
- Consumptief krediet
- Betaaldiensten
- Spaardiensten

Ons kantoor is ingeschreven in het Wfd-register onder nummer: 12015934. Registratie is een wettelijke verplichting. Het Wfd-register is te raadplegen op de website van de AFM (www.afm.nl).

Ons kantoor is onder andere aangesloten bij de volgende branche-organisaties:

1. Klachteninstituut verzekeringen (www.klachteninstituut.nl)
2. Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (www.kifid.nl)
3. FFP (www.FFP.nl)

Wij zijn in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Deze verzekering geeft binnen de grenzen van de polis dekking voor de aanspraken die verband houden met beroepsfouten. Voor u geeft dit extra zekerheid.

Adviesvrijheid

Voor u is het belangrijk te weten dat wij met geen enkele financiële instelling contractuele verplichtingen hebben om specifiek de producten van die instelling in ons advies te betrekken. Een Dienstverleningsdocument geeft een beschrijving van de diensten die wij voor u als consument kunnen verrichten. Het geeft bovendien informatie over de manier waarop wij worden beloond en ook over 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 zijn terug te vinden, zoals levensverzekeringen en hypotheek. Dit document is bedoeld om u zo vroeg mogelijk in staat te stellen een bewuste keuze te maken uit de diensten en vormen van beloning. Voor andere financiële producten is dit document niet wettelijk verplicht. Wij hebben echter ervoor gekozen om dit document voor alle producten te gebruiken, dus ook waarvoor dat niet wettelijk verplicht is.

Onze dienstverlening

Wij kunnen u adviseren en begeleiden op het gebied van schade- en levensverzekeringen, pensioen, hypotheek en consumptief krediet, sparen en betalen, banksparen en financiële planning. U bent op geen enkele wijze aan dit document gebonden. Wel vragen wij u om dit document voor ontvangst te ondertekenen of via de 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 en duidelijk schriftelijk vast te leggen. Dat doen wij voordat wij beginnen met de diensten die u hebt gekozen.

Persoonlijk financieel advies

Zowel uw huidige als toekomstige wensen, behoeften, persoonlijke situatie, financiële positie en risicobereidheid vormen bij ons advies het uitgangspunt. Deze onderwerpen komen in het

HYPOTHEKEN – PENSIOENEN – VERZEKERINGEN – SPAREN & BELEGGEN – FINANCIËLE PLANNING

inventarisatiegesprek aan de orde en leggen we vast in een klantprofiel. Nadat wij uw persoonlijke situatie hebben geïnventariseerd en geanalyseerd, onderzoeken wij welke producten het beste bij u passen en welke aanbieders (banken, verzekeringsmaatschappijen, pensioenfondsen, etc.) naar ons oordeel een product kunnen leveren dat goed aansluit bij uw klantprofiel. In ons advies zullen we vervolgens de diverse mogelijkheden aan u voorleggen en onze keuzes voor productvorm(en) en aanbieder(s) motiveren en vastleggen. Wanneer u uw keuze heeft gemaakt zetten we de aanvraagprocedure in gang. Ook hierna houden wij periodiek contact met u; bijvoorbeeld in verband met nazorgafspraken of voor het beantwoorden van uw vragen.

Schematisch kan onze werkwijze als volgt worden weergegeven:

Informereren & Inventariseren ⇒ Analyseren ⇒ Adviseren ⇒ Bemiddelen ⇒ Nazorg

Een integraal financieel advies (van informeren tot nazorg) neemt een gemiddelde tijdsbesteding van 25 uur in beslag.

Onze beloning

Om onze diensten te kunnen verlenen, maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan kosten voor huisvesting, opleiding, kwaliteitsborging, automatisering, marketing, communicatie etc. Onze beloning bestaat uit een in rekening te brengen uurtarief van € 95,- excl BTW. Bij deze wijze van beloning zullen alle producten die door onze bemiddeling tot stand komen, zoveel als mogelijk provisievrij worden aangeboden.

Indien u niet de voorkeur geeft aan een uurtarief, kunt u ons op provisiebasis laten belonen. De hoogte van de door ons te ontvangen provisie en/of vergoeding hangt af van het gekozen product/dienst, de aanbieder, onze tijdsbesteding en de complexiteit van het te geven advies. Hierdoor kunnen wij u op dit moment enkel globaal aangeven hoeveel gemiddeld genomen onze beloning bedraagt. Voordat we voor u tot bemiddeling overgaan, zullen we onze exacte beloning schriftelijk kenbaar maken.

In geval van provisiebeloning ontvangen wij in de meeste gevallen een deel van de provisie direct na het afsluiten van het product. Het andere deel ontvangen wij verspreid over de looptijd van het product.

Productgroep	Wijze van beloning	Bandbreedte provisie	Hoogte vergoeding	Reikwijdte
Aflossingsvrije, annuïtaire, lineaire of levenhypotheek	Provisie en/of (aanvullende) factuur	Tussen ca 0% en 1% van de hoogte van het hypotheekbedrag	Min. 1% van de hoogte van het hypotheekbedrag	Keuze uit 87 producten van 25 aanbieders
Bankspaarhypotheek	Provisie en/of (aanvullende) factuur	Tussen ca 0% en 1,5% van de hoogte van het hypotheekbedrag	Min. 1% van de hoogte van het hypotheekbedrag	Keuze uit 7 producten van 7 aanbieders
Spaar- of beleggingshypotheek	Provisie en/of (aanvullende) factuur	Tussen ca 0% en 2,89% van de hoogte van het hypotheekbedrag	Min. 1% van de hoogte van het hypotheekbedrag	Keuze uit 41 producten van 24 aanbieders
Betalingsbeschermer	Provisie	Tussen de ca 5% en 17,5% van de koopsom, premie of een vast provisiebedrag van max. € 1500,-	N.v.t.	Keuze uit 6 producten van 6 aanbieders

HYPOTHEKEN – PENSIOENEN – VERZEKERINGEN – SPAREN & BELEGGEN – FINANCIËLE PLANNING

T (0299) 41 61 50 | Stationsweg 63 1471 CM Kwadijk | vtwfinance.nl | info@vtwfinance.nl

Uit de aanbieders maken wij een selectie van één geldverstrekker welke het beste aansluit bij uw wensen en doelstellingen. Hiervoor zullen wij een offerte uitbrengen. Afhankelijk van de geldverstrekker, kan het zijn dat er maximaal € 450,- in rekening wordt gebracht voor het afgeven van een hypotheekofferte. Deze kosten zullen bij u in rekening worden gebracht.

Informeren

Het eerste uur is kosteloos en is bedoeld om geheel vrijblijvend te kijken waarvoor u ons heeft benaderd en wat wij voor u kunnen betekenen. U krijgt tijdens het eerste uur algemene informatie van ons, waaronder in ieder geval dit document. Na afloop kunt u beslissen of en hoe u verder gebruik wilt maken van onze diensten.

Aanpassen

Wij kunnen u ook van dienst zijn bij het aanpassen van een product of dienst. Dit kan bijvoorbeeld gaan over adviseren en bemiddelen betreffende een (eventuele) aanpassing van het product vanwege gewijzigde omstandigheden (echtscheiding, ontslag van hoofdelijke aansprakelijkheid, 2^e hypotheek of verhoging van bestaande hypotheek, aanpassen levensverzekeringen etc). Hiervoor zal ons uurloon van € 95,- excl. BTW in rekening worden gebracht.

Annuleringskosten

Indien u een advies of bemiddeling wilt annuleren zullen er annuleringskosten in rekening worden gebracht. In dit geval zullen onze gemaakte uren bij u in rekening worden gebracht op basis van een uurloon van € 95,- excl. BTW met een maximum van € 1.500,- excl. BTW.

Bemiddeling verzekeringen op basis van provisie:

Soort product	Afsluitvergoeding*		Beheervergoeding*	
	Minimaal	Maximaal	Minimaal	Maximaal
Kapitaalverzekering (premiebetaling)	2%	4%	2%	4%
Lijfrenteverzekering (premiebetaling)	2%	4%	2%	4%
Pensioenverzekering (premiebetaling)	2%	4%	2%	4%
Overlijdensrisicoverzekering	85%	100%	2%	5%
Arbeidsongeschiktheidsverzekering (premie)			15%	17,5%
Arbeidsongeschiktheidsverzekering (koopsom)	15%	30%		
Motorrijtuigverzekering			15%	20%
Rechtsbijstandsverzekering			15%	20%
Brandverzekering			20%	25%
Recreatieverzekering			15%	20%
Spaar-/beleggingsrekening			0,2%	0,3%

* Afsluitvergoedingen zijn gebaseerd op de hoogte van het verzekerd kapitaal, de betaalde koopsom of de totale premie die gedurende de duur van het contract wordt ingelegd.

Bij overlijdensrisicoverzekeringen geldt de afsluitvergoeding over het totaal van de eerste en tweede jaarpremie.

- Beheersvergoedingen zijn gebaseerd op de jaarpremie. Bij spaar-/beleggingsrekeningen geldt de beheervergoeding over het uitstaande saldo per jaar.

- De afsluitvergoeding is de beloning voor het advies- en bemiddelingstraject. De beheervergoeding is bedoeld als beloning voor het administreren van de contracten, verwerken van mutaties, schadeafhandeling etc.

- Genoemde percentages geven de bandbreedte aan van de minimaal en maximaal door ons te ontvangen afsluit-/beheervergoeding. Per aanbieder en per product kan de vergoedingsregeling

HYPOTHEKEN – PENSIOENEN – VERZEKERINGEN – SPAREN & BELEGGEN – FINANCIËLE PLANNING

T (0299) 41 61 50 | Stationsweg 63 1471 CM Kwadijk | vtwfinance.nl | info@vtwfinance.nl

variëren. Bij het offertevergelijk zullen wij bij complexe producten aan u transparant maken hoe de exacte vergoedingsregeling luidt.

Nazorg

Veranderingen in de wet, belastingregels en financiële sector kunnen van invloed zijn op uw financiële positie. Financiële planning is een belangrijk instrument om uw financiële huishouding in te richten en zeker zo belangrijk, actueel te houden. Om deze reden bieden wij u de keuze uit een drietal nazorgpakketten.

Particulier

€ 245,- excl. BTW per jaar	Update financiële planning <ul style="list-style-type: none"> - update hypotheek - update inkomen - update pensioen - risico's rondom hypotheek (arbeidsongeschiktheid, werkloosheid, overlijden) - financieel advies (max. 1 uur)
€ 295,- excl. BTW per jaar	Update financiële planning <ul style="list-style-type: none"> - update hypotheek - update inkomen - update pensioen - risico's rondom hypotheek (arbeidsongeschiktheid, werkloosheid, overlijden) - financieel advies (max. 1 uur) - Aangifte inkomstenbelasting
€ 495,- excl. BTW per jaar <i>(alle verzekeringsproducten worden provisieloos aangeboden)</i>	Update financiële planning <ul style="list-style-type: none"> - update hypotheek - update inkomen - update pensioen - risico's rondom hypotheek (arbeidsongeschiktheid, werkloosheid, overlijden) - update schadeverzekeringen - update levensverzekeringen - update woonlastenverzekering - update bancaire - bemiddeling bij schade - financieel advies (max. 1 uur) - Aangifte inkomstenbelasting

HYPOTHEKEN – PENSIOENEN – VERZEKERINGEN – SPAREN & BELEGGEN – FINANCIËLE PLANNING

Zakelijk

<p>€ 495,- excl. BTW per jaar</p>	<p>Update financiële planning</p> <ul style="list-style-type: none"> - update hypotheek - update winst uit onderneming/inkomen - update lijfrente/pensioen - risico's rondom hypotheek (arbeidsongeschiktheid & overlijden) - financieel advies (max. 1 uur)
<p>Prijs op maat excl. BTW per jaar</p> <p><i>(alle verzekeringsproducten worden provisieeloos aangeboden)</i></p>	<p>Update financiële planning</p> <ul style="list-style-type: none"> - update hypotheek - update winst uit onderneming/inkomen - update lijfrente/pensioen - risico's rondom hypotheek (arbeidsongeschiktheid & overlijden) - update schadeverzekeringen (privé) - update levensverzekeringen - update arbeidsongeschiktheidsverzekering - update bancair - bemiddeling bij schade - financieel advies (max. 1 uur)

Wat verwachten wij van u?

U mag aan onze adviezen en dienstverlening zeer hoge eisen stellen, maar wij verwachten ook een aantal dingen van u. In elk geval dat u de juiste gegevens verstrekt. Dit is in uw eigen belang. Mocht in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft verstrekt, dan kan het zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaarden de aanbieder gerechtigd is bij schade deze niet of niet geheel te vergoeden. Wij verwachten tevens van u dat u gegevens uit de ontvangen stukken controleert op juistheid en eventuele onjuistheden aan ons doorgeeft. In het communicatietraject kunnen immers fouten of misverstanden ontstaan. Als er iets niet duidelijk of onjuist is, geeft u dat dan aan ons door. Heeft u elders verzekeringen lopen, of doen zich wijzigingen voor met betrekking tot de verzekerde zaken, dan is het voor ons belangrijk dat wij dat weten. Deze informatie is nodig om te bepalen of er in uw geval sprake is van onder- of juist oververzekering. Ook als uw persoonlijke situatie wijzigt; overlijden, wijziging van beroep, relevante verandering van inkomen en verhuizing etc. willen wij dit ook graag weten. Dit is van essentieel belang om te voorkomen dat belangrijke risico's onverzekerd blijven. Wij onderhouden in principe alle contacten met de aanbieder. Bij bepaalde diensten zijn wij wettelijk verplicht uw identiteit aan de hand van een origineel identiteitsbewijs vast te stellen. U kunt dus verwachten dat wij hiernaar vragen.

Bij advisering van een hypotheek zullen wij ons maximaal inzetten om de hypotheek onvoorwaardelijk door de geldverstrekker geaccepteerd te krijgen voor het verstrijken van de eventuele ontbindende voorwaarden in de koopakte. Het laten verlopen van de ontbindende voorwaarden in de koopakte blijft altijd uw eigen verantwoordelijkheid. VTW finance is evenwel niet aansprakelijk in het geval vóór het verstrijken van het financieringsbehoud niet duidelijk is geworden of u de benodigde financiering wel of niet rond zult krijgen.

Beëindiging relatie

U hebt het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt de betreffende verzekeringsmaatschappij verzoeken lopende verzekeringen over te dragen naar de adviseur van uw keuze.

HYPOTHEKEN – PENSIOENEN – VERZEKERINGEN – SPAREN & BELEGGEN – FINANCIËLE PLANNING

T (0299) 41 61 50 | Stationsweg 63 1471 CM Kwadijk | vtwfinance.nl | info@vtwfinance.nl

Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Dit laat onverlet dat bestaande verzekeringscontracten in stand blijven.

Klachten

Wij besteden veel aandacht aan kwaliteit. Toch kan het voorkomen dat u niet helemaal tevreden bent over onze dienstverlening. Wij hopen dat u ons daarvan op de hoogte stelt. Ook als u van mening bent dat u niet voldoende bent geïnformeerd over onze dienstverlening en dat uw belang hierdoor is geschaad. U kunt dat schriftelijk doen ter attentie van de directie. U ontvangt hiervan een schriftelijke bevestiging. Uw brief wordt dan direct in behandeling genomen. Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u uw klacht voorleggen aan de burgerlijke rechter of aan één van de volgende onafhankelijke instanties.

Bij klachten over onze werkzaamheden met betrekking tot verzekeringen:

Klachteninstituut financiële dienstverlening

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Telefoonnummer 0900-3552248

info@fifid.nl

www.kifid.nl

Bij klachten over onze werkzaamheden met betrekking tot financiële planning:

Commissie van toezicht Stichting Certificering FFP

Postbus 12

3740 AA Baarn

Telefoonnummer 035-5427507

info@ffp.nl

www.ffp.nl

Onze gegevens:

VTW finance

Stationsweg 63

1471 CM Kwadijk

info@vtwfinance.nl

www.vtwfinance.nl

T (0299) 416150

M (06) 2290 2105



Voor gezien:

[Naam klant + handtekening]

Wij danken u hartelijk voor uw vertrouwen en zijn u graag van dienst!

HYPOTHEKEN – PENSIOENEN – VERZEKERINGEN – SPAREN & BELEGGEN – FINANCIËLE PLANNING

WFD vergunning onder nummer 12015934, Bankrekeningnummer 4008.25.554

Ingeschreven bij de K.v.K. in Alkmaar onder nr. 34254999

BTW nummer NL1324.16.165.B01

(Versie mei 2011)