

Dienstverleningsdocument
– Complexe producten en
hypotheken

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

In dit Dienstverleningsdocument (DVD) leggen wij u graag uit hoe wij werken en hoe wij beloond worden.

Naast algemene informatie over ons kantoor vindt u hier informatie over onze dienstverlening, de beloning die wij ontvangen voor onze dienstverlening, onze klachtenregeling en over andere aspecten.

INTRODUCTIE

Onze gegevens luiden:

Monsee Financieel Adviesbureau

Loevestein 27

1187 DL AMSTERDAM

Telefoon 020-638 24 59

Telefax 020-638 34 96

E-mail info@monsee.nl

Website www.monsee.nl

Ons kantoor is op werkdagen geopend tussen 09.00 uur en 17.30 uur

Als niemand op ons kantoor aanwezig is, kunt u uw boodschap inspreken op ons antwoordapparaat. U wordt dan zo spoedig mogelijk teruggebeld. Indien u geen boodschap in kunt (of wilt) spreken, verzoeken wij u de eerstvolgende mogelijkheid/officialie werkdag te benutten om opnieuw telefonisch contact met ons op te nemen.

U kunt ook een email sturen naar info@monsee.nl

Monsee Financieel Adviesbureau, Loevestein 27, 1187 DL AMSTELVEEN

Telefoon 020-6382459, fax 020-6383496, email info@monsee.nl

Versie 1 – augustus 2011

WELKE DIENSTEN VERRICHTEN WIJ?

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

- Consumptief krediet
- Hypothecair krediet
- Levensverzekeringen
- Schadeverzekeringen
- Betaalrekeningen
- Consumptief krediet
- Electronisch geld
- Spaarrekeningen

HYPOTHEEK

Binnen het adviesgebied Hypotheek bieden wij u een breed pakket aan van dienstverlening (advies en bemiddeling) inzake de financiering van uw eigen woning.

PENSIOEN & INKOMEN

Binnen het adviesgebied Pensioen & Inkomen bieden wij u een breed pakket aan van dienstverlening (advies en bemiddeling) op het gebied van oudedags- en andere inkomensvoorzieningen, zoals voorzieningen bij arbeidsongeschiktheid en overlijden.

VERMOGENSOPBOUW EN SPAREN

Binnen het adviesgebied Vermogen bieden wij u een breed pakket aan van dienstverlening (advies en bemiddeling) op het gebied van vermogens opbouw.

LENEN

Binnen het adviesgebied Lenen bieden wij u een breed pakket aan van dienstverlening (advies en bemiddeling) op het gebied van lenen voor consumptieve doeleinden.

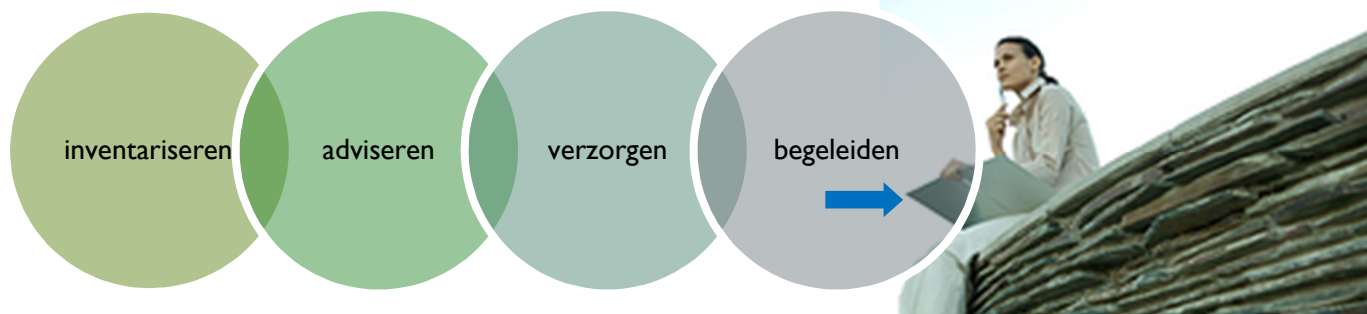
REGISTRATIE AFM

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer: 12008294

Monsee Financieel Adviesbureau, Loevestein 27, 1187 DL AMSTELVEEN

Telefoon 020-6382459, fax 020-6383496, email info@monsee.nl

Versie 1 – augustus 2011



ONZE GEBRUIKELIJKE DIENSTVERLENING

Elke klant is voor ons uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. In het algemeen zijn wij u op het gebied van verzekeringen en kredieten als volgt van dienst.

- Wij inventariseren uw wensen en mogelijkheden;
- Wij adviseren over mogelijke oplossingen waarlangs u deze wensen kan realiseren. Hierbij baseren wij ons advies op onze kennis van de producten van een aantal financiële instellingen waarmee wij regelmatig samenwerken;
- Wij verzorgen de contacten tussen u en de financiële instelling waarbij u overweegt een financieel product te kopen.
- Wij begeleiden u na aanschaf van het door u gewenste financiële product. Deze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over het betreffende product. Ook staan wij u bij wanneer u veranderingen wilt aanbrengen in dit product. Bij verzekeringen kan het gebeuren dat u een beroep moet doen op de verzekering. Bijvoorbeeld ingeval van overlijden. Ook in die situaties proberen wij u (of uw nabestaanden) zo goed mogelijk bij te staan in de contacten met de betreffende financiële instelling.

Monsee Financieel Adviesbureau, Loevestein 27, 1187 DL AMSTELVEEN

Telefoon 020-6382459, fax 020-6383496, email info@monsee.nl

HOE KOMEN WIJ TOT EEN ADVIES?

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, verzekeraars of hypotheekverstrekkers.

GEEN ZEGGENSCHAP

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

SELECTIE VAN AANBIEDERS

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hiermee werken wij met een aantal vooraf door ons geselecteerde voorkeursmaatschappijen; uitgekozen op kwaliteit en prijs van het product, maar ook de uitvoering van hun administratieve proces en nakoming van hun afspraken.

Mogelijk hebben andere aanbieders ook producten die voor u geschikt zijn. Naar deze informatie moet u zelf op zoek gaan.

KLACHTEN

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Indien u echter niet tevreden bent, vragen wij u dit ons direct te laten weten. Wij zullen ons uiterste best doen om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen.

Mocht u menen dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u zich wenden tot:

Kifid

Aansluitnummer 300.005118

Postbus 93257

2509 AG DEN HAAG

Telefoon 0900-fklacht ofwel 0900-3552248

E-mail info@kifid.nl

Monsee Financieel Adviesbureau, Loevestein 27, 1187 DL AMSTELVEEN

Telefoon 020-6382459, fax 020-6383496, email info@monsee.nl

Versie 1 – augustus 2011

HOE BETAALT U ONS?

Om onze diensten aan u te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. U kunt hierbij denken aan kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. Afhankelijk van de diensten en/of producten die u afneemt kennen wij twee beloningsmodellen:

1. Provisie
2. Directe beloning
3. Vast tarief
4. Combinatie van deze beloningsmodellen

PROVISIE

Voor de volgende adviesgebieden werken wij op provisiebasis:

- Verzekeringen, Lenen, Sparen & Beleggen

Van de aanbieders waar wij uw financiële producten onderbrengen ontvangen wij provisie. De provisie is een onderdeel van de prijs van het betreffende financiële product (verzekeringspremie) of de rentevergoeding van het betreffende financiële product (bij lenen).

Wij brengen geen aanvullende kosten in rekening.

In geval van bemiddeling in consumptief krediet, mogen wij uitsluitend betaald worden door de aanbieder van het krediet.

VAST TARIEF

Voor de volgende adviesgebieden werken wij met vaste tarieven:

- Hypotheek
- Pensioen & Inkomen
- Vermogen

OPDRACHTBEVESTIGING

Indien u gebruik wenst te maken van onze dienstverlening, worden de gemaakte afspraken ten aanzien van onze dienstverlening en de vergoeding vastgelegd in een opdrachtbevestiging. U weet vooraf dus exact waaraan u toe bent.

TARIEVENOVERZICHT

In de bijlage “Tarieven Hypotheken” zijn de tarieven voor onze dienstverlening vermeld. Er is telkens een minimum- en maximumtarief vermeld. Afhankelijk van de exacte inhoud van de dienstverlening, zal het definitieve tarief tussen het minimum- en maximumtarief liggen. Ook zijn onze uurtarieven vermeld.

BTW

De genoemde tarieven zijn vrij van BTW voor zover de dienstverlening leidt tot de totstandkoming van een of meerdere financiële producten (bemiddeling). Indien dit niet het geval is, brengen wij BTW in rekening over onze advieskosten.

PROVISIETRANSPARANTIE

Tijdens het adviestraject informeren wij u per af te sluiten financieel product over de aard en de exacte hoogte van de eventuele provisiebeloning conform de wettelijke bepalingen.

VRAGEN?

Wij hopen u met deze informatie van dienst te zijn. Heeft u nog vragen? Stel ze ons gerust. Wij helpen u graag verder.

BIJLAGE: TARIEVEN HYPOTHEKEN

VERGOEDINGEN PER UUR, IN EURO'S, EXCLUSIEF B.T.W.

Functie

Financieel Adviseur	125
Administratieve werkzaamheden	60

B.T.W.: De genoemde tarieven zijn vrij van BTW voor zover de dienstverlening leidt tot de totstandkoming van een of meerdere financiële producten (bemiddeling). Indien dit niet het geval is, brengen wij BTW in rekening over onze advieskosten.

Werkzaamheden voor hypotheek

- Advies en bemiddeling in geval van aankoop woning
- Advies en bemiddeling in geval van herfinanciering bestaande hypotheek (oversluiting)
- Advies en bemiddeling in geval van hypotheekconversie (aanpassen hypotheek)

VERGOEDINGEN VOOR HYPOTHEKEN; IN EURO'S

Productsoort	Aard van de dienst	Reikwijdte	Indicatie Aantal uur	Directe beloning Min-Max	Provisie Min-Max
Hypotheek	Advisering, bemiddeling, mét nazorg	Keuze uit 30 producten van 20 aanbieders	14-29	1% van de geldlening (Min € 750) (Max € 3.630)	Nihil
- Aflossingsvrij					Nihil
- Annuïteit					Nihil
Aanvullend					
- Spaarpolis				N.v.t.	0,5%-0,75%
- Beleggingspolis				N.v.t.	0,5%-0,75%
- Bankspaar				N.v.t.	0,5%-0,75%
- Beleggingsverzekering				N.v.t.	0,5%-0,75%

Overige dienstverlening Hypotheken	Uren indicatie	Minimaal	Maximaal
2° hypotheek	6 à 9	750	1125
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid	6 à 10	750	1250
Begeleiding aanvraag starterslening SVn	2 à 4	250	500

Monsee Financieel Adviesbureau, Loevestein 27, 1187 DL AMSTELVEEN

Telefoon 020-6382459, fax 020-6383496, email info@monsee.nl

Versie 1 – augustus 2011