

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

Wij willen ons graag aan u voorstellen en u informeren over onze dienstverlening. Ons kantoor hecht waarde aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Daarom bieden wij u voorafgaand aan het afnemen van een financieel product of dienst een beschrijving van onze dienstverlening aan en de daarbij behorende verdiensten. Deze informatie treft u hierna aan.

Wie zijn wij?

Naam en adres gegevens

Mackus BV | Mackus Financiële Dienstverlening

Bezoekadres: Brugstraat 30
6031 EG Nederweert
Postadres: Postbus 2758
6030 AB Nederweert

Ons kantoor behartigt uw belangen op het gebied van financiële diensten.

Bereikbaarheid

U kunt ons op diverse manieren bereiken:

Telefoon : 0495-632001
E-mail : info@mackus.nl
Internet : www.mackus.nl

In geval van nood zijn wij buiten kantoor tijden bereikbaar via bovenstaand telefoonnummer. Op werkdagen zijn de openingstijden : van 09.00 uur tot 12.30 uur en van 13.00 uur tot 17.30 uur. Eventueel kunt u met ons ook een afspraak buiten kantoor uren maken.

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 onze klanten als volgt van dienst:

1. Wij **informer**en u over de producten die er in de markt zijn.
2. Wij **inventariser**en uw wensen en mogelijkheden.
3. Wij **vergelijken** producten voor u op prijs en kwaliteit.
4. Wij **advise**ren over mogelijke oplossingen om uw wensen te realiseren.
5. Wij **bemiddel**en tussen u en door u gekozen financiële instelling.
6. Wij **begeleiden** u na aanschaf van het door u afgenomen financiële product.

Hoe worden wij beloofd?

Als kantoor maken wij kosten. Onze inkomsten bestaan uit provisie, vergoedingen en ook beheerskosten schade- en levensverzekeringen.

Op het gebied van schadeverzekeringen zoals autoverzekeringen, en woonverzekeringen

ontvangen wij provisie van verzekeraars en is het mogelijk dat wij beheerskosten in rekening brengen.

Voor complexe producten zoals hypotheek, levensverzekeringen, arbeidsongeschiktheid verzekeringen en begrafenisverzekeringen ontvangen wij geen provisie meer per 1-januari 2013. Het gevolg hiervan is dat de prijs van het financiële product dat u aanschaf lager wordt. Hierdoor zijn wij wel genoodzaakt om onze kosten rechtstreeks aan u te gaan berekenen.

Dit houdt voor u in dat u van ons een factuur zult ontvangen voor de verrichte werkzaamheden voor deze complexe producten, net zoals bij andere dienstverleners bijvoorbeeld een advocaat of accountant.

Omdat vooruitbetaling vaak niet als prettig wordt ervaren heeft u de mogelijkheid om voor sommige producten en diensten een abonnement af te sluiten. Hierdoor worden de kosten voor u maandelijks gespreid en kunnen wij ons serviceniveau voor u op peil houden.

Wij werken met vergoedingen, abonnementen en beheerskosten voor **Schadeverzekeringen, Hypotheken, levensverzekeringen, arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en begrafenisverzekeringen** omdat:

- Het verzekerd bedrag dan niet van invloed hoeft te zijn op de vergoeding of het abonnement. (Bij provisie is dit vaak een percentage van de hoofdsom.)
- De verzekerings- of hypotheekvorm dan niet van invloed hoeft te zijn op de vergoeding of het abonnement.
- De keuze van geldgever of verzekeraar is dan vrij.
- Hierdoor wordt onze onafhankelijkheid nogmaals benadrukt.

Vragen?

Aan het begin van onze werkzaamheden zullen wij u persoonlijk informeren over onze dienstverlening. Dit gesprek noemen wij oriëntatie en wij zullen hiervoor geen kosten in rekening brengen.

Opdrachtgever en Mackus BV | Mackus Financiële Dienstverlening staat het vrij om tijdens deze fase / kennismaking geen opdracht tot dienstverlening te geven c.q. te aanvaarden. Heeft u nog vragen? Stel ze ons gerust.

Hoe zit het met onze beloning

Onze dienstverlening is niet gratis. Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. De vergoeding die wij voor onze dienstverlening rekenen, kunnen op verschillende wijzen worden voldaan.

Vergoeding via de premie

De kosten van onze dienstverlening op het gebied van voornamelijk schadeverzekeringen kunnen onderdeel zijn van de prijs van het product. Bij verzekeringen is dat de premie die u betaalt. Bij betaalrekeningen en elektronisch geld is dat de vergoeding die u aan de bank betaalt. Als u de premie hebt betaald, dan hebt u ook betaald voor onze dienstverlening, tenzij u vooraf andere afspraken met ons hebt gemaakt.

Vergoeding op basis van declaratie

Onder deze rubriek vallen bijvoorbeeld hypotheek, levensverzekeringen, arbeidsongeschiktheid-verzekeringen, begrafenisverzekeringen, bankspaarrekeningen en deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)

Bij ons kunt u kiezen uit verschillende vormen van directe beloning:

- uurtarief
- vast bedrag
- serviceabonnement

Zo weet u vooraf precies wat u moet betalen. Hieronder leggen wij uit wat die vormen inhouden.

Uurtarief

Onze uurtarieven, gebaseerd op advies en bemiddeling inclusief de btw, zijn als volgt:

- financieel adviseur **€ 125,-**
- administratief medewerker **€ 65,-**

Productcategorie	Indicatie van het aantal uur	
	Financieel adviseur	Administratief medewerker.
1 ^{ste} hypotheek	15 - 25 uur	1 - 10 uur
2 ^{de} hypotheek	8 - 20 uur	1 - 5 uur
Levensverzekering	1 - 5 uur	1 - 5 uur
Lijfrente	1 - 5 uur	1 - 5 uur
Bankspaarproduct	1 - 5 uur	1 - 5 uur
Arbidsongeschiktheid verzekering voor zelfstandigen	5 - 15 uur	1 - 5 uur
Beleggingsfondsen	5 - 15 uur	1 - 5 uur

Bij deze variant is dus vooraf wel een inschatting van de kosten mogelijk, maar zijn de precieze

kosten pas achteraf bekend en kunnen die zowel lager als hoger zijn dan de inschatting.

Vast bedrag Hypotheken

Hypotheek	Reikwijdte	Vergoedingen
Hypotheek starter in loondienst Incl. voorzieningen	1-10 aanbieders	Advies € 2.000,- Bemiddeling: € 750,-
Hypotheek doorstromer / oversluiten in loondienst Incl. voorzieningen	1-10 aanbieders	Advies € 2.200,- Bemiddeling: € 750,-
Hypotheek starter zelfstandig ondernemer Incl. voorzieningen	1-10 aanbieders	Advies € 2.500,- Bemiddeling: € 750,-
Hypotheek doorstromer / oversluiten zelfstandig ondernemer Incl. voorzieningen	1-10 aanbieders	Advies € 2700,- Bemiddeling: € 750,-
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid		Advies € 2.200,- Bemiddeling: € 750,-

Bovenstaande vergoedingen kunnen worden verhoogd door bijvoorbeeld dossierkosten van o.a. externe inkooporganisaties.

Vast bedrag Verzekeringen

Verzekeringen	Reikwijdte	1 malige Vergoeding Zonder abonnement	1 malige Vergoedig Met abonnement beheers kn.
Arbidsongeschiktheid voor DGA of ondernemer	1-6 aanbieders (Bemiddeling en Advies)	€ 895,-	€ 500,-
Overlijdensrisico-verzekering	1-6 aanbieders (Bemiddeling en Advies)	€ 250,-	nvt
Spaar- e/o lijfrente producten	1-6 aanbieders (Bemiddeling en Advies)	€ 250,-	nvt
Woonlasten verzekering	1-6 aanbieders (Bemiddeling en Advies)	€ 250,-	nvt
Uitvaart verzekering	1-6 aanbieders (Bemiddeling/ Advies + beheer)	€ 250,-	nvt

Beheerskosten worden maandelijks geïncasseerd.

Nazorg en abonnementen

Na het sluiten van een hypotheek, levensverzekering, AOV of andere impact volle producten kunnen we u nazorg bieden.

Aflopende rentetermijnen, gewijzigde wetsvoorschriften dergelijke komen dan bijvoorbeeld aan de orde.

Wij bieden u nazorg aan op basis van een abonnement en vaste tarieven. Abonnementen zijn relatief nieuw in de wereld van de financiële dienstverleners. Bij een abonnement betaalt u periodiek (regelmatig) een vast bedrag. Ze vormen dus een deel van onze beloning voor de diensten die we leveren, samen met eenmalige uurtarieven of vaste tarieven voor bijvoorbeeld het uitbrengen van een hypotheekadvies.

Abonnementen maken onze dienstverlening aan u helder en inzichtelijk. Mede met de hulp van dit document weet u wat u van ons kunt verwachten en voor welke prijs.

Hypotheek en levensverzekeringen nazorg

Hypotheek	Reikwijdte	Vergoedingen
Herziening Hypotheek rente	0,5 advies 0,5 administratie	€ 95,-
Mutatie of afkoop leven polis/bank spaar	0,5 advies 0,5 administratie	€ 95,-
Stallingskosten bij Hypotheek overname, zonder advies **	Geen advies 0,5 administratie Externe en bijkomende kosten	€ 36,- pj € 3,- pm

** dit geld niet voor alle hypotheek. Stalling kan altijd door MACKUS FINANCIËLE DIENSTVERLENING geweigerd worden. De genoemde kosten is een minimaal bedrag en kan hoger uitvallen.

Overzicht abonnementen

Abonnement	Aard van de dienstverlening	Automatische incasso per maand
Hypotheek Nazorg Abonnement	Advies hypotheek, levensverzekeringen en vermogen. Tweejaarlijks adviesgesprek Indicatie uren 2 advies en 2 administratie	€ 12,50 *
AOV Abonnement	Begeleiden, beheren en controleren AOV voor DGA en ondernemer Twee jaarlijks advies Gesprek Indicatie uren 2 advies 3 administratie	€ 25,- *
Beheerskosten: Schade Uitvaart Overlijdensrisico Lijfrente- en spaarproducten	Beheren en controleren Indicatie uren 0,5 advies 0,5 administratief	€ 3,50 *

*) indien van toepassing kan er nog 21% assurantie belasting over deze kosten berekend moeten worden.

Hoe komen wij tot een advies?

Ondernemersvrijheid

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij een of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Hierdoor behoren wij tot de groep van ongebonden bemiddelaars.

Geselecteerde aanbieders

Wij geven op uw verzoek graag aan met welke banken en verzekeraars wij samenwerken.

Deze selectie maken wij op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring hoe de aanbieder zich opstelt bij eventuele aanspraken op de verstrekte producten.

Wij werken met vergelijkingsprogramma's. Op die manier maken wij voor u een objectieve analyse van het geldende productaanbod van een groot aantal instellingen. Wij bieden u de ruime keuze uit een groot aantal producten van diverse aanbieders.

WIJ VRAGEN OOK IETS VAN U

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben, vragen wij van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie, of dat u recent grote uitgaven hebt gedaan voor uw woning. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

Totaalbeeld

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden.

Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben.

Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico omdat wij konden denken dat u dit elders al geregeld had. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u hierbij bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte. En ook als u verwacht werkloos of arbeidsongeschikt te worden.

Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het daarbij om informatie die wij u op basis van een wettelijke verplichting aan u verzenden. Maar ook kunnen wij u informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zo nodig te raadplegen. In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

PERSOONSgegevens

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten te behartigen, zullen wij u om een aantal persoonsgegevens vragen. Wij gaan hier zorgvuldig mee om. De verwerking van persoonsgegevens heeft ons kantoor aangemeld bij het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP).

ALS U EEN KLACHT HEEFT

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht hebt.

Eerst de klacht kenbaar maken aan ons

Indien u een klacht hebt, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen.

Daarna eventueel naar Klachteninstituut

Indien wij er samen niet uitkomen, kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). U kunt zich hiervoor wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoon: 0900-3552248 (10 ct/min.)
E-mail: info@kifid.nl
Internet: www.kifid.nl

WIJ DOEN MEER VOOR U

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten. Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in dit dienstverleningsdocument kunnen aangeven. Hebt u vragen, aarzel dan niet ons om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.

Opdracht tot dienstverlening vergoedingen verrichtingen

Ondergetekenden:

1. Klant..... Partner.....
Adres.....
Postcode.....
Email.....

Hierna te noemen: "Opdrachtgever";

2. Mackus BV | Mackus Financiële Dienstverlening, Postbus 2758, 6030 AB NEDERWEERT
Hierna te noemen: "Opdrachtnemer";

Artikel 1 Diensten, bemiddeling en advies vallend onder Wet financieel toezicht (Wft)

1.1 Opdracht tot het verlenen van diensten en aanvaarden zoals beschreven op pagina 2, 3 en 4 van dit dienstverleningsdocument kunnen zowel schriftelijk als per e-mail worden gegeven.

Artikel 2 Beloningstransparantie Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen (Bgf)

2.1 Opdrachtnemer zal vooraf tot stand komen van de dienstverlening informeren over de beloning.

Artikel 3 Aard van de dienstverlening en informatieverstrekking

3.1 Opdrachtnemer en Opdrachtgever bevestigen de dienstverlening met paraferen van dit dienstverleningsdocument en ondertekenen van deze opdracht tot dienstverlening vergoedingen verrichtingen.

3.2 In geval van execution only is de execution only overeenkomst van toepassing waarmee afstand wordt genomen op de omschreven dienstverlening volgens deze dienstenwijzer.

3.3 Overige ter beschikking gestelde (dienstverlenings)documenten en/of beschikbaar op www.mackus.nl:

1. Vergelijkingskaart hypotheek, Risico's afdekken en Vermogen opbouwen
2. Algemene Voorwaarden Mackus BV/ Mackus Financiële Dienstverlening

Artikel 4 Betaling bemiddelingsfee aan Mackus BV/ Mackus Financiële Dienstverlening

4.1. De incasso zal dan worden verzorgd door VCN en/of Mackus BV/ Mackus Financiële Dienstverlening.

4.2 Mackus BV/ Mackus Financiële Dienstverlening hanteert een betalingstermijn van 30 dagen.

4.3 Opdrachtgever gaat akkoord dat Opdrachtnemer de in dit getekende dienstverleningsdocument gegeven opdracht tot dienstverlening en identiteitsbewijzen op afroep aan een incasso organisatie mag overhandigen.

4.4 Opdrachtnemer heeft de mogelijkheid om vorderingen over te dragen aan een externe incasso organisatie

Artikel 5 Wet ter voorkoming van witwassen en het financieren van terrorisme (WWFT)

5.1 Opdrachtnemer is verplicht de identiteit van Opdrachtgever vast te stellen en vraagt daarom een kopie geldig identiteitsbewijs van Opdrachtgever op en voor bedrijven een recent uittreksel Kamer van Koophandel.

5.2. Opdrachtnemer is verplicht de tenaamstelling van de bankrekening(en) van Opdrachtgever vast te stellen en vraagt daarom kopie van een recent dagafschrift(en) op.

Artikel 6 Beroepsaansprakelijkheid en klachtenregeling (KiFid)

6.1 Opdrachtnemer is verzekerd voor schade aan personen en zaken als ook voor schade voortkomend uit zogenaamde beroepsfouten. Opdrachtnemer kan niet meer worden aangesproken dan zij op grond van de Wft voor aansprakelijkheid verzekerd hebben.

6.2 Opdrachtnemer is aangesloten bij Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, voor meer informatie:
www.kifid.nl/consumenten/wat-kan-kifid-voor-mij-doen.

Conform bovenstaande zijn opdrachtgever en opdrachtnemer een eenmalige vergoeding overeengekomen van: € _____

Plaats:
Datum:

Plaats: Nederweert
Datum:

Opdrachtgever _____

Opdrachtnemer _____