

Dienstverleningsdocument

A. Inleiding dienstverleningsdocument

In dit document kunt u informatie terugvinden over Magnifinance, hypotheek- en verzekeringsadvies.

De wetgever hecht waarde aan goede voorlichting op het gebied van hypotheek- & verzekeringen. Daarom is wettelijk voorgeschreven aan welke punten een assurantiekantoor minimaal aandacht moet besteden in de voorlichting aan consumenten (klanten). In onze voorlichting trachten wij dan ook zo goed mogelijk te voldoen aan de inhoud van deze wettelijke verplichting. Naast deze wettelijke verplichting wil Magnifinance openheid van zaken bieden.

B. Wie zijn wij?

Magnifinance is sinds 08-08-2008 actief op de hypotheek- en verzekeringsmarkt om particulieren en bedrijven te adviseren over financiële risico's. Magnifinance adviseert & bemiddelt bij het afsluiten van hypotheek- en verzekeringen die bij die individuele cliënt passen. Hieronder staat een overzicht van de afgegeven vergunning door de AFM.

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

Voor het verlenen van financiële diensten als bedoeld in de Wet op de financieel toezicht (Wft) beschikt Magnifinance over de vereiste vergunningen. Het vergunningsnummer 12018028 is afgegeven door de AFM op 08-08-2008.

De AFM heeft W.T.M. van der Kamp, handelend onder de naam Magnifinance, vergunningen afgegeven onder nummer 12018028. Hierdoor voldoet Magnifinance aan de Wet op het financieel toezicht (Wft 2:80, adviseren) & Wft 2:96 (Bemiddelen) met dien verstande dat wanneer bemiddelen is toegestaan, adviseren ook toegestaan is in financiële diensten. Hieronder is een overzicht van het type producten waarvoor vergunningen zijn afgegeven onder de Wft:

Financiële Dienst	Product	Begindatum
Adviseren (2:96)	Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen	01 jul 08
Bemiddelen (2:80)	Betaalrekeningen	08 aug 08
Bemiddelen (2:80)	Consumptief krediet	08 aug 08
Bemiddelen (2:80)	Electronisch geld	08 aug 08
Bemiddelen (2:80)	Hypothecair krediet	08 aug 08
Bemiddelen (2:80)	Levensverzekeringen	08 aug 08
Bemiddelen (2:80)	Schadeverzekeringen	08 aug 08
Bemiddelen (2:80)	Spaarrekeningen	08 aug 08

Op de website van de AFM kunt u deze inschrijving controleren:

<http://www.afm.nl/registers/default.aspx?DocumentID=6475&DetailsID=59596>

Onze adresgegevens zijn:

Magnifinance, hypotheek- en verzekeringsadvies
Dolingadreef 255
1102 WT Amsterdam
Telefoon: 020-7704581
Mobiel: 06-47418668
Fax: 084-7536738
Website: www.magnifinance.nl
E-mail: info@magnifinance.nl

C. Wat doet Magnifinance?

1. Algemeen
Uit hoofde van ons werk beschikken wij over gegevens van u als klant. Conform de Wet bescherming persoonsgegevens zullen deze niet zonder uw toestemming aan derden ter beschikking worden gesteld.
2. Specifiek
 - a. 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 verzekeraars. Wij doen zaken met ongeveer 17 geldverstrekkers & verzekeraars waarvan wij de producten bij onze advisering betrekken. Zie verder onder G;
 - b. Wij controleren de polis en de premie die verzekeraars bij u in rekening brengen;
 - c. Tijdens de looptijd van de verzekering kunt u uitleg krijgen over en wijzigingen doorgeven met betrekking tot via onze bemiddeling afgesloten polissen en andere financiële producten;
 - d. Mocht u schade ondervinden dan kunt u advies krijgen hoe verder te handelen.

D. Wat verwachten wij van u?

1. In elk geval dat u juiste gegevens verstrekt. Dit is in uw eigen belang. Mocht in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar bij schade gerechtigd is deze niet of niet geheel te vergoeden.
2. Dat u wijzigingen m.b.t. persoonlijke omstandigheden en verzekerde zaken aan ons of de verzekeraar doorgeeft.
3. Wij verwachten van u dat u de ontvangen stukken controleert. Vooral bij telefonisch doorgegeven wijzigingen, maar ook in andere gevallen, kunnen in het communicatietraject fouten of misverstanden sluipen. Zijn de kentekens of andere gegevens goed overgenomen, klopt de dekking? Als er iets niet duidelijk of onjuist is weergegeven, belt u ons dan even. Wij gaan er dan achterheen en zullen zonodig laten corrigeren.
4. Indien u wijzigingen telefonisch aan ons doorgeeft verzoeken wij deze ook schriftelijk per post, per fax of e-mail aan ons te bevestigen.

E. Onze bereikbaarheid

1. Wij zijn op werkdagen van 09:00 – 17:00 telefonisch bereikbaar en bij noodgevallen 's avonds en in het weekend telefonisch te bereiken onder nr. 06-47418668 / 020-7704581.
2. Als wij niet (direct) bereikbaar zijn kunt u de aanwijzingen op ons antwoordapparaat volgen.
3. Tijdens afwezigheid in vakantieperiodes kunt u de aanwijzingen op ons antwoordapparaat volgen of direct contact opnemen met de verzekeraar.

F. De premie

Premiebetalingen kunnen op verschillende wijzen plaatsvinden. Onze algemene regeling is dat de financiële instelling zelf de premie bij u incasseert. Als daarvan afgeweken wordt maken wij daarover vooraf een afspraak.

G. Onze relatie met verzekeraars en/of financiële instellingen.

Wij zijn volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij in vrijheid en zonder contractuele verplichtingen financiële producten (verzekeringen) van de verzekeraars of financiële instellingen waar wij een agentschap of subagentschap van hebben kunnen adviseren. Dat neemt niet weg dat wij niet met alle verzekeraars of financiële instellingen zaken doen. Bij onze adviezen gaan wij uit van de producten van een beperkte groep verzekeraars of financiële instellingen.

Wij werken onder andere samen met de serviceproviders ('inkooporganisatie') Inbiznis, het gevolmachtigd assurantiebedrijf Voogd & Voogd verzekeringen en VKG (Van Kampen Groep).

Banken waar wij zaken mee kunnen doen zijn: ABN AMRO, Aegon, Argenta, Bank of Scotland, BLG DBV, Direktbank, Hypotrust, MNF Bank, Reaal Hypotheken, Florius, ING, Nationale Nederlanden, Rabobank Amsterdam e.o., SNS Bank, UCB, Waerdevol en Westland Utrecht Hypotheken.

Verzekeraars waar wij zaken mee kunnen doen zijn:

AEGON, Allianz Nederland, ARAG Rechtsbijstand, ASR Schadeverzekeringen, Avéro Achmea, Bovemij Verzekeringen, Das Rechtsbijstand, De Goudse Verzekeringen, Delta Lloyd, Erasmus Verzekeringen, Europeesche Verzekeringen, Generali Verzekeringsgroep, Klaverblad Verzekeringen, London Verzekeringen, Mondial Assistance, Nationale Nederlanden, REAAL Verzekeringen, Unigarant Verzekeringen en Zevenwouden Verzekeringen.

Wij adviseren niet, zoals de wet dat noemt, op basis van een objectieve analyse, maar dat neemt niet weg dat onze adviezen objectief zijn en gebaseerd op een analyse van uw persoonlijke situatie.

Wij zijn niet in het bezit van 10% of meer van de aandelen van een verzekeraar of financiële instelling waarvoor wij bemiddelen.

H. Hoe worden wij beloond?

U betaalt voor onze dienstverlening via de premie (beloning op basis van provisie) of via een declaratie (fee) of een combinatie van beide. Standaard zal Magnifinance via de premie beloond worden. Indien er diensten aan u worden geleverd waarvoor u rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht, informeren wij u hierover steeds vooraf.

Beloning op basis van provisie

Onze beloning is onderdeel van de premie die u betaalt. De hoogte hiervan is opgenomen in bijlage 1. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht, informeren wij u hierover vooraf.

Beloning op basis van declaratie (fee)

In plaats van provisie, spreken wij met u een tarief (fee) af voor onze dienstverlening op basis van declaratie. Dit kan op basis van het aantal uren of via een standaardtarief. Daarnaast betaalt u voor het product zelf een premie, rente of inleg. U vindt onze tarieven eveneens in bijlage 1

Voordat wij aan een opdracht beginnen, geven we u een indicatie van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn en stellen u hiervan op de hoogte. Op het moment dat meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.

Beloning op basis van declaratie én provisie

Wij kunnen er ook voor kiezen dat onze beloning bestaat uit een combinatie van provisie en declaratie, al dan niet met onderlinge verrekening.

Aanvullende beloningsinformatie

De wetgever verplicht ons de beloning die wij ontvangen voor financiële producten waarmee u vermogen opbouwt, of voor hypotheek, aan u te melden. Via dit dienstverleningsdocument informeren wij u voor dergelijke producten over de bandbreedte waarbinnen de minimale en maximale hoogte van de beloning valt. In bijlage 1 vindt u een overzicht van deze bandbreedtes per productcategorie.

Als wij diensten verlenen op basis van declaratie (fee) dan treft u in bijlage 1 onze uurtarieven aan.

De daadwerkelijke hoogte van de beloning is afhankelijk van het financiële product dat u afsluit en/of het aantal uren aan diensten dat wij hebben verleend. Wij informeren u, uiterlijk vóór het afsluiten van het financiële product, schriftelijk over het exacte nominale bedrag van deze beloning. Indien dit bedrag niet valt binnen de door ons in bijlage 1 opgegeven bandbreedte, dan zullen wij u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten.

I. Onze kwaliteit

1. Ons kantoor heeft een vergunning van de AFM onder nummer 12018028. Een vergunning is een wettelijke verplichting om te kunnen adviseren over en bemiddelen bij financiële diensten.
2. Ons kantoor is ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 34300986.
3. Ons kantoor is ingeschreven bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) onder nummer 300.013163
4. Ons kantoor is ingeschreven bij Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseur (SEH) onder nummer 27159.
5. Wij zijn in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

J. Beëindiging relatie

U hebt het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt de desbetreffende verzekeringsmaatschappij verzoeken lopende verzekeringen over te dragen naar de adviseur van uw keuze. Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Dit laat onverlet dat bestaande verzekeringscontracten in stand blijven.

K. Klachten?

Als u een klacht heeft over een afhandeling of onze werkwijze in het algemeen of over gebrekkige informatie over de wijze van onze dienstverlening, verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Na ontvangst van uw klacht nemen wij contact met u op. Onze klachtenregeling is als volgt:

Klachtenregeling

1. Brieven met de indicatie klacht zullen zo mogelijk beoordeeld worden door iemand anders binnen of buiten ons bedrijf.
2. U ontvangt altijd een ontvangstbevestiging van uw klacht binnen een week.
3. Ons streven is om binnen 3 weken na de ontvangstbevestiging een inhoudelijke reactie op de klacht te geven, zo mogelijk in de vorm van een definitief standpunt. Als dat definitieve standpunt niet kan worden gegeven zal wel worden aangegeven wat daaraan nog in de weg staat en op welke termijn en afhankelijk van welke omstandigheden een verdere berichtgeving zal volgen.
4. In de inhoudelijke reactie op de klacht zal altijd verwezen worden naar de externe klachtregeling bij KiFiD waarin staat dat u binnen 3 maanden na een definitief standpunt uw klacht bij KiFiD kunt indienen.

Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij het onafhankelijk Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)
Postbus 93257,
2509 AG DEN HAAG
Telefoon 0900-fklacht ofwel 0900-3552248
Website: <http://www.kifid.nl>

Bijlage 1

Bandbreedtes van de tarieven

Onze dienstverlening bestaat uit advies en bemiddeling. Met behulp van dit document geven wij u inzicht in de kosten van onze dienstverlening met betrekking tot vermogensopbouwende producten en hypotheek. Ons kantoor werkt met de volgende tarieven, waarmee u de kosten van onze dienstverlening betaalt: uurtarief & productgerelateerd tarief (provisie).

Uurtarief (fee)

Ons adviesuurtarief bedraagt € 125,- exclusief BTW. Hoe zit het met btw? Volgens de fiscale regels is bij het tot stand komen van een daadwerkelijk advies (de klant wordt een product geadviseerd en bemiddeling/koop vindt plaats) geen btw verschuldigd. Bij uitsluitend adviesgesprekken tegen een vast bedrag of uurtarief is 19% btw verschuldigd. Voorafgaand aan het adviestraject spreken wij globaal met u het aantal uren af dat wij in rekening zullen brengen voor onze dienstverlening.

Productgerelateerd tarief

U betaalt ons kantoor een vergoeding voor het advies en de bemiddeling, via de premie (bij een verzekering) of via de maandlasten (bij een hypothecair krediet). Ons kantoor ontvangt van de bank of verzekeraar een deel van de premie als productgerelateerd tarief. Zodra duidelijk is welk product u via ons kantoor gaat afsluiten, dus voordat u de offerte definitief ondertekent, kunnen en zullen wij u het exacte, nominale bedrag aan vergoeding die wij voor het advies en de bemiddeling ontvangen aan u bekend maken. Om u nu al inzicht te geven in de kosten die u mogelijk gaat maken voor onze dienstverlening, treft u hierna een overzicht aan van wat wij minimaal en maximaal per productsoort aan beloning ontvangen. Onze uiteindelijke, exacte vergoeding is afhankelijk van het type product, het premiebedrag of de koopsom en de looptijd van het product. Indien dit bedrag niet valt binnen de door ons opgegeven bandbreedte, dan zullen wij u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten. Wij ontvangen bij het afsluiten van het financiële product 70% van de genoemde bedragen. De resterende 30% ontvangen wij gedurende de looptijd van de overeenkomst [of gedurende de eerste 10 jaar van de looptijd van de overeenkomst].

Indien de overeenkomst tijdens de eerste vijf jaar na de totstandkoming wordt beëindigd, moeten wij een evenredig deel van dit bedrag terugbetalen aan de verzekeraar / geldverstrekker. Terugbetaling van dit bedrag is niet verplicht in geval van overlijden of in geval van verkoop van de woning waarop de geldlening betrekking heeft.

Tabel 1: vergoeding bij een maandelijkse premiebetaling of maandlasten

Producten op basis Premie x duur	Vergoeding voor onze dienstverlening		Vergoeding voor totale dienstverlening	
	minimum	maximum	minimum	maximum
Vermogensopbouw	minimum	maximum	minimum	maximum
Beleggingsverzekering	Nnb	9,5%	0	9,5%
Universal Life Levensverzekering	Nnb	9,5%	0	9,5%
Lijfrente	Nnb	0,05%	0	9,5%
Producten op basis Van verzekerd kapitaal	Kosten van onze dienstverlening		Kosten van totale dienstverlening	
Vermogensopbouw	minimum	maximum	minimum	maximum
Traditionele Levensverzekering	Nnb	Nnb	0	5,7%

Tabel 2: vergoeding bij een koopsombetaling

Product	Vergoeding voor onze dienstverlening		Vergoeding voor totale dienstverlening	
	minimum	maximum	minimum	maximum
Vermogensopbouw	minimum	maximum	minimum	maximum
Beleggingsverzekering	Nnb	Nnb	Nnb	Nnb
Levensverzekering	Nnb	Nnb	Nnb	Nnb
Lijfrente	Nnb	Nnb	Nnb	Nnb
Bankspaarproduct	Nnb	Nnb	Nnb	Nnb
Bankbeleggingsproduct	Nnb	Nnb	Nnb	Nnb

**Voor deze producten op basis van koopsom ontvangt de serviceprovider geen vergoeding, daarom is totale vergoeding gelijk aan uw vergoeding.*

Tabel 3: vergoeding bij een hypothecair krediet

Product	Vergoeding voor onze dienstverlening		Vergoeding voor totale dienstverlening	
	minimum	maximum	minimum	maximum
Hypothecair krediet	minimum	maximum	minimum	maximum
Aflossingsvrij	0,69%	2,014%	0,69%	2,014%
Annuïtair	0.8625%	2,014%	0.8625%	2,014%
Lineair	0,94%	1,53%	0,94%	1,53%
Beleggingshypotheek	1,08%	3,34%	1,08%	3,34%
Spaarhypotheek	1,08%	3,75%	1,08%	3,75%
Bankspaarproduct	1,35%	3,41%	1,35%	3,41%
Bankbeleggingsproduct	1,08%	3,41%	1,08%	3,41%

Tabel 4: inschatting aantal uren dienstverlening naar productsoort

Product	Aantal uren dienstverlening	
	minimum	maximum
Vermogensopbouw	minimum	maximum
Beleggingsverzekering	0	10
Levensverzekering	0	10
Lijfrente	0	10
Bankspaarproduct	0	10
Bankbeleggingsproduct	0	10
Beleggingshypotheek	0	25
Spaarhypotheek	0	25
Aflossingsvrij	0	25
Annuïtair	0	25
Lineair	0	25