

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

Dit document wordt u aangeboden door:

FDC Amsterdam
Daalwijkdreef 47
1103 AD Amsterdam

Wij willen ons graag aan u voorstellen en u informeren over onze werkwijze. Als u besluit van onze dienstverlening gebruik te maken, weet u waar u aan toe bent en wat wij wederzijds van elkaar mogen verwachten.

Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document. Dat betekent dat u door dit document op generlei wijze verplicht bent om bepaalde diensten van ons kantoor af te nemen of om een bepaalde overeenkomst met betrekking tot een financieel product te sluiten.

Wie zijn wij?

FDC Amsterdam biedt u deskundige advisering en diensten op het gebied van:

- verzekeringen;
- hypotheken;
- pensioenen;
- sparen;
- financiële planning;
- consumptief krediet.

Tevens treden wij op als bemiddelaar voor het afsluiten van de financiële producten die wij u adviseren.

Ons kantoor en medewerkers van kantoor zijn aangesloten bij:

- SEH : Stg. Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs www.seh.nl
- Kifid : Klachteninstituut Financiële Dienstverlening www.kifid.nl
- Stfd : Stichting Financiële Dienstverlening www.stfd.nl
- SKFD : Stichting Keurmerk Financiële Dienstverlening www.kfdkeurmerk.nl

Hoe kunt u ons bereiken?

Ons kantoor is op werkdagen geopend van 09:00 uur tot 17:30 uur.

Bezoekadres: Daalwijkdreef 47 1103AD Amsterdam

Postadres: Postbus 22646 1100DC Amsterdam

Telefoon: 020 – 4 700 300

Fax: 020 – 6 721 359

Email : info@fdcamsterdam.nl

Internetadres : www.fdcamsterdam.nl

Algemeen

Doordat wij u adviseren beschikken wij over uw persoonlijke gegevens. Conform de Wet bescherming persoonsgegevens zullen deze niet zonder uw toestemming aan derden ter beschikking worden gesteld.

Wij adviseren u bij het vinden en afsluiten van het gewenste product. Bij deze advisering baseren wij ons advies niet op een onderzoek van de aanbiedingen van alle in Nederland werkzame verzekeringsmaatschappijen. Wij doen zaken met een groot aantal instellingen waarvan wij de producten bij onze advisering betrekken.

Wij controleren de polis en de premie die verzekeraars bij u in rekening brengen. Tijdens de looptijd van de verzekering kunt u vragen om uitleg te krijgen over en

wijzigingen doorgeven met betrekking tot de via onze bemiddeling afgesloten polissen en andere financiële producten.

Mocht u schade ondervinden dan kunt u advies krijgen hoe verder te handelen.

Onze relatie met verzekeraars en geldverstrekkers

Ons kantoor is volledig vrij in de advisering van verzekeringen. Wij hebben geen contractuele verplichtingen bij banken en verzekeraars om hun producten te adviseren. Wij baseren onze advisering aan de hand van een analyse van uw persoonlijke situatie. Daardoor zijn wij veelal in staat om u een objectief product te adviseren dat past bij uw wensen en mogelijkheden.

Bij voorkeur maken wij gebruik van Het Nederlands Volmachtbedrijf. Zij hebben een volmacht van de verzekeringsmaatschappijen Aegon, Arag, ASR, DAS, Delta Lloyd, Europeesche, Goudse, London, Monuta, Nationale Nederlanden, Reaal, Unigarant. Dit houdt in, dat Het Nederlands Volmachtbedrijf van deze verzekeringsmaatschappijen de bevoegdheid heeft gekregen om voor onze cliënten op naam van de maatschappij verzekeringen te accepteren en (schade)uitkeringen te doen. Wij blijven echter volledig vrij in de keuze van de verzekeringsmaatschappij met het meest geschikte product.

Aard van dienstverlening

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

- o Schadeverzekeringen
- o Levensverzekeringen
- o Hypothecair krediet
- o Consumptief krediet
- o Elektronisch geld
- o Spaarrekeningen
- o Betaalrekeningen

Onze manier van werken.

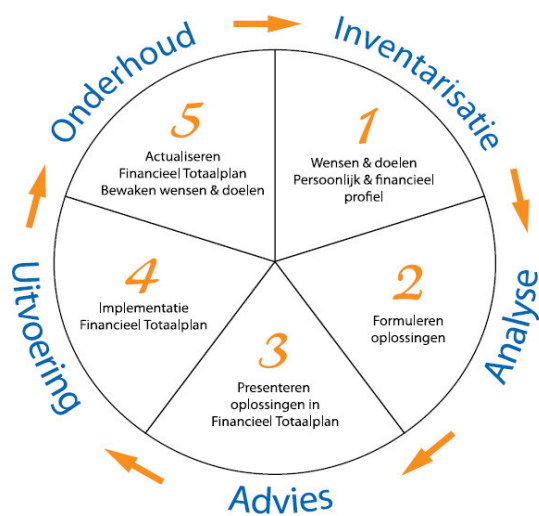
Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een bredere oriëntatie op financiële producten, kunt u van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in uw specifieke situatie van belang is. In onze praktijk vormen uw wensen en persoonlijke situatie het uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten die daarvoor nodig zijn. U bent bij ons vrij in de keuze van aanbieder(s) en product(en). Wij zullen u met onze professionele kennis en ervaring ondersteunen in het maken van deze selectie.

Dat houdt onder meer in:

1. Inventariseren van uw wensen, behoeften en uw risicobereidheid: het vastleggen van uw klantprofiel;
2. Informatie verstrekken over de in de markt beschikbare passende financiële constructies en financiële producten;
3. Voorleggen van alternatieven en berekeningen op basis van verschillende producten en aanbieders;
4. De consequenties van te nemen beslissingen inzichtelijk maken;
5. Toelichten en motiveren van het verstrekte advies;
6. Schriftelijk vastleggen en ondertekenen van het advies.

Aansluitend daarop helpen wij u met het aangaan van overeenkomsten tussen u en de financiële instelling van uw keuze. Ook daarna blijven wij u begeleiden met onze advisering. Indien nodig en wenselijk, onderhouden wij namens u de contacten met de leveranciers van deze financiële producten.

In dit schematisch overzicht ziet u onze advisering aan u in vijf stappen.



Execution only.

U kunt als consument zelfstandig beslissen over de aanschaf van een financieel product. In dat geval ontvangen wij van u alleen een opdracht om een bepaalde verzekering of hypotheek af te sluiten.

Indien u om advies vraagt over beleggingsfondsen of als wij orders over beleggingsfondsen voor u gaan doorgeven aan de aanbieder, zullen wij met u vooraf een cliëntenovereenkomst aangaan, waarin duidelijk wordt aangegeven welke diensten wij voor u verrichten.

Onderhoud

De meeste financiële producten hebben een lange looptijd, zoals een overlijdensrisico-/ levensverzekering of hypotheek. Gedurende de looptijd kunnen veranderingen naar voren komen in uw persoonlijke omstandigheden. Huwelijk, scheiding, gezinsuitbreiding en veranderen van werkgever kunnen allemaal van invloed zijn. Maar ook veranderingen van de producten, renteaanpassing e.d. kunnen voor u van belang zijn. Samen met u maken wij afspraken over de nazorg van de door u afgesloten producten en de daarmee samenhangende kosten.

Wat verwachten wij van u?

Om ons werk goed te kunnen doen, vragen wij u ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in uw persoonlijke situatie of samenlevingssituatie (zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing, veranderingen in uw inkomens- en/of arbeidssituatie, rijontzegging, strafrechtelijke veroordeling enz..

Betalingen

Alle betalingen, die u in verband met een afgesloten verzekering hypotheek of krediet verschuldigd bent aan de geldverstrekker(s), dient u rechtstreeks te voldoen. U ontvangt daarvoor periodiek een acceptgiro of nota van de desbetreffende verzekeraar of geldverstrekker. Ons advies is om uw betalingen automatisch te regelen.

Wij raden u aan de betalingen tijdig te verrichten resp. te zorgen voor voldoende saldo op uw betaalrekening. Achterstand in betaling levert later hoge inhaalbetalingen op, of mogelijk zelfs problemen met de verzekeraars of geldverstrekkers, wat kan resulteren in een registratie bij Bureau Krediet Registratie.

Als u de premies van uw verzekeringen niet op tijd betaalt dan kan de dekking ophouden. U krijgt daarover dan schriftelijk bericht.

Beloning

Wij zijn als financiële dienstverlener verplicht de beloning die wij ontvangen kenbaar te maken aan u, de klant. Dit moet in nominale bedragen gebeuren en uiterlijk op het moment van de offerte. Het gaat hierbij om de totale beloning, ook het deel dat eventueel aan de 'serviceprovider' wordt betaald.

Een serviceprovider is een organisatie die ons op de volgende gebieden ondersteunt:

- inkoop van kwalitatief uitstekend verzekeringen tegen een scherpe premie
- automatisering van ons kantoor
- marketing

Deze serviceproviders ontvangen geen provisie-inkomsten uit bemiddeling maar brengen ons een bemiddelingsbedrag in rekening.

Onze beloning die wij voor de advisering aan u ontvangen moet altijd "passend" zijn. Bij de vraag of de beloning passend is wordt gebruik gemaakt van de indicatoren die de AFM heeft opgesteld:

1. Het soort dienst van de financiële dienstverlener waarop de provisie van invloed is.
2. Is er een evenwichtige relatie tussen de hoogte van de provisie enerzijds en de kosten die worden gemaakt en de inspanning die wordt geleverd anderzijds.
3. Wordt er een provisie verstrekt die gebruikelijk is in de markt.
4. Indien er een onderlinge relatie bestaat tussen de financiële dienstverlener en een aanbieder mag deze niet van invloed zijn op het advies en de belangen van de cliënt.
5. Afhankelijkheid van de tussenpersoon van een bepaalde provisie en/of de afhankelijkheid van een bepaalde aanbieder mag er niet toe leiden dat er mogelijk niet in het belang van de cliënt wordt gehandeld.

Hoe worden wij beloond?

Het kennismakingsgesprek is gratis. Onze verdere dienstverlening is niet gratis. Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, huisvestingskosten, opleidingen en vergunningen.

In de beloning voor onze dienstverlening heeft u een keuzemogelijkheid, te weten:

- o Beloning voor onze dienstverlening uit provisie; de maatschappij betaalt de provisie vanuit de door u betaalde premie, rente e.d.
- o Beloning voor onze diensten door het betalen van een uurtarief; u betaalt ons dan rechtstreeks voor onze dienstverlening op basis van het aantal gewerkte uren tegen het vooraf afgesproken uurtarief. Wij geven u vooraf een indicatie van het aantal uren die wij denken nodig te hebben. Achteraf ontvangt u een specificatie van de werkelijk gewerkte uren.
- o Beloning voor onze diensten op basis van een vaste prijs; de vergoeding is dan niet afhankelijk van het financiële product dat u afsluit ongeacht de financiële instelling of het aantal door ons gewerkte uren. Ook als er via onze bemiddeling geen financieel product tot stand komt, bent u ons een vergoeding verschuldigd.

Beloning via een serviceabonnement

Voor het beheer van uw bestaande verzekeringen en hypotheek worden wij bij voorkeur beloond via een maandelijks serviceabonnement.

De verzekeringspremies worden op netto basis, exclusief provisie, bij u in rekening gebracht. Daarnaast betaalt u een vast maandelijks abonnementstarief voor onze werkzaamheden.

Wij hebben voor u de volgende serviceabonnementen:

- Schadeverzekeringen
 - Financiële Foto, een heldere analyse van uw financiële situatie
 - Belastingaangifte, voor uw particuliere belastingaangifte
 - Hypotheken, voor het wettelijk verplichte onderhoud van uw hypotheek
 - Opstartkosten, een vergoeding die wij u mogelijk in rekening brengen voor onze extra werkzaamheden als u bij ons klant wordt
- Voor dit service-abonnement betaalt u maandelijks een vaste bijdrage. Voor zover mogelijk worden de verzekeringen provisieloos in rekening gebracht. Indien wij toch provisie ontvangen wordt dit het volgende kalenderjaar in mindering gebracht op het service-abonnement.
- Indicaties Particuliere service-abonnementskosten bedragen per maand:
 - o € 20,- Hypotheek;
 - o € 20,- Financiële Foto;
 - o € 20,- Belastingaangifte;
 - o € 15,- Schadeverzekeringen;
 - o € 10,- Opstartkosten, dit bedrag wordt in bepaalde situaties en uitsluitend in het eerste jaar in rekening gebracht.

Samen met u bekijken we aan welk abonnement u behoefte heeft. Bij een combinatie geldt voor het eerste abonnement een prijs van € 20,- per maand, voor het tweede € 15,- per maand en voor elk volgend abonnement € 10,-.

Schadebehandeling bij een service abonnement

o Het is niet zeker of en wanneer u een verzekerde schade krijgt. Een vergoeding voor een behandeling van uw schades zit daarom niet in uw abonnement. De prijs voor de behandeling van een schade is € 25,-. Als de schade verhaalbaar is op een tegenpartij dan brengen wij onze kosten daar in rekening.

Onze abonnementen zijn gericht op beheer. Voor de advisering van nieuwe verzekeringen of en nieuwe hypotheek hebben wij de volgende drie mogelijkheden:

- Provisie
- Uurtarief
- Vast afgesproken bedrag

Zakelijke serviceabonnementen

Het zakelijk serviceabonnement is mede afhankelijk van de omvang van het aantal en soort verzekeringen. Wij geven u vooraf een duidelijke toelichting op het maandbedrag. Bij het vastleggen van de afspraken voor wat betreft onze dienstverlening geven wij u in de precontractuele wat de kosten van uw abonnement zijn.

Beloning uit provisie

U betaalt ons kantoor een vergoeding voor het advies en de bemiddeling, via de premie

(bij een verzekering) en/of via de (maand)lasten bij een hypothecair krediet. Ons kantoor ontvangt van de verzekeraar of geldverstrekker een deel van de premie als provisie. Zodra duidelijk is welk product u via ons kantoor gaat afsluiten, dus voordat u de offerte definitief ondertekent, informeren wij u over het exacte nominale bedrag van de provisie.

Productsoort	Aantal uren	Afsluitprovisie	Doorlopende provisie
Aflossingsvrij	15-20		
Annuïteit	15-20		
Lineair	15-20		
Spaarhypothec	20-40		
Bankspaarhypothec	20-40		
Levenhypothec	20-50		
Beleggingshypothec	20-50		
Levensverzekering	20-40		
Lijfrenteverzekering	20-30		
Pensioen	20-50		
Spaarproduct	10 tot 20		
Betalingsbeschermers	10 tot 20		
Uitvaartverzekering	10 tot 15		

Aantal uren: bij complexe berekeningen/omzettingen kan aantal uren overschreden worden.

Afsluitprovisie: eenmalig percentage van de lening, totale premie of koopsom, verdienperiode 5 tot 10 jaar.

Doorlopende provisie: percentage van de lening of van de premie gedurende een periode van meestal 5 tot 30 jaar.

Pensioen: een percentage van de premie-inleg, maar door de complexiteit van pensioencontracten werken

wij in de regel op basis van vaste prijsafspraken.

De hoogte van de provisie die wij van de financiële instelling ontvangen is een vast percentage van het verzekerd bedrag of premie, het uitstaande kapitaal of het geleende hypotheekbedrag en verschilt over het algemeen per product en per financiële instelling. Ook de looptijd van het product, alsmede het feit of u premie gedurende de looptijd van het product betaalt of ineens bij het afsluiten (koopsom) heeft invloed op de hoogte van onze vergoeding die wij van de financiële instelling ontvangen.

Indien het financiële product niet via de bemiddeling van ons kantoor tot stand komt, bent u ons in beginsel geen vergoeding verschuldigd, tenzij wij daarover vooraf schriftelijke afspraken hebben gemaakt.

Beloning uit uurtarief

Onze uurtarieven zijn als volgt:

- erkend hypotheekadviseur € 175,-
- financieel- c.q. pensioenadviseur € 100,-
- administratief medewerker € 75,-
- schade medewerker € 25,-

Beloning op basis van een vaste prijs

Hypotheeken:

o Voor het inventariseren, het verwerken en samenstellen van een voor u passend advies brengen wij een vast bedrag van € 2250 in rekening;

o Voor de bemiddeling om het advies omzetten in een gewenste offerte bij een geldverstrekker naar keuze brengen wij € 1000 in rekening;

- o Voor de nazorg van uw hypotheek brengen wij sluiten wij een onderhoudsabonnement met u af;
- o Verhoging eerste hypotheek, 1 jaar later dan de ingangsdatum eerste hypotheek, brengen wij u € 950 in rekening.

Wettelijke verplichtingen.

Ons kantoor heeft volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12005755, voor het uitoefenen van ons bedrijf. www.afm.nl zie registers financieel dienstverleners.

Wij zijn voorts ingeschreven in het AFM register Nationaal Regime MiFID voor het adviseren over beleggingsfondsen en/of het doorgeven van orders over beleggingsfondsen aan de aanbieder.

Wij streven ernaar u goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Toch kan er wel eens wat fout gaan; voor die gevallen zijn wij verzekerd voor beroepsaansprakelijkheid.

Beëindiging van de relatie

U hebt het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op het door u gewenste moment, zonder opzeggingstermijn en zonder kosten. Indien er verzekeringen via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de verzekeringsmaatschappij(en) verzoeken de lopende verzekeringscontracten over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze. Van onze kant zijn ook wij vrij de relatie met u te beëindigen. Ook in dat geval kunt u de verzekeringsmaatschappij(en) verzoeken uw bij ons lopende verzekeringen over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze.

Klachtenregeling

Klachten over onze dienstverlening nemen wij serieus en lossen wij graag in goed overleg met u op. Vanuit onze interne klachtenprocedure kunnen wij nagaan hoe wij tot een oplossing kunnen komen. Mocht dat niet tot uw tevredenheid lukken, dan heeft u de mogelijkheid uw klacht voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Informatie over het Klachteninstituut kunt u vinden op de website www.kifid.nl Ook per post is Kifid bereikbaar op Postbus 93257, 2509 AG Den Haag. Ons Kifid-registratienummer is 300.009741.

Wij streven er voortdurend naar onze klanten op goede en professionele wijze te ondersteunen met deskundig en betrouwbaar financieel advies. De kwaliteit van onze dienstverlening staat daarbij voorop. Wij vertrouwen erop u met deze dienstenwijzer / dienstverleningsdocument een goed beeld te hebben gegeven van wat wij voor u kunnen betekenen. Wij hopen samen met u de (klant)relatie aan te gaan die langdurig naar beider tevredenheid zal duren.