

DIENSTENWIJZER



financieel raadgever

Dit document mag vrijelijk verspreid worden. Let op: alleen de nieuwste versie is geldig. Ook zijn er algemene voorwaarden van toepassing op alle diensten die door MDC financieel raadgever geleverd worden.

Van beide documenten is de meest actuele versie te vinden op
www.mdcfinancieelraadgever.nl/downloads

Inhoudsopgave

Introductie	3
Wat is MDC financieel raadgever?	3
Welke diensten verleent MDC?	3
Hoe verloopt een adviestraject bij MDC?	4
Kennismaking en oriëntatie	4
Inventarisatie	4
Raadgeving (financiële planning)	4
Begeleiding en/of bemiddeling	4
Service en onderhoud	4
Hoe wordt MDC beloond?	5
Drie betaalvormen	5
Relatie met financiële instellingen	5
Hoeveel bedraagt de vergoeding?	6
Beëindiging relatie	8
Opzegging	8
Vroegtijdige beëindiging van lopende werkzaamheden	8
Contact, klachten en vragen	9
Contact en bereikbaarheid	9
Klachten	9
Vragen?	9
Bijlage: Serviceabonnementen	10
Inhoud abonnementen	10
Toelichting abonnementen	10
Light Serviceabonnement	10
Full Serviceabonnement	12

Introductie

U overweegt een beroep te doen op de dienstverlening van MDC. Dit document zet deze dienstverlening en de beloning van MDC uiteen. Hierdoor krijgt u een zo duidelijk en compleet mogelijk beeld van elke stap die u mag verwachten in het adviestraject.

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) houdt toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financieel adviseurs. MDC financieel raadgever is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12049091. Deze registratie kunt u raadplegen op www.afm.nl.

Dit document is een puur informatief document en verplicht u niet tot het afnemen van een product of dienst.

Wat is MDC financieel raadgever?

MDC financieel raadgever is het financieel advieskantoor van Manuel de Croock.

Ik heb sinds 1995 bij diverse advieskantoren gewerkt als financieel planner en begeleider op het gebied van wonen, inkomen en vermogen. In 2012 besloot ik mijn kennis en ervaring te gebruiken om een zelfstandig kantoor op te richten.

MDC draagt de visie uit dat een financieel planner geen afstandelijke persoon zou moeten zijn, maar juist een toegankelijk aanspreekpunt. Het is niet genoeg als u de juiste financiële producten gebruikt – minstens zo belangrijk is het dat u vertrouwen hebt in waarom deze producten voor u geschikt zijn, en begrijpt welke mogelijkheden er voor u bestaan.

Ik sta naast u in het gehele adviestraject en treed op als uw planner, begeleider en bemiddelaar.

Welke diensten verleent MDC?

U kunt bij MDC financieel raadgever terecht voor advies op gebied van:

- Hypotheken
- Pensioenen (particulieren, 3e pijler)
- Levensverzekeringen
- Sparen en beleggen
- Consumptief krediet

Ik heb bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) een vergunning om u persoonlijk te adviseren op deze gebieden en u bij te staan met bemiddeling.

Daarnaast werkt MDC samen met een aantal servicepartners met aanvullende expertise op de gebieden van:

- Schadeverzekeringen
- Consumptief krediet
- Scheiding en relatie ontbinding
- Startende ondernemingen
- Aankoop- en verkoopbegeleiding van uw woning of bedrijfspand
- Aankoopbegeleiding van een tweede woning
- Belastingplanning en -aangifte
- Nalatenschapsplanning

Hoe verloopt een adviestraject bij MDC?

Iedereen is uniek. Mijn adviestraject is er dan ook op gericht om uw specifieke wensen en omstandigheden in kaart te brengen en te ondersteunen.

Het adviestraject bestaat uit vijf stappen:

Kennismaking en oriëntatie

In een kennismakingsgesprek neem ik uw gegevens en omstandigheden globaal met u door. Ook wordt er uitgebreid stilgestaan bij uw vragen en wensen. Hieruit bepalen we een richting voor het verdere adviestraject.

Inventarisatie

In deze stap worden uitgebreid alle relevante gegevens verzameld, waardoor we precies kunnen bepalen hoe we aan uw financiële wensen inhoud zullen geven.

Raadgeving (financiële planning)

Uit de gegevens die in de inventarisatiestap zijn verzameld, bouwt MDC een persoonlijk profiel. Vanuit dit profiel adviseer ik over mogelijke routes waarlangs u uw wensen kunt realiseren.

Dit advies is gebaseerd op mijn kennis van de markt en de beschikbare producten. Wellicht kiest u er op basis van dit advies voor om uw huidige pakket aan producten te herstructureren, maar het kan ook zijn dat een nieuw financieel product de oplossing is. In dit stadium zal ik ook de tarieven en acceptatievoorwaarden van de nieuwe of aangepaste producten met u doornemen.

Begeleiding en/of bemiddeling

Vanuit de financiële planning besluit u of u behoefte hebt aan bemiddeling of begeleiding.

MDC is in staat om rechtstreeks voor u te *bemiddelen* bij de financiële instellingen – ik zal dan het gewenste product voor u aanvragen en afsluiten.

Daarnaast gelooft MDC in het bieden van *begeleiding*. Als u kiest voor begeleiding, houdt u zelf de controle over het aanvragen en afsluiten van een nieuw product. Dit is helaas vaak een onduidelijk en onoverzichtelijk proces. Vooral als u rechtstreeks zaken doet met een online aanbieder of een financiële instelling met weinig adviescontact kunt u met

vragen of onduidelijkheden blijven zitten. Ik zal u in dit geval bijstaan met advies en praktische hulp.

Ook kan ik u begeleiden bij het krijgen van een *second opinion*.

Service en onderhoud

Natuurlijk wilt u dat uw financiële keuzes ook in de toekomst bij uw leefomstandigheden blijven passen. Er kunnen veranderingen optreden in de financiële wereld waardoor het nodig is om uw financiële producten bij te stellen. En ook uw eigen leven staat niet stil, waardoor er andere of aanvullende oplossingen aantrekkelijk worden voor u.

Daarom biedt MDC financieel raadgever twee serviceabonnementen. Meer informatie over deze abonnementen vindt u in de bijlage.

Hoe wordt MDC beloond?

Vanaf januari 2013 vereist de wet dat financieel adviseurs voor complexe producten rechtstreeks betaald worden door de cliënt. Dit heeft de volgende voordelen:

- U weet precies wat het financieel advies kost
- De premies van de financiële producten die u afneemt worden lager, omdat er geen bemiddelingskosten in verrekend worden
- U krijgt een objectiever advies, omdat financieel adviseurs niet langer contractueel verbonden zijn met slechts een deel van de financiële instellingen

Hoewel deze manier van belonen pas vanaf 2013 verplicht werd, heeft MDC ervoor gekozen om vanaf de oprichting van de onderneming al aan de nieuwe eisen te voldoen.

Drie betaalvormen

MDC financieel raadgever biedt 3 manieren om diensten af te nemen.

- Beloning uit declaratie: een vooraf vastgesteld pakket van uren en diensten, gericht op advies en begeleiding over of het afsluiten van een complex product, bijvoorbeeld een hypotheek. Hierdoor hebt u de zekerheid dat alles goed geregeld wordt, terwijl de kosten vooraf vaststaan.
- Beloning per uur: betaling per uur dat ik aan uw zaak besteed.
- De serviceabonnementen: ideaal voor cliënten die behoefte hebben aan overzicht, persoonlijk onderhoud en zekerheid of als er meerdere financiële producten bij MDC lopen.

U kunt zelf kiezen tussen deze mogelijkheden, en natuurlijk zal ik u adviseren welk type het meest geschikt is en waarom.

Relatie met financiële instellingen

MDC is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat ik niet betaald word door financiële instellingen, en dat het daarom mogelijk is om u zonder vooroordelen de meest geschikte producten aan te raden.

MDC is een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrecht of aandeel in de onderneming.

MDC maakt geen voorkeurselectie. Ik probeer een zo volledig mogelijk beeld te bieden van het aanbod aan financiële producten, en de voor- en nadelen van elk product. Ik ondersteun u met mijn kennis en ervaring bij het maken van een selectie, en u bent vrij in de keuze van aanbieder en product.

MDC is aangesloten bij:

SEH : Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs

AFM : Autoriteit Financiële Markten (vergunningnr. 12049091)

Kifid : Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (aansluitnr. 300.018394)

KvK : Kamer van Koophandel (inschrijfnr. 86820559)

Hoeveel bedraagt de vergoeding?

Het kennismakings- en oriëntatiegesprek zijn kosteloos. Na het oriëntatiegesprek zullen we bepalen welke diensten u wilt afnemen. Daaruit volgt dan of we in eerste instantie over zullen gaan op beloning op vaste declaratiebasis of op een uurtarief, en welk type serviceabonnement u af wilt sluiten voor onderhoud en zekerheid in de toekomst.

Om u een indruk te geven van de hoogte en berekening van de verschillende beloningen, staan hieronder enkele voorbeelden. Alle bedragen in dit document zijn, indien van toepassing en tenzij anders aangegeven, inclusief 19% btw. Bij wijzigingen van het btw-tarief wordt het bedrag dienovereenkomstig aangepast.

Beloning uit declaratie

De tarieven voor beloning uit declaratie zijn opgebouwd uit de tijd die het gemiddeld kost een dergelijke dienst te begeleiden en adviseren. Dit hangt onder andere af van de complexiteit van de adviesvraag en de mate van begeleiding en bemiddeling waar u naar op zoek bent. De tabel op de volgende pagina geeft een indicatie van de gemiddelde uren en kosten van verschillende diensten.

N.B.: Deze tabel is een inschatting. Iedere advieswens is een zeer persoonlijke aangelegenheid, en de werkzaamheden kunnen afwijken van het gemiddelde adviestraject. Hierdoor kan het nodig zijn de vergoeding aan te passen. Dit zal ik in de inventarisatiefase met u bespreken, zodat de uiteindelijke kosten alsnog aan het begin van het adviestraject vastgelegd kunnen worden.

Dienst	Activiteit	Schatting	Vergoeding
Oriëntatie en inventarisatie		ca. 2 uur	Gratis
Startersadvies indicatie hypotheek		ca. 2 uur	Gratis
Integraal financieel plan (o.a. hypotheek, pensioen, risicoscenario's, vermogen)	Advies	8-10 uur	€ 975 - € 1.250
Hypotheek eigen woning Starter	Advies	8-10 uur	€ 1.475
	Advies & Bemiddeling	20-25 uur	€ 2.950
	Advies & Begeleiding	15-20 uur	v.a. € 1.950
	Opslag doorstromers		€ 500
	Opslag ondernemers		€ 500
Opslag scheiding		€ 500	
Hypotheek: scheiding (ontslag hfd aanspr.)	Advies & Bemiddeling	20-25 uur	€ 3.450
Hypotheek: verhoging/2e hyp bestaande cliënt nieuwe cliënt	Advies & Bemiddeling	ca. 15 uur	v.a. € 1.950 € 2.950
Hypotheek: omzetting intern bij huidige bank	Advies & Bemiddeling	8-18 uur	€ 975 - € 2.250
Hypotheek: renteherziening intern bij huidige bank	Advies & Bemiddeling	ca. 4 uur	€ 450
Hypotheek: quickscan - renteherziening - hypotheekvorm - aflossingsvrij	Advies	ca. 4 uur	€ 450
Hypotheek: verhuurhypotheek	Advies & Bemiddeling	25-30 uur	€ 3.450
Hypotheek 2 ^e woning	Advies & Bemiddeling	25-30 uur	v.a. € 3.950
Pensioen & vermogensopbouw	Advies	4-5 uur	€ 500
	Advies & Bemiddeling	6-8 uur	€ 950
Inkomensplanning Nabestaanden & Levensverzekering	Advies	4-5 uur	€ 500
	Advies & Bemiddeling	6-8 uur	€ 950

Overlijdensrisico verzekering i.c.m. hypotheek	Advies & bemiddeling	2-3 uur	€ 295
Overlijdensrisico verzekering	Advies	2-3 uur	€ 295
	Advies & Bemiddeling	4-5 uur	€ 595
Uitvaart verzekering	Advies & Bemiddeling	3-4 uur	€ 495
Direct ingaande lijfrente /	Advies	4-5 uur	€ 495
	Advies & Bemiddeling	6-8 uur	€ 750

Indien u alleen een advies wenst, is het honorarium excl. btw.

Beloning per uur

MDC financieel raadgever hanteert een uurtarief van €125,-. Indien u een voorkeur hebt voor deze betaalwijze, dan ontvangt u een factuur over de werkelijk gemaakte uren. Indien u alleen een advies wenst, is het honorarium excl. btw.

Serviceabbonementen

MDC financieel raadgever biedt twee serviceabbonementen, die uitgebreid beschreven worden in de bijlage. Het tarief voor het Light Serviceabbonement bedraagt €15,- per maand. Het Full Serviceabbonement kost € 27,50 per maand.

Beëindiging relatie

Opzegging

U hebt na het eerste jaar het recht de relatie met MDC te beëindigen op ieder door u gewenst moment, zonder opzegtermijn en zonder kosten. Serviceabbonementen kunnen ieder jaar worden verlengd. Het staat MDC ook vrij de relatie met u te beëindigen. In beide gevallen kunt u, indien er producten via MDC zijn afgesloten, de maatschappij(en) verzoeken de lopende contracten over te dragen aan een ander kantoor van uw keuze.

Vroegtijdige beëindiging van lopende werkzaamheden

Er kunnen onverhoopt situaties ontstaan waardoor u besluit niet langer van mijn dienstverlening gebruik te maken. Is dit het geval voordat het advies-, begeleidings- of bemiddelingstraject is afgerond, dan is MDC gerechtigd u een factuur te sturen op basis van de werkelijk gemaakte uren. Er zal hiervoor een uurtarief berekend worden of een vooraf vastgesteld tarief. Dit wordt in de opdrachtbevestiging vastgelegd.

Contact, klachten en vragen

Contact en bereikbaarheid

Ik ben op werkdagen (maandag t/m vrijdag) bereikbaar van 09.00u tot 17.00u.

E-mail : info@mdcfinancieelraadgever.nl

Website: www.mdcfinancieelraadgever.nl

Telefoonnummer: 06-24 73 95 54

Telefoon/fax kantoor: 0345-78 58 85

Bezoek & postadres: Parkweg 17
4153 XK Beesd

Schadeverzekering

MDC heeft een samenwerking met assurantiekantoor Ask4benefits. Zij zorgen in nauw overleg met MDC voor een deskundig advies, beheer en afwikkeling van uw schade. U krijgt hiervoor een persoonlijk aanspreekpunt.

Uw aanspreekpunt voor vragen of schademelding:

Angeline Berghuis

Ask4benefits BV

Parkweg 17

Beesd

0345-683434

info@ask4benefits.nl

Klachten

Uiteraard probeert MDC u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Indien u echter niet tevreden bent, vraag ik u dit direct te laten weten. Ik zal zo snel mogelijk proberen uw klacht te verhelpen.

MDC hanteert de klachtenprocedure conform het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID). Mochten we samen niet tot een oplossing komen, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID), postbus 93257, 2509 AG Den Haag. Ze zijn ook bereikbaar via hun website: www.kifid.nl.

Vragen?

Wij hopen u met deze informatie voldoende geïnformeerd te hebben. Hebt u nog vragen? Stel ze dan gerust.

Telefoonnummer: 06-24 73 95 54

E-mail : info@mdcfinancieelraadgever.nl

Contactformulier: www.mdcfinancieelraadgever.nl/contact

Bijlage: Serviceabonnementen

De abonnementen van MDC financieel raadgever zijn er in twee serviceniveaus:

Het Light Serviceabonnement	€ 15,- per maand (incl.btw)
Het Full Serviceabonnement	€ 27,50 per maand (incl.btw)

Inhoud abonnementen

	Light	Full
Professioneel advies en ondersteuning	•	•
Ondersteuning en advies per telefoon en e-mail	•	•
Beheer en administratie financieel plan en producten	•	•
Nazorg en onderhoud van uw financiële producten	•	•
Toegang tot experts met aanvullende kennis	•	•
Actief bijhouden van uw cliëntprofiel	•	•
Jaarlijks persoonlijk onderhoudsgesprek		•
Bijhouden van elders lopende polissen en vermogen		•
Controle maandelijkse belastingteruggave hypotheekrente		•
Jaarlijkse belastingaangifte		•
Maandteruggaaf belasting		•
Hypotheekscan		•
Hypotheekrentescan		•
Berekening jaarruimte pensioen		•
Second opinion over advies van anderen		•
10% korting op adviestarieven		•

Toelichting abonnementen

Light Serviceabonnement

Met dit abonnement hebt u een goede basis voor langdurige zekerheid in uw financiële zaken. U ontvangt de ondersteuning van MDC als uw raadgever, zodat uw lopende zaken adequaat worden beheerd. Naast uw eigen kennis en ervaring krijgt u toegang tot verscheidene experts.

Professioneel advies en ondersteuning

Met mijn ruime ervaring als financieel planner bied ik u een goede, professionele en toegankelijke begeleiding.

Ondersteuning en advies per telefoon en e-mail. Gedurende het jaar kunt u bij me terecht voor uw adviesvragen. Ik zal u te woord staan via telefoon en e-mail, en eventueel ook via Skype.

Beheer en administratie

Ik beheer de producten die bij MDC financieel raadgever lopen met professionele financiële software, zodat uw financiële plan up-to-date blijft en eventuele veranderingen in lopende producten altijd gebaseerd zijn op het complete beeld van uw situatie.

Nazorg en onderhoud producten

Ik controleer de status van nieuw afgesloten producten bij de verstreckende maatschappijen, om zekerheid te geven dat alles correct overgekomen is. Ook houd ik veranderingen bij in producten en informatieverstrekking, om er zorg voor te kunnen dragen dat de producten uw financiële wensen nog ondersteunen.

Toegang tot experts met aanvullende kennis

Via MDC hebt u toegang tot een netwerk van kennis. Als u vragen hebt die buiten mijn expertisegebied vallen, dan vraag ik de juiste expert om advies of verwijs ik u door.

In bepaalde gevallen wordt uw adviesvraag kosteloos bij de expert beantwoord, of krijgt u een kosteloos intakegesprek. MDC financieel raadgever biedt u toegang tot experts op de volgende gebieden:

- Aankoop- en verkoopbegeleiding onroerend goed
- Fiscaliteiten
- Boekhouding en administratie
- Echtscheiding en relatie ontbinding
- Estate planning - nalatenschap, huwelijk of samenwonen
- Startende ondernemingen

Actief bijhouden van uw cliëntprofiel

Indien ik voor u een financieel plan heb uitgewerkt en/of producten beheren, ben ik volgens de zorgplicht verplicht uw profiel periodiek te updaten. Dat houdt in dat ik naga of er veranderingen opgetreden zijn in uw doelstellingen, wensen en mening. Met deze informatie kan ik het financieel plan of de bestemming van een financieel product aanpassen aan uw behoeften.

Full Serviceabonnement

Dit abonnement biedt een uitgebreide service. Naast alle voordelen van het Light Serviceabonnement ontvangt u standaard enkele scans en controles die uw financiële planning robuuster en voordeliger maken. MDC levert met dit abonnement actieve begeleiding en ondersteuning.

Jaarlijks persoonlijk onderhoudsgesprek

Eenmaal per jaar neem ik uw persoonlijke situatie met u door. Hiervoor kom ik bij u thuis. Het overzicht van uw financiële wensen en omstandigheden blijft helder en up-to-date, waardoor ik uw financiële plan en lopende financiële producten actief kan beheren.

Bijhouden van elders lopende polissen en vermogen

Ik verwerk niet alleen de producten die u bij MDC financieel raadgever hebt lopen in uw cliëntprofiel, maar ook al uw elders afgesloten producten.

Hiermee hebt u dus altijd een financieel totaaloverzicht, wat van pas komt als er een verandering optreedt in uw omstandigheden. Het hebben van een totaaloverzicht over uw financiële situatie en producten leidt vaak tot financieel voordeel, zoals:

- Besparing op premies en inleg
- Voorkomen van overlap in producten, zoals dubbel verzekerd zijn
- Periodiek toetsen van alle producten, zodat u niet te lang investeert in producten die niet meer bijdragen aan uw doelen
- Beter advies – ik kan betere oplossingen aandragen als ik op de hoogte ben van uw volledige financiële situatie in plaats van alleen het deel dat u via MDC financieel raadgever geregeld hebt
- Beter beslissingen – u hoeft zelf geen tijd te besteden aan het bijhouden van uw totaaloverzicht, maar kunt het wel gebruiken om u te informeren bij het nemen van financiële beslissingen

Controle maandelijks belastingteruggave hypotheekrente

Als u een maandelijks teruggave van de hypotheekrentebelasting hebt lopen, komt u in aanraking met periodieke aanpassingen, bijv. na het eerste jaar van de looptijd van de hypotheek of bij wijzigingen in inkomsten. Ik verzorg deze aanpassingen voor u, zodat u er niet naar om hoeft te kijken.

Belastingaangifte

U wordt jaarlijks uitgenodigd voor de aangifteservice. MDC zal u begeleiden bij het invullen van de aangifte. Samen met u zal worden besproken op welke wijze dit voor u passend is.

Hypotheekscan

Tijdens het periodiek onderhoudsgesprek toets ik ook uw hypotheek. Hierbij kijk ik naar actuele ontwikkelingen en mogelijkheden, en overleggen we of de vorm, doelstelling, rente en betaalbaarheid nog aan uw wensen voldoen. Ook tussentijds kunt u kosteloos gebruik maken van deze hypotheekscan.

Hypotheekrentescan

Veranderingen in de hypotheekrente kunnen kansen creëren voor het gunstiger maken van uw hypotheek. Tijdens het periodiek onderhoudsgesprek besteed ik extra aandacht aan de mogelijkheden in het actuele financiële klimaat. Wellicht zijn er passende oversluitmogelijkheden bij uw eigen bank of bij alternatieve banken. Ik kijk naar de werkelijke rentepercentages van alle hypotheekverstrekkers, en bespreek met u wat de financiële gevolgen zijn van de beslissing om uw hypotheek wel of niet over te sluiten.

Berekening jaarruimte pensioen

U ontvangt jaarlijks een pensioenoverzicht (UPO) van uw werkgever of pensioenuitvoerder. Deze opgave bepaalt of u ruimte hebt om pensioen bij te sparen met hulp van de belastingdienst. Doordat MDC een totaaloverzicht van uw financiële situatie heeft, hebt u zicht op de al lopende lijfrentepremies en wat werkelijk nodig is om uw pensioendoelstelling te bereiken. Door een jaarlijkse berekening van uw jaarruimte ziet u niets over het hoofd. Tijdens het jaarlijkse onderhoudsgesprek kijken we naar de vorm, doelstelling, rente en betaalbaarheid van de verschillende mogelijkheden om pensioen bij te sparen. Ook tussentijds kunt u kosteloos een jaarruimteberekening laten doen.

Second opinion

Hoe vaak komt het wel niet voor dat u een aanbod krijgt voor een financieel product, maar u niet kunt zien wat het voordeel of de noodzaak van dit aanbod is? Een second opinion van een adviseur of aanbieder die betaald wordt door de aanbieder van dit product kan nooit objectief zijn. MDC financieel raadgever is adviesvrij, en het Full Serviceabonnement verzekert u van een objectieve second opinion. Als u uw vraag bij MDC neerlegt, bekijken we of het product uw financiële plan ondersteunt, en denk ik mee over alternatieve oplossingen.

10% korting op adviestarieven

U ontvangt een korting van minimaal 10% op de adviestarieven uit declaratie, zodat u het abonnementsgeld snel terugverdient. Op deze manier is het aantrekkelijk om te kiezen voor een goed onderhoud van uw financieel plan, en kunt u vertrouwen op de service en nazorg van MDC.

Voor deze werkzaamheden is in het Full Serviceabonnement circa 3 uur per jaar inbegrepen. Mocht er meerwerk ontstaan, dan zal ik dat uiteraard in een vroeg stadium aangeven.