

**DIENSTENWIJZER & DIENSTVERLENINGSDOCUMENT BORGHESE FINANCIËN & ASSURANTIËN BV**

Deze Dienstenwijzer wordt u aangeboden door Borghese Financiën & Assurantiën BV, Velperengh 2b, 3941 BZ in Doorn. 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.

**1. Wie zijn wij?**

Borghese Financiën & Assurantiën BV biedt u deskundige en objectieve advisering en diensten op het gebied van hypotheek, verzekeringen, pensioenen, sparen, beleggen, financiële planning en consumptief krediet. Tevens treden wij op als bemiddelaar voor het afsluiten van de financiële producten die wij u adviseren. Ons bedrijf is aangesloten bij Adfiz en ingeschreven in het RiFD register. Onze medewerkers zijn aangesloten bij: FFP, SEH, DSI en NOPD. Deze registers en keurmerken richten zich op vakbekwaamheid, deskundigheid en integriteit van de financieel dienstverlener.

**2. Onze relatie met geldverstrekkers en verzekeraars**

Ons kantoor werkt met door ons zorgvuldig geselecteerde financiële instellingen (banken, verzekeraars, beleggingsmaatschappijen en pensioenfondsen) voor advies en bemiddeling van hypotheek, verzekeringen, kredieten, spaar & beleggingsrekeningen, etc. Wij baseren onze advisering en bemiddeling op onze ervaringen met deze aanbieders en op een gedegen analyse van de ruime keus aan producten.

**3. Onze diensten**

Binnen ons kantoor bieden wij de volgende advies- en bemiddelingsdiensten:

1. Bemiddeling in combinatie met advisering;
2. Alleen bemiddeling (execution-only);
3. Alleen advisering.

Wij kunnen u van dienst zijn op het gebied van hypotheek, levensverzekeringen, schadeverzekeringen, pensioenen, sparen & beleggen, financiële planning en consumptief krediet. Wij kunnen u tevens adviseren over beleggingsfondsen (mixfondsen, obligatiefondsen, aandelenfondsen en andere fondsen) en orders van u over deze beleggingsfondsen doorgeven aan de aanbieder. Orders dienen door u ondertekend te worden voordat die worden doorgegeven aan de aanbieder(s).

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 (eind)keuze van aanbieder(s) en product(en). Wij zullen u met onze professionele kennis en ervaring ondersteunen in het maken van deze selectie.

Onze werkzaamheden bestaan o.a. uit:

1. Inventariseren van uw wensen, behoeften en uw risicobereidheid: het vastleggen van uw klantprofiel.
2. Informatie verstrekken over 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.

Om u inzicht te geven in het aantal uren dat wij besteden aan de diverse productvormen waarover wij u kunnen adviseren volgt hieronder een indicatie van het *gemiddelde* aantal uren bij deze diverse producten:

- aflossingsvrij, annuïteiten en lineaire hypotheek	25 uur
- spaarhypotheek	25 uur
- beleggingshypotheek	25 uur
- bankspaarhypotheek	25 uur
- levensverzekering adviestraject	5 uur
- lijfrenteverzekering	5 uur
- Pensioen adviestraject	10 uur
- fiscaal gefaciliteerd spaarproduct	5 uur
- woonlastenverzekering	5 uur

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 cliëntovereenkomst aangaan, waarin duidelijk wordt aangegeven welke diensten wij voor u verrichten.

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

Om ons werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met uw verwachtingen en onze afspraken, 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 enz.), om veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie e.d.

#### **5. Hoe kunt u ons bereiken?**

Ons kantoor is op werkdagen geopend van 8.30.u uur tot 17.00u.

Bezoekadres	: Velperengh 2b in Doorn
Postadres	: Postbus 226
Postcode	: 3970 AE
Plaats	: Driebergen
Telefoon	: (0343) 53 33 39
Fax	: (0343) 53 26 37
Email	: info@borghese.nl
Internet	: www.borghese.nl

#### **6. Betalingen**

##### *Hypotheek, kredieten en vermogensopbouw*

Alle betalingen, die u in verband met een afgesloten hypotheek, krediet of vermogensopbouw product verschuldigd bent aan de aanbieder van het product, dient u rechtstreeks te voldoen. U ontvangt daarvoor periodiek een acceptgiro of nota van de desbetreffende aanbieder, of de betaling wordt voldaan via automatische incasso. Soms kunt u zelf uw wijze van betaling kiezen bij het sluiten van het product, dit is echter niet gebruikelijk. 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 aanbieder.

##### *Verzekeringen*

Betaling van verzekeringspremies (per maand, kwartaal, halfjaar, jaar) dient u rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij te voldoen. Blijft betaling uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen. Mocht deze situatie zich dreigen voor te doen, dan zullen wij trachten u tijdig te waarschuwen. Dat is echter niet altijd mogelijk, in voorkomende gevallen krijgen wij geen kopieën van correspondentie omtrent betalingen. In uitzonderlijke gevallen dient de betaling van verzekeringspremies aan ons te geschieden. Wij zullen u in dat geval hierover expliciet informeren.

### 7. Hoe worden wij beloond?

In beloning voor onze dienstverlening heeft u een keuzemogelijkheid. Deze keuzemogelijkheden zijn:

- Beloning voor onze dienstverlening uit provisie;
- Beloning voor onze diensten door het betalen van uurtarief;
- Beloning voor onze diensten op basis van een vaste prijs;
- Beloning voor onze diensten door middel van een service abonnement (alleen voor onderhoud).

In de vier onderstaande modellen zetten wij uiteen wat de verschillen in deze beloningsvormen voor u *zouden kunnen* zijn:

#### *Beloning in provisie*

- aflossingsvrij, annuïteiten en lineaire hypotheek	0% - 1,2 % van de hoofdsom
- spaarhypotheek	0% - 2,5 % van de hoofdsom
- beleggingshypotheek	0% - 2,5 % van de hoofdsom
- bankspaarhypotheek	0% - 2,5 % van de hoofdsom
- levensverzekering	0% - 5% van de totale premie
	0% - 7% van de koopsom
- lijfrenteverzekering	0% - 5% van de totale premie
	0% - 7% van de koopsom
- pensioen adviestraject	0% - 5% van de totale premie
- fiscaal gefaciliteerd spaarproduct	0% - 5% van de totale premie
	0% - 7% van de koopsom
- woonlastenverzekering	0% - 20% van de totale premie
	0% - 35% van de koopsom

#### Jaarlijks doorlopende provisie en het aantal termijnen

- aflossingsvrij, annuïteiten en lineaire hypotheek	0% - 0,025% van hoofdsom	10 jaar
- spaarhypotheek	0% - 0,025% van hoofdsom	10 jaar
- beleggingshypotheek	0% - 0,025% van hoofdsom	10 jaar
- bankspaarhypotheek	0% - 0,025% van hoofdsom	10 jaar
- levensverzekering adviestraject	0% - 4% van totale premie	30 jaar
- lijfrenteverzekering	0% - 4% van totale premie	30 jaar
- pensioen adviestraject	0% - 4% van totale premie	30 jaar
- fiscaal gefaciliteerd spaarproduct	0% - 4% van totale premie	30 jaar
- woonlastenverzekering	0% - 15% van totale premie	30 jaar

Bij de offerte ontvangt u van ons een gespecificeerd overzicht van de in rekening gebrachte provisiekosten.

#### *Beloning in uurtarief*

- financiële planning	25 uur
- aflossingsvrij, annuïteiten en lineaire hypotheek	25 uur
- spaarhypotheek	25 uur
- beleggingshypotheek	25 uur
- bankspaarhypotheek	25 uur
- levensverzekering adviestraject	5 uur
- lijfrenteverzekering	5 uur
- pensioen adviestraject	10 uur
- fiscaal gefaciliteerd spaarproduct	5 uur
- woonlastenverzekering	5 uur

Het uurtarief dat wij hanteren inzake deze producten is: € 140,00

*Beloning op basis van een vaste prijs*

- financiële planning	€ 3.500,00
- aflossingsvrij, annuïteiten en lineaire hypotheek	€ 3.500,00
- spaarhypotheek	€ 3.500,00
- beleggingshypotheek	€ 3.500,00
- bankspaarhypotheek	€ 3.500,00
- levensverzekering adviestraject	€ 700,00
- lijfrenteverzekering	€ 700,00
- pensioen adviestraject	€ 1.400,00
- fiscaal gefaciliteerd spaarproduct	€ 700,00
- woonlastenverzekering	€ 700,00

*Beloning op basis van een service abonnement (alleen onderhoud)*

Producten Maandelijke vaste bijdrage

*Service Abonnement "Update"*

€ 30,00

Op basis van dit service abonnement heeft u recht op de volgende diensten:

- Jaarlijkse update Persoonlijk Jaarverslag
- Jaarlijks adviesgesprek t.b.v. het Persoonlijk Jaarverslag op ons kantoor
- Online toegang tot uw Persoonlijk Jaarverslag

*Service Abonnement "Update-IB"*

€ 50,00

Op basis van dit service abonnement heeft u recht op de volgende diensten:

- Jaarlijkse update Persoonlijk Jaarverslag
- Jaarlijks adviesgesprek t.b.v. het Persoonlijk Jaarverslag op locatie
- Online toegang tot uw Persoonlijk Jaarverslag
- Aangifte Inkomstenbelasting
- Aanvragen Voorlopige Teruggaaf / Aanslag inkomstenbelasting
- Gereduceerd uurtarief van € 125,00 bij aankoop van extra adviesuren

*Service Abonnement "Update-IB Plus"*

€ 75,00

Op basis van dit service abonnement heeft u recht op de volgende diensten:

- Jaarlijkse update Persoonlijk Jaarverslag
- Jaarlijks 4 uur advies advies persoonlijk (op locatie) of via e-mail en telefoon
- Online toegang tot uw Persoonlijk Jaarverslag
- Aangifte Inkomstenbelasting
- Aanvragen Voorlopige Teruggaaf / Aanslag
- Gereduceerd uurtarief van € 110,00 bij aankoop van extra adviesuren

Voor het beleggingsadvies en het doorgeven van orders ontvangen wij een beloning van de aanbieder welke aan u gespecificeerd wordt.

**8. Wettelijke verplichtingen**

Ons kantoor heeft volgens de Wet Financieel Toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten voor het uitoefenen van ons bedrijf. Ons vergunningnummer is: 12003674.

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.

De privacy van uw persoonlijke gegevens is bij ons gewaarborgd; ons bedrijf is ingeschreven bij het College Bescherming Persoonsgegevens. Ons meldingsnummer is: m1062221.

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

### **9. 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 verzekeringen 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 kunnen u en wij de verzekeraar(s) verzoeken uw bij ons lopende verzekeringen over te boeken naar een andere adviseur.

### **10. 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). Wij zijn hier ingeschreven onder nummer: 300.001284. Informatie over het Klachteninstituut kunt u vinden op de website [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl).

Het Kifid is ook bereikbaar op het volgende postadres:

Kifid  
Postbus 93257  
2509 AG DEN HAAG

### **11. Algemene Voorwaarden**

Op al onze diensten zijn onze algemene voorwaarden van toepassing. Deze voorwaarden zijn gedeponeerd bij de Kamer van Koophandel in Utrecht, onder nummer 30154065. U kunt deze voorwaarden vinden op [www.borghese.nl](http://www.borghese.nl). Op verzoek sturen wij u deze voorwaarden kosteloos toe.

***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 een goed beeld te hebben gegeven van wat wij voor u kunnen betekenen. We hopen samen met u de (klant)relatie aan te gaan die langdurig naar beider tevredenheid zal verlopen.***