

Dienstverlenings document ten behoeve van bemiddeling in financiële producten

Dit document

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

Onze dienstverlening is onderverdeeld in vier onderdelen (oriënteren, adviseren, bemiddelen, 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 via de mail de ontvangst ervan te bevestigen.

Als u 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.

Oriënteren

Het eerste uur 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 van ons algemene informatie, waaronder in ieder geval dit document. Na afloop kunt u beslissen of en hoe u verder gebruik wilt maken van onze diensten.

Adviseren

Na de oriëntatie gaan wij een grondig onderzoek uitvoeren waarbij wij ingaan op uw financiële positie, uw wensen en doelen, uw kennis en ervaring op financieel gebied en uiteraard ook uw risicobereidheid. Aan de hand daarvan stellen wij een klantprofiel op, als basis voor een gedegen en passend advies. Dit advies ontvangt u in schriftelijke vorm. Bovendien willen wij dit graag uitgebreid met u bespreken en toelichten.

Bemiddelen

Wij hebben uitstekende contacten met een groot aantal aanbieders van financiële producten. Als u bij die aanbieders een product wilt aanschaffen kunnen wij dat geheel voor u verzorgen.

Voor bemiddeling is een gedegen en passend advies altijd uitgangspunt. Het is immers belangrijk dat u een product aanschaft dat bij uw situatie past. In de meeste gevallen zullen wij het advies hebben opgesteld. Het is ook mogelijk dat wij bemiddelen op basis van een advies dat een andere adviseur heeft opgesteld.

Aanpassen

Wij kunnen u ook van dienst zijn nadat u een product hebt aangeschaft. Dat kan bijvoorbeeld gaan over adviseren en bemiddelen over (eventuele) aanpassing van het product vanwege gewijzigde omstandigheden (echtscheiding, verhuizing, wijzigen van geldlening etc.).

Onze beloning

Wij gebruiken uitsluitend een systeem van directe beloning. Dit betekent dat u ons betaalt voor de diensten die wij voor u verrichten. Wij ontvangen dus geen (indirecte) beloning (provisie) van aanbieders waarbij u een product aanschaft. Bovendien heeft onze beloning ook niet te maken met de hoogte van de premie van de verzekering die u moet betalen of de hoogte van de hypothecaire lening die u gaat afsluiten.

Wij vinden dat directe beloning de beste waarborg is voor onafhankelijk adviseren, bemiddelen en aanpassen. Bij beloning door de aanbieder bestaat immers het risico dat de hoogte van de provisie de dienstverlening beïnvloedt, terwijl provisie wordt verrekend in de prijs van het product.

Wij kennen de methodiek van directe beloning die wij hieronder beschrijven. Alle tarieven zijn -indien van toepassing- exclusief btw en gelden voor alle complexe producten en hypothecaire leningen.

Advies & Bemiddelen directe beloning vast bedrag

Voor de volgende werkzaamheden gelden vaste tarieven:

- bemiddeling 1^e hypotheek standaard :€ 2.495,00
- bemiddeling 1^e hypotheek buiten standaard (BKR, zelfstandige etc.) :€ 2.995,00
- bemiddeling 2^e hypotheek/onderhandse verhoging bestaande klant :€ 1.995,00
- bemiddeling 2^e hypotheek of onderhandse verhoging nieuwe klant :€ 2.495,00
- bemiddeling los overbruggingskrediet :€ 1.495,00
- bemiddeling ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid :€ 2.995,00
- bemiddeling bankgarantie i.c.m. geaccepteerde hypotheek :€ 350,00
- bemiddeling omzetting leningdelen bestaande hypotheek :€ 995,00
- bemiddeling tussentijdse rente aanpassing middeling/afkoop :€ 395,00
- bevestigingsbrief afwijzing hypotheek minimaal 2 geldverstrekkers :€ 595,00
- overige complexe financiële producten:
(lijfrente)bankspaarproducten :€ 195,00
overlijdensrisicoverzekering :€ 395,00

| | |
|---------------------------------|-----------|
| orv i.c. met hypotheek | :€ 295,00 |
| woonlastenverzekering | :€ 295,00 |
| lijfrenteverzekering (d.i.) | :€ 295,00 |
| uitvaartverzekering(en) | :€ 95,00 |
| - dossierkosten geldverstrekker | :€ 350,00 |
| - AFM toezichtkosten | :€ 25,00* |

*Door de steeds maar stijgende kosten van het AFM-toezicht zijn wij genoodzaakt deze extra opslag bij u in rekening te brengen

Deze bedragen zijn dus vast ongeacht de tijd die wij daaraan besteden. Bij tussentijdse annulering of stopzetten van het advies/bemiddelingstraject brengen wij u 60% van het vaste tarief in rekening voor de gemaakte kosten en gedane werkzaamheden.

Heeft u **klachten** over onze dienstverlening vernemen wij die altijd graag zo spoedig mogelijk. Roosendaal Financiële Diensten heeft een interne klachtenregeling waarin zij streeft uw klacht zo spoedig mogelijk en naar tevredenheid op te lossen. Wij zijn echter ook aangesloten bij het klachteninstituut KiFid. Indien u niet tevreden bent met onze oplossing en afwikkeling van de klacht kunt u zich tot dit instituut wenden. (www.kifid.nl)

Onze **bedrijfsgegevens** op een rij:

| | |
|---|---|
| Roosendaal Financiële Diensten | (Wettelijke) verplichtingen: |
| Oude Streek 34 | AFM: 12011287 |
| 1767 CP Kolhorn | KVK: 37110528 |
| Openingstijden bezoek- adres: op afspraak | KiFid: 300007527 |
| T: 06-10 15 16 50 | Bezoek: |
| E: info@roosendaalfd.nl | Op afspraak op locatie of bij u thuis |
| www.roosendaalfidi.nl | |

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

Versie 2.5 02-2020