



## Dienstenwijzer Fienancy

U overweegt een beroep te doen op onze dienstverlening. Fienancy behartigt uw belangen op het terrein van de financiële dienstverlening. Op onze activiteiten is onder andere de Wet op het financieel toezicht (Wft) van toepassing. De Wft eist dat wij u tijdig informeren over de aard van onze dienstverlening. Dit sluit perfect aan bij onze wens om u, voorafgaand aan onze kennismaking en het tot stand komen van een of meerdere hypotheek- en/of verzekerings- en/of beleggings- en/of spaarovereenkomsten, nader kennis met ons te laten maken. Fienancy is een handelsnaam van Egregius Consilium BV.

In deze dienstenwijzer zetten wij voor u op een rij wie wij zijn, lichten wij onze werkwijze toe, geven wij aan hoe wij beloofd worden en met uw persoonsgegevens omgaan en bij welke instanties wij zijn aangesloten. Wij gaan hierbij verder dan de informatie die we u op grond van de Wet op het financieel toezicht moeten verstrekken. Wij geven u graag aanvullende informatie over onze dienstverlening zodat u een goed totaalbeeld krijgt. Heeft u hier vragen over, stel ze ons dan gerust!

De dienstenwijzer is een informatief document en verplicht u niet om bepaalde diensten of een bepaald product bij een financiële instelling af te nemen. Indien u een beroep doet op onze dienstverlening leggen wij juridisch bindende afspraken via een aparte overeenkomst met u vast

### Kerngegevens Fienancy

Algemeen correspondentie- en bezoekadres:

Zuiderzeepark 59  
1024 ME AMSTERDAM  
06 218 974 72  
08 487 775 07  
info@fienancy.nl  
www.fienancy.nl

Telefoon:

Fax:

E-mail:

Internetsite:

### Bereikbaarheid:

Maandag t/m vrijdag:

9:30 tot 18:00 uur

U bent ook van harte welkom op ons kantoor. Om er echter zeker van te zijn dat wij u persoonlijk te woord kunnen staan, kunt u het beste vooraf telefonisch een afspraak maken.

### Registraties:

KvK inschrijvingsnummer:

50.29.05.17

AFM vergunningsnummer:

12.03.99.10

KiFiD aansluitnummer:

300.014462

SEH inschrijvingsnummers:

13.978 & 15.416

FFP registratienummers:

10.445 & 10.857

Bankrelatie:

NL68 RABO 0156 829.207

Beroeps- en bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering:

22.67.79



### Wie zijn wij

De dienstverlening van Fienancy bestaat uit het informeren en adviseren over en het bemiddelen in financiële producten aan zowel particulieren als ondernemers. Op grond van de vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) mogen wij de volgende activiteiten verrichten:

- Adviseren en bemiddelen in particuliere schadeverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in zakelijke schadeverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in inkomensverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in zorgverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in vermogensopbouwende producten
- Adviseren en bemiddelen in hypothecair krediet
- Adviseren en bemiddelen in consumptief krediet
- Adviseren en bemiddelen in betaalrekeningen
- Adviseren en bemiddelen in spaarrekeningen
- Adviseren en bemiddelen in elektronisch geld
- Adviseren in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen

### 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 financiële producten van bepaalde banken of verzekeringsmaatschappijen.

### Geen zeggenschap

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten, aandelen of anderszins zeggenschap in ons bedrijf.

### Selectie van aanbieders

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hierbij werken wij samen met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

### Aard van onze dienstverlening

Binnen het kader van onze vergunning kunnen wij u op de volgende manieren van dienst zijn:

1. Wij kunnen u inzicht geven in uw huidige situatie als het gaat om het afdekken van bepaalde risico's;
2. Wanneer u in grote lijnen weet wat voor soort financieel product u zoekt, kunnen wij u helpen bij het vergelijken en selecteren van de beste optie;
3. Wij kunnen op uw verzoek klankborden over uw ideeën van een financieel product;
4. Wij kunnen u coachen bij het vormen van een beeld van de mogelijkheden voor het verzekeren van bepaalde risico's;
5. Wij kunnen u een compleet advies geven over een financieel product en begeleiden bij het afsluiten van een passende oplossing, waarbij onze dienstverlening in principe stopt op het moment dat het betreffende product is afgesloten;
6. Wij kunnen het volledig beheer van financiële producten voor u verzorgen: advies, afsluiten en begeleiding na het tot stand komen van een financieel product. Bij het laatste kunt u bijvoorbeeld denken aan een mogelijk tussentijds advies tot aanpassing van het afgesloten product, of aan het in behandeling nemen van een schade.

## Financieel Plan

U kunt bij ons terecht voor deeladviezen of voor een volledig financieel plan. Een hypotheek (deeladvies) is bijvoorbeeld vaak een belangrijk onderdeel van uw totale financiële planning maar er zijn veel meer zaken waar u bij de aankoop of verbouwing van een woning rekening mee moet houden. In onderstaand overzicht is dit schematisch uiteengezet:



Door stil te staan bij bovenstaande gebeurtenissen krijgt u een helder overzicht van alle belangrijke scenario's en financiële risico's voor een langere periode. Natuurlijk is zo'n financieel plan een momentopname. In de toekomst kunnen er zich allerlei zaken voordoen waardoor het plan moet worden bijgesteld. Vandaar dat wij het belangrijk vinden om regelmatig contact met u te houden.

### Hoe gaan wij voor u te werk?

Bij onze dienstverlening inzake zogenaamde impactvolle of complexe producten gaan wij altijd volgens een vast stappenplan te werk. Het voordeel is dat u vooraf precies weet waar u aan toe bent, wat de kosten voor onze werkzaamheden zijn en dat u zelf kunt beslissen of en wanneer u de volgende stap neemt.

#### Stap 1: Inventarisatiefase

- Kennismaking;
- Toelichting op onze dienstverlening;
- Inventarisatie van uw doelstellingen en wensen. U geeft aan op welk gebied u onze ondersteuning nodig heeft: het verkrijgen van een hypotheek, vermogensopbouw voor een (aanvullend)pensioen, een verzekering of een andere dienst;
- Wij lichten vervolgens in detail toe hoe het stappenplan er uit ziet en wat de kosten en onze vergoedingen daarvan zijn;
- Wij inventariseren uw persoonlijke situatie, financiële wensen en -doelstellingen zodat wij onszelf een goed beeld van u kunnen vormen en van de randvoorwaarden waaraan de

toekomstige voorziening moet voldoen. In uw klantprofiel worden de volgende zaken vastgelegd:

- Uw financiële positie: zoals inkomen, verplichtingen en vermogen;
- Uw kennis en ervaring met financiële producten;
- Uw leefsituatie en risicobereidheid.
- Verstrekken van globale informatie over de door u gewenste dienst. Hoeveel kunt u lenen, wat zijn de bijbehorende maandlasten, welke hypotheekvormen zijn er, wanneer is er sprake van een (fiscaal)pensioentekort, sparen of beleggen, etc;
- Als u besluit om de volgende stap te nemen, maken wij samen met u een opdrachtbevestiging/ opdrachtovereenkomst waarin onze werkzaamheden, kosten, vergoeding(en) nauwkeurig omschreven zijn.

Wij adviseren u dat u zich goed voorbereidt op het gesprek. In eerste instantie kunt u dat doen door te bedenken welke doelen en wensen u heeft, welke u wilt realiseren en wat u bij de realisatie van de doelen belangrijke voorwaarden vindt (denk aan maximale maandlast, afdekking van bepaalde risico's, bepaalde belangrijke gebeurtenissen in uw leven waar u rekening mee wilt houden etc). Daarnaast adviseren wij u om informatie over financiële onderwerpen in te winnen via internet. Als u vooraf de tijd neemt om u goed voor te bereiden, zal het gesprek concreter kunnen verlopen en kunt u de besproken zaken (nog) beter plaatsen.

### Stap 2: Analyse- en adviesfase

In de analyse- en adviesfase bespreken, en indien nodig actualiseren, wij het klantprofiel en worden de stukken verzameld en geanalyseerd ten behoeve van het advies. Denk hierbij bijvoorbeeld aan een bestaande hypotheek, lopende polissen (die verbonden kunnen worden aan de hypotheek), lopende voorzieningen voor arbeidsongeschiktheid en overlijden, opgebouwde pensioenaanspraken, lopende financiële verplichtingen (leningen, alimentatie), beleggingskeuzes, etc.

Aan de hand van het klantprofiel wordt onderzocht welke constructie het beste past bij uw wensen en bestedingsmogelijkheden. Er wordt gekeken naar de risico's van overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid. Ook besteden wij aandacht aan de vraag of er fiscaal voordeel mogelijk is, het rendement verbeterd kan worden en/of de risico's verminderd kunnen worden.

Onze bevindingen en de afstemming met u presenteren wij in de vorm van een financieel plan. Hierin wordt aangegeven hoe en met behulp van welke financiële productoplossingen uw wensen en doelstellingen uitgevoerd kunnen worden. Wij bespreken dit plan met u en motiveren de gemaakte keuzes. Hieruit blijkt ook of bepaalde wensen en doelstellingen niet haalbaar zijn, bijvoorbeeld vanuit de optiek van de door u aangegeven risicobereidheid of inkomenssituatie. Het uiteindelijke resultaat is een compleet- of deeladvies waarbij (voor zover van toepassing) uw wensen en doelstellingen zijn vertaald in een financieel plan. Samen met u bespreken wij welke onderdelen er worden gerealiseerd. Ieder financieel advies is flexibel waardoor wijzigingen in uw persoonlijke situatie vertaald kunnen worden naar een geschikte aanpassing in uw totale financiële planning.

### Stap 3: Bemiddelingsfase

Wij kunnen bemiddelen in de financiële producten, welke nodig zijn om uw financiële plan te realiseren, van een groot aantal aanbieders. Als u bij een van die aanbieders een product wilt aanschaffen kunnen wij dat geheel voor u verzorgen. Voor bemiddeling is een gedegen en passend advies altijd het uitgangspunt. Het is immers belangrijk dat u een product aanschaft dat bij uw situatie past.



#### Stap 4: Nazorgfase

U kunt tot een jaar na bemiddeling kosteloos gebruik maken van onze diensten met betrekking tot het eerder uitgebrachte advies. Na dat jaar zal er sprake zijn van een aanvullend advies. Om ook na dit jaar verzekerd te zijn van ondersteuning zal bij een onderhoudsgesprek een bedrag aan kosten worden gevraagd.

Fienancy werkt voor particulieren niet met een serviceabonnement, aangezien de verplichtingen die dit schept voor u te hoge kosten met zich meebrengt en wij relatief veel onnodig werk in uw dossier moeten stoppen om ons aan de urenafpraak te kunnen houden.

Het onderhoudsgesprek kan op uw initiatief zijn bij bijvoorbeeld vragen of wijzigingen in de persoonlijke- en zakelijke sfeer. Uiteraard zullen wij contact met u opnemen indien er belangrijke wijzigingen zijn in bijvoorbeeld de (fiscale) wet- en regelgeving waarbij wij het belangrijk vinden u daarover in kennis te stellen. Als het initiatief voor een onderhoudsgesprek bij Fienancy ligt, zijn de kosten van dit gesprek voor Fienancy. Extra werkzaamheden die voortvloeien uit het onderhoudsgesprek worden uiteraard wel tegen uurtarief berekend.

#### BTW

Mogelijk is onze nota belast met BTW. Wanneer de intentie van het advies gericht is op het tot stand komen van een hypotheek, levensverzekering of schadeverzekering, mogen wij u een nota zonder BTW aan u versturen. Wanneer dit niet zo is (bijvoorbeeld bij een second opinion of een financieel plan), zijn wij verplicht om u BTW in rekening te brengen.

#### Onze beloningsregelingen

Uiteraard zijn de onder "stap 1 - inventarisatiefase" genoemde werkzaamheden voor u kosteloos. Voor onze dienstverlening daarna vragen wij een vergoeding. De wijze van beloning is afhankelijk van de dienst die u via Fienancy afneemt. In hoofdlijn onderscheiden wij een drietal beloningsmodellen:

1. Vast tarief voor bemiddeling van:
  - a. hypotheek inclusief bijbehorende levens- en woonlastenverzekeringen en vermogensopbouwproducten;
  - b. vermogensopbouwproducten voor (aanvullend) pensioen;
  - c. arbeidsongeschiktheids-, overlijdensrisicoverzekering, woonlastenbeschermer.
2. Provisie voor bemiddeling en nazorg van overige schade- en sommenverzekeringen, consumptief krediet zonder gekoppelde verzekeringen, betaal- en spaarrekeningen;
3. Uurtarief voor overige financiële dienstverlening.

Onze dienstverlening is dus niet gratis, maar wel duidelijk en transparant.

#### 1. Vast tarief

Wanneer een product op basis van een vast tarief geadviseerd wordt, betaalt u ons alleen via onze declaratie voor de door ons uitgevoerde werkzaamheden, (bemiddelde) producten en/of (verleende) diensten.

U ontvangt vooraf van ons een opdrachtovereenkomst ter ondertekening en een gespecificeerde nota die u rechtstreeks aan ons dient te voldoen.

Bij het vaststellen van onze beloning maken wij onderscheid tussen:

- 1 het bemiddelen bij de totstandkoming van een of meer overeenkomsten (het afsluiten)
- 2 het onderhoud - nazorg- die wij kunnen verlenen.



### **Bemiddelen**

Wij brengen voor onze dienstverlening een vast tarief in rekening. De hoogte van de uiteindelijke vergoeding is niet afhankelijk van het van financiële product dat u via onze bemiddeling afneemt of het aantal uur dat wij daarvoor nodig hebben. Ook als er via onze bemiddeling uiteindelijk geen financieel product tot stand komt, bent u ons een vergoeding verschuldigd.

**In bijlage 1: 'tarieven en beloning' vindt u een overzicht van onze vaste tarieven.**

Deze vaste tarieven zijn inclusief nazorg tot één jaar na het tekenen van de opdrachtbevestiging. Na dat jaar worden onze kosten voor onderhoud en handelingen in verband met veranderingen in de huidige situatie in relatie tot het door Fienancy eerder uitgebrachte advies bij u in rekening gebracht op basis van het dan geldende uurtarief.

### **2. Provisie voor bemiddeling en nazorg van overige schade- en sommenverzekering, consumptief krediet zonder gekoppelde verzekeringen, betaal- en spaarrekeningen**

Omdat de bemiddeling en nazorg inclusief schadeafhandeling op basis van een vast tarief en/of uurtarief voor deze producten voor u kostbaar is, werken wij voor dit type producten op basis van provisie. Deze provisie ontvangen wij van financiële instellingen, waar u met onze begeleiding, een financieel product aanschaft.

De hoogte van de provisie die wij ontvangen is een vast percentage van het verzekerde bedrag, te betalen premie of het uitstaande kapitaal en verschilt over het algemeen per product en per financiële instelling. De financiële instelling zal deze kosten bijna altijd verwerken in de prijs van het van financiële product. Indien gewenst kunt u inzicht krijgen in de door ons te ontvangen provisie.

**In bijlage 1: 'tarieven en beloning' vindt u een overzicht met een indicatie van de door ons te ontvangen doorlopende vergoeding voor bovengenoemde producten.**

### **3. Overige financiële dienstverlening**

Voor bepaalde diensten en of financiële adviezen brengen wij u een uurtarief in rekening. U kunt hierbij denken aan adviezen over testamenten en huwelijkse voorwaarden, belastingzaken en onderhoud op via ons kantoor gesloten hypotheek, verzekeringen en vermogensbouwproducten tegen vaste vergoeding of niet via ons kantoor gesloten hypotheek, verzekeringen en vermogensbouwproducten.

Voordat wij aan een opdracht beginnen, maken wij een inschatting van zowel de inhoud van de dienstverlening als de kosten die hiermee gemoeid zijn. Over de door ons in rekening gebrachte kosten bent u BTW verschuldigd.

**In bijlage 1: 'tarieven en beloning' vindt u een overzicht van onze uurtarieven.**

### **Wat verwachten wij van u?**

Om u goed van dienst te kunnen zijn, en ons werk goed te kunnen verrichten, is het van belang dat wij ons een zo compleet mogelijk beeld kunnen vormen van uw financiële situatie. Bij de advisering van complexe financiële producten zullen wij u vragen om een inventarisatieformulier in te vullen. Aan de hand van dit formulier zal een zogenaamd klantprofiel worden samengesteld. In dit profiel worden uw wensen en omstandigheden **vooraf** vastgelegd. Het klantprofiel vormt de basis voor het uiteindelijke advies. Het is daarom van groot belang dat de gegevens in dit document correct worden ingevuld. Ook gegevens over diensten en/of producten welke niet via onze bemiddeling tot stand zijn gekomen, dienen hierin te worden opgenomen. Het is uiteraard van belang dat u ons tijdig informeert over wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden zoals een verhuizing,



huwelijk, geboorte van een kind, echtscheiding of een andere baan, wil het uitgebrachte advies actueel blijven.

Op basis van onjuiste of onvolledige informatie kunnen er zich situaties voordoen die verstrekkingen kunnen hebben. Financiële dienstverleners kunnen op basis van hun voorwaarden eventuele uitkeringen weigeren, contracten verbreken of overeenkomsten niet erkennen.

Wij zijn verplicht uw identiteit aan de hand van een origineel identiteitsbewijs vast te stellen. U kunt dus verwachten dat uw adviseur hiernaar vraagt.

### Kwaliteit

Wij voldoen aan de eisen van de Wft. Wij beschikken over de benodigde vergunningen van de Autoriteit Financiële Markten. Deze vergunningen zijn wettelijk verplicht om te kunnen bemiddelen in verzekeringen, hypotheek, beleggingsproducten en het verlenen van overige financiële diensten. Wij zijn aangesloten bij:

#### Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH)

P: Postbus 12016, 1!00 AA AMSTERDAM  
T: 020 42 89 573  
F: 020 42 89 574  
E: bureau@seh.nl  
I: www.seh.nl

#### Stichting Certificering FFP

P: Postbus 16750, 1001 RG AMSTERDAM  
T: 035 30 20 120  
E: info@ffp.nl  
I: www.ffp.nl

Dit betekent dat wij zijn aangesloten bij organisaties die van haar leden bepaalde kwaliteitsnormen eisen. Deze normen gelden zowel voor het advies, de wijze van advisering als ook de wijze waarop de vakkennis op peil gehouden wordt. Om up-to-date te blijven, volgen onze adviseurs een jaarlijkse permanente educatie. Het register van de SEH en FFP zijn te raadplegen via genoemde websites.

### Klachten?

Wij doen er alles aan om u tot volle tevredenheid van dienst te zijn. Het is echter nooit helemaal uit te sluiten dat er ergens een fout wordt gemaakt. In eerste instantie proberen wij samen met u tot een oplossing te komen. Elke klacht wordt zorgvuldig behandeld. U krijgt binnen enkele dagen een ontvangstbevestiging. Het is mogelijk dat wij contact met u opnemen voor een nadere toelichting of aanvullende informatie. Uiteraard zal er zorgvuldig met uw vertrouwelijke informatie worden omgegaan. Wij handelen een klacht in principe binnen 3 weken af. Is dit niet mogelijk, dan wordt u op de hoogte gehouden van de stand van zaken. Na afronding ontvangt u een schriftelijke bevestiging van de uitkomst van de procedure.

Mochten wij u uw klacht, naar uw inzicht, niet afdoende behandelen dan kunt u zich wenden tot de burgerlijke rechter of kunt u uw klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD).

P: Postbus 93257, 2509 AG DEN HAAG  
T: 070 333 8 999  
E: info@kifid.nl  
I: www.kifid.nl



### **Aansprakelijkheid**

Al onze adviezen worden gegeven op basis van de vigerende fiscale, sociale en juridische wetgeving. Wij kunnen geen verantwoordelijkheid aanvaarden noch aansprakelijk zijn voor wijzigingen in deze wetgeving die zich nadien voordoen. Uiteraard doen wij onze uiterste best om u van het juiste advies te voorzien, maar adviseren blijft mensenwerk. Net als in het dagelijkse leven kan er dus altijd iets anders lopen dan beoogd. U mag daar nooit de dupe van worden. Daarom hebben wij een beroepsaansprakelijkheidsverzekering afgesloten die de mogelijke financiële gevolgen van een aansprakelijkheidsstelling dekt. Deze beroepsaansprakelijkheidsverzekering betekent voor ons een extra waarborg voor de continuïteit van ons kantoor en biedt u zo extra zekerheid dat uw eventuele schade snel en zo volledig mogelijk wordt vergoed.

### **Uw persoonsgegevens**

Om u goed te kunnen adviseren welke financiële producten bij uw situatie passen, gaan wij met u in gesprek. In dit gesprek stellen wij u verschillende vragen. Deze vragen hebben betrekking op uw kennis van en ervaring met financiële diensten, uw financiële situatie, zoals inkomen, uitgaven en vermogen, uw wensen en behoeften voor zover relevant voor het financiële advies en uw bereidheid om bepaalde risico's zelf te dragen, dan wel uw wens om deze juist af te dekken, bijvoorbeeld door middel van een verzekering.

### **Wij gaan zorgvuldig met uw gegevens om**

Met de gegevens die wij van u ontvangen, gaan wij zorgvuldig om. Wij hebben technische en organisatorische maatregelen genomen om te voorkomen dat onbevoegde derden kennis kunnen nemen van deze gegevens. Ook hebben al onze medewerkers een geheimhoudingsverklaring ondertekend.

### **Hoe gebruiken wij de van u ontvangen gegevens?**

Wij gebruiken de gegevens die wij van u krijgen om een analyse van uw financiële situatie te maken. Hieruit volgt dan ons advies over welke maatregelen u kunt nemen om de door u gewenste financiële zekerheid te realiseren. Dat kan betrekking hebben op de opbouw van uw pensioen, het verzekeren van bepaalde risico's of het verkrijgen van een financiering.

Zowel in het kader van het opstellen van dit advies als wanneer u ons vraagt onderdelen van dit advies uit te voeren, kan het voorkomen dat wij contact moeten zoeken met verzekeraars, geldverstrekkers, expertisebureaus, arbeidsdeskundigen en anderen die relevant zijn bij de uitvoering van de voor u te realiseren financiële zekerheid.

Bij verzekeraars en geldverstrekkers gaat het dan om de informatie die zij nodig hebben om te kunnen bepalen of en zo ja onder welke condities zij aan u een offerte willen uitbrengen voor een verzekering of krediet. Bij expertisebureaus gaat het om gegevens die nodig zijn om de waarde van uw pand of andere bezittingen te kunnen taxeren. Bij arbeidsdeskundigen gaat het om uw contactgegevens, zodat de arbeidsdeskundige in het kader van een aanvraag van een arbeidsongeschiktheidsverzekering contact met u kan zoeken.

Wij geven de van u ontvangen persoonsgegevens alleen aan derden door wanneer dat nodig is om een bepaald onderdeel van uw opdracht uit te voeren. Wij geven daarbij alleen die gegevens door die deze derden ook echt nodig hebben om de door ons gevraagde werkzaamheden voor u uit te voeren.





### Hoe lang bewaren wij uw gegevens?

Wij bewaren de gegevens niet langer dan nodig om de opgedragen werkzaamheden voor u uit te voeren. Uiterlijk vijf jaar nadat de verzekeringen en/of kredieten die wij voor u tot stand hebben gebracht zijn geëindigd, vernietigen wij de persoonsgegevens die wij van u in dit kader hebben ontvangen.

### Wat zijn uw rechten?

U bent onze klant. Dus u heeft het recht om te bepalen welke gegevens wij van u wij wel of niet ontvangen. Maar daarnaast heeft u nog andere rechten. Wij vatten deze hieronder samen"

- a) U mag ons altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van u hebben. Dit overzicht verstrekken wij u kosteloos.
- b) Wanneer u meent, dat wij bepaalde gegevens over u onjuist in onze administratie hebben verwerkt, dan kunt u om correctie vragen. Wij stellen dit zeer op prijs, omdat wij uiteraard alleen ons werk goed kunnen doen, wanneer de gegevens waarmee wij voor u werken correct zijn.
- c) Indien u niet langer wilt dat wij bepaalde gegevens in onze administratie hebben geregistreerd, dan kunt u ons verzoeken deze gegevens te verwijderen. Uiteraard voldoen wij in dat geval aan uw verzoek.
- d) Wij hebben hierboven aangegeven op welke wijze wij de van u ontvangen gegevens gebruiken. Mocht u op enig moment dit gebruik willen beperken, bijvoorbeeld dat wij bepaalde gegevens niet aan een bepaalde organisatie mogen doorgeven, dan kunt u ons dit laten weten. Ook aan dit verzoek zullen wij dan uiteraard voldoen.
- e) Indien u dat wenst, kunt u ons vragen uw gegevens door te zenden aan een derde. Bijvoorbeeld uw accountant, advocaat of bank. Na ontvangst van uw verzoek zullen wij zo spoedig mogelijk uw verzoek uitvoeren.
- f) Wanneer wij van derden persoonlijke informatie over u ontvangen, bijvoorbeeld van uw verzekeraar, accountant, bank of andere financieel adviseurs dan informeren wij u over de bron waaruit wij deze informatie hebben ontvangen.

### Klachten over de wijze waarop wij met uw persoonsgegevens omgaan

Zoals hierboven aangegeven, proberen wij zo zorgvuldig mogelijk met uw persoonsgegevens om te gaan. Heeft u vragen over de wijze waarop binnen ons kantoor wordt omgegaan met uw persoonsgegevens? Aarzel dan niet en neem hierover contact met ons op. Wij zullen dan ons best doen om deze vragen zo goed mogelijk te beantwoorden.

Mocht u klachten hebben over de wijze waarop ons kantoor met uw persoonsgegevens is omgegaan, dan spreken wij de wens uit dat u hierover contact opneemt met de directie van ons kantoor. Wij beloven u dat deze klacht onze aandacht krijgt.

Mocht u toch van mening blijven, dat wij niet zorgvuldig genoeg met uw persoonsgegevens zijn



omgegaan, dan kunt u een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens:  
[www.autoriteitpersoonsgegevens.nl](http://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl).

### **Beëindiging relatie**

U hebt het recht om op elk moment de relatie met ons te beëindigen. U kunt uw bank, verzekeringsmaatschappij of vermogensbeheerder verzoeken de lopende financiële producten over te dragen naar een adviseur van uw keuze. Eventuele openstaande financiële verplichtingen of anderszins met betrekking tot ons kantoor blijven echter in stand. Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Dit neemt niet weg dat bestaande verzekeringscontracten in stand blijven. Als de zorgplicht met betrekking tot uw financiële producten bij ons ligt, blijft deze bij Fienancy totdat een ander intermediair deze zorgplicht overneemt.

### **Natuurlijk is er nog veel meer te vertellen**

We hopen dat u een beeld heeft gekregen van wat wij voor u kunnen betekenen. Natuurlijk is dat veel meer dan u in deze brochure heeft kunnen lezen. Stel ons daarom gerust uw vragen. Wilt u meer weten of wat wij voor u kunnen doen of hoe wij werken? We vertellen het u graag in een gesprek.



## Bijlage 1: tarieven en beloning

### Ad 1 Dienstenwijzer - Vast tarief

Basistarief hypotheek	starter (eerste eigen woning)	€ 1.250,-
	Doorstromer (eerder eigen woning (gehad))	€ 1.850,-
Toeslagen:	ondernemer	+ € 500,-
Flexfront)	offerte via inkooporganisatie (DAK of	+ € 325,-
(CPO)	zelfbouw of Collectief Particulier Opdrachtgeverschap	+ € 300,-
	vreemde valuta hypotheek	+ € 500,-
	Negatieve BKR-registratie	+ € 500,-
	Perspectief- of inkomensverklaring (verplicht bij sommige banken)	kosten afhankelijk van aanbieder
Verhoging hypotheek.	via Fienancy afgesloten	€ 1.000,-
	niet via Fienancy afgesloten	€ 1.500,-
Echtscheiding Ontslag Hoofdelijke Aansprakelijkheid hypotheek	via Fienancy afgesloten	€ 1.250,-
	niet via Fienancy afgesloten	€ 1.750,-
Beleggingspand voor verhuur		€ 2.000,-
Overlijdensrisicoverzekering	1 <sup>e</sup> leven	€ 300,-
	1 <sup>e</sup> leven in combinatie met hypotheek	€ 200,-
	2 <sup>e</sup> leven	€ 100,-
Woonlastenbeschermer arbeidsongeschiktheid werknemer/ werkloosheid WIA-excedentverzekering	1 <sup>e</sup> leven	€ 400,-
	1 <sup>e</sup> leven in combinatie met hypotheek	€ 200,-
	2 <sup>e</sup> leven	€ 100,-
Arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen		€ 800,-
Uitkerende lijfrente		€ 500,-
Vermogensopbouw		€ 500,-
Verzekerde vermogensopbouw		€ 650,-
Verzorgen belastingaangifte voor	particulier	€ 150,-
	particulier inclusief fiscaal partner	€ 180,-



## Aanvullende diensten

Onderstaande diensten worden apart in rekening gebracht.

Aanvullende diensten hypotheek	
Extra hypotheekofferte bij andere geldverstrekker	€ 250,-
Rentemiddeling (excl. administratiekosten geldverstrekker)	€ 500,-
Overbruggingshypotheek	€ 200,-
Restschuldfinanciering	€ 300,-
Aanvragen en begeleiden Starterslening via SVn	€ 500,-
Plaatsen taxatieopdracht (excl. kosten van rapport zelf)	€ 25,-
Plaatsen opdracht bouwkundige keuring (excl. kosten van het rapport zelf)	€ 25,-
Second opinion hypotheek	€ 200,-
Beoordelen koopakte	€ 50,-
Regelen bankgarantie (excl. de kosten van de garantie zelf)	€ 50,-
Analyse of oversluiten voordelen oplevert. Bij daadwerkelijk oversluiten binnen 3 maanden worden kosten in mindering op hypotheekfactuur geboekt.	€ 300,-

## Ad 2 Dienstenwijzer - Provisie voor bemiddeling en nazorg van schade- en sommenverzekeringen (exclusief arbeidsongeschiktheidsverzekeringen), consumptief krediet zonder gekoppelde verzekeringen, betaal- en spaarrekeningen

Voor bovengenoemde producten ontvangen wij jaarlijks een provisie. Voorwaarde is dat uw lening, verzekering of rekening, met Fienancy als intermediair, blijft lopen en dat wij deze financiële producten in het kader van de wettelijke zorgplicht -en in kader van onze eigen werkwijze- blijven beheren en onderhouden.

De daadwerkelijke hoogte van de provisie is afhankelijk van de aanbieder. Er zijn dus onderlinge verschillen. Hieronder een indicatie.

Spaarrekening (provisie in % van het spaarsaldo)	Minimaal	Maximaal
Internetbankieren	0%	0,05%
Internetspaarrekening	0%	0,22%
<b>Voorbeeld: gemiddeld spaarsaldo € 10.000,- op de spaarrekening</b>	<b>€ 0</b>	<b>€ 22</b>

Consumptief krediet (provisie in % uitstaand saldo)	Minimaal	Maximaal
Provisie over het gemiddeld uitstaand saldo	0,1%	0,15%
<b>Voorbeeld: gemiddeld uitstaand saldo € 10.000,-</b>	<b>€ 10</b>	<b>€ 15</b>

Schadeverzekeringen (provisie in % van de premie)	Minimaal	Maximaal
Opstal/ inboedel	0%	25%
<b>Voorbeeld: totale premie schadepakket € 500</b>	<b>€ 0</b>	<b>€ 125</b>

U kunt het exacte percentage/ bedrag dat wij in uw situatie aan doorlopende vergoeding, via een aanbieder, ontvangen opvragen.



### Ad 3 Dienstenwijzer - Overige financiële dienstverlening

Overige financiële diensten	Tarief
Uurtarief	€ 125,-
Tarief voor gereden kilometers	€ 0,40

Indien de intentie van het advies niet gericht is op het tot stand komen van een hypotheek, levensverzekering of schadeverzekering (bijvoorbeeld bij een second opinion of een financieel plan), zijn wij verplicht bovenstaande bedragen te verhogen met 21% BTW.

De huidige regeling geldt vanaf 01-03-2019 en tot de datum waarop nieuwe wet- en/of regelgeving of inzichten aanpassing van de regeling noodzakelijk maken. Hoewel dit overzicht met de grootste zorgvuldigheid is gemaakt, zijn wijzigingen of tyefouten voorbehouden. Aan dit overzicht kunnen geen rechten worden ontleend.

Op alle diensten die door Fienancy worden geleverd zijn algemene voorwaarden van toepassing. De tekst van de recente algemene voorwaarden kunt u vinden op [www.fienancy.nl](http://www.fienancy.nl)