

DIENSTENWIJZER & DIENSTVERLENINGSDOCUMENT BORGHESE FINANCIËN & ASSURANTIËN BV

Deze Dienstenwijzer wordt u aangeboden door Borghese Financiën & Assurantiën BV, Kampweg 25, 3941 HC 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. Onze medewerkers zijn aangesloten bij: FFP, SEH 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 en beleggingsmaatschappijen) 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 adviezen 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.

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 : Kampweg 25 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 doorlopende provisie. Dit geldt alleen voor schadeverzekeringen. Provisie wordt aan ons uitgekeerd door de aanbieder van de verzekering(en) en varieert van 0% tot 20% van de door u betaalde premies.

- Beloning voor onze diensten door het betalen van uurtarief. Ons standaard uurtarief bedraagt € 125,00 excl. BTW voor advieswerkzaamheden en € 75,00 excl. BTW voor administratieve werkzaamheden. Verrekening vindt plaats op basis van nacalculatie. Vooraf geven wij u een indicatie van het aantal te besteden uren.

- Beloning voor onze diensten op basis van een vaste prijs. Hiervoor hebben wij een dienstenoverzicht (prijsslijst) opgesteld waarin alle werkzaamheden die wij tegen een vaste prijs aanbieden staan vermeld. In onze 4 Dienstverleningsdocumenten (DVD), die u kunt terugvinden op www.borghese.nl en die wij u op verzoek kosteloos toesturen, staan de gemiddelde kosten voor onze dienstverlening vermeld per adviesonderdeel.

- Beloning voor onze diensten door middel van een abonnement (service overeenkomst). Dit is alleen van toepassing op dienstverlening die nazorg en onderhoud behelst. De tarieven van onze service overeenkomsten variëren van € 10,00 per maand voor een hypotheek onderhoudsovereenkomst, tot € 75,00 per maand voor een financial planning onderhoudsovereenkomst incl. belastingaangifte.

In alle gevallen geldt dat uw adviseur vooraf met u de verschillende mogelijkheden en de daarbij behorende beloning doorneemt. Voordat wij voor u aan de slag gaan, ontvangt u ter ondertekening een opdrachtbevestiging.

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. Indien sprake is van een service overeenkomst kan een opzeggingstermijn van toepassing zijn. Indien u verzekeringen via ons kantoor hebt afgesloten, 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. 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. 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 een relatie aan te gaan die langdurig naar beider tevredenheid zal verlopen.