

Dienstverleningsdocument Unique Finances Holding B.V.

Producten : Verzekeringen & Hypotheken

Hiermee geven wij u een beschrijving van de diensten die wij voor u als consument kunnen verrichten. Het geeft bovendien informatie over de manier waarop wij worden beloond en ook over de hoogte van onze beloning. Het verstrekken van dit document is wettelijk verplicht voor alle aanbieders en bemiddelaars die zich richten op consumenten die zogeheten complexe producten of hypothecaire kredieten willen aanschaffen of daarover advies willen hebben. Dit betreft een groot aantal financiële producten die in de wet zijn terug te vinden, zoals levensverzekeringen en hypotheken. Dit document is bedoeld om u zo vroeg mogelijk in staat te stellen een bewuste keuze te maken uit de diensten en vormen van beloning. Voor andere financiële producten is dit document niet wettelijk verplicht. Wij hebben echter ervoor gekozen om dit document voor alle producten te gebruiken, dus ook waarvoor dat niet wettelijk verplicht is.

Dit geldt voor alle producten waarin wij bemiddelen:

- Levensverzekeringen
- Schadeverzekeringen
- Hypothecair Krediet
- Consumptief krediet
- Uitvaartverzekeringen
- Bemiddeling effecten orders
- Elektronisch geld
- Spaarrekeningen
- Betaalrekeningen

Onze dienstverlening

Onze dienstverlening is onderverdeeld in vier onderdelen (oriënteren, adviseren, bemiddelen, aanpassen), die op elkaar aansluiten maar in principe los van elkaar staan. U beslist zelf van welke onderdelen u gebruik wilt maken. Wij werken met een integraal advies vanuit een objectieve analyse. U bent op geen enkele wijze aan dit document gebonden. Wel vragen wij u om dit document voor ontvangst te ondertekenen of via de mail de ontvangst ervan te bevestigen. Als u besluit om van onze diensten gebruik te maken vinden wij het belangrijk om de afspraken over diensten en beloning volledig en duidelijk schriftelijk vast te leggen.

Dat doen wij voordat wij beginnen met de diensten die u hebt gekozen.

Oriënteren

Het eerste gesprek is bedoeld om geheel vrijblijvend te kijken waarvoor u ons heeft benaderd en wat wij voor u kunnen betekenen. U krijgt tijdens het eerste gesprek van ons algemene informatie, waaronder in ieder geval dit document. De kosten van dit oriënterende gesprek bedragen € 72,50 tot € 85,-. Na afloop kunt u beslissen of en hoe u verder gebruik wilt maken van onze diensten.

Adviseren

Na de oriëntatie gaan wij een grondig onderzoek uitvoeren waarbij wij ingaan op uw financiële positie, uw wensen en doelen, uw kennis en ervaring op financieel gebied en uiteraard ook uw risicobereidheid. Aan de hand daarvan stellen wij een klantprofiel op, als basis voor een gedegen en passend advies. Dit advies ontvangt u desgewenst in schriftelijke vorm.

Bovendien willen wij dit graag uitgebreid met u bespreken en toelichten.

Bemiddelen

Wij hebben uitstekende contacten met een groot aantal aanbieders van financiële producten.

Als u bij die aanbieders een product wilt aanschaffen kunnen wij dat geheel voor u verzorgen. Voor bemiddeling is een gedegen en passend advies altijd uitgangspunt. Het is immers belangrijk dat u een product aanschaft dat bij uw situatie past. In de meeste gevallen zullen wij het advies hebben opgesteld. Het is ook mogelijk dat wij bemiddelen op basis van een advies dat een andere adviseur heeft opgesteld.

Aanpassen

Wij kunnen u ook van dienst zijn nadat u een product hebt aangeschaft. Dat kan bijvoorbeeld gaan over adviseren en bemiddelen over (eventuele) aanpassing van het product vanwege gewijzigde omstandigheden (huwelijk/samenwonen, echtscheiding, verhuizing, ontslag, wijzigen van geldlening etc.).

Fiscale Handelingen

Voor het bemiddelen bij uw aangifte inkomstenbelasting of gewenste toeslagen maken wij gebruik van een extern bedrijf. Bij de opdracht tot het indienen van het gewenste verzoek verlangen wij van u hiervoor, naast deze overeenkomst, expliciet toestemming te verlenen door middel van uw handtekening onder de opdracht tot uitvoering van de gevraagde handelingen.

De voorwaarden waaronder dit geschiedt staan op het opdrachtformulier vermeld.

Onze beloning

Bij ons kunt u kiezen uit verschillende vormen van directe beloning. Hieronder leggen wij uit wat die vormen inhouden.

Directe beloning uurtarief

U betaalt ons een uurtarief van minimaal € 62,50, afhankelijk van het soort advies of dienst. Voor adviseren zullen wij in de meeste gevallen 1 uur nodig hebben; dat kan niet minder, maar wel meer zijn.

Het maximale uurtarief is € 115,- Voor bemiddelen varieert ons uurtarief van € 72,50 tot € 115,-.

Voor het aanpassen gelden dezelfde tarieven als voor adviseren.

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.

Directe beloning vast bedrag

Als u liever vooraf precies wilt weten wat u moet betalen dan kunt voor deze variant kiezen. Wij geven u na ons oriëntatie gesprek vooraf een offerte met een vast bedrag. Dit bedrag is dus vast, ongeacht de tijd van het gehele traject (adviseren, bemiddelen, aanpassen) die wij daaraan besteden.

Beloning door provisie - gewijzigd per 01-01-2013.*

*Bij provisie ontvangen wij een beloning van de aanbieder alleen als u daadwerkelijk een product aanschaft bij de aanbieder van dat product. De provisie wordt meestal verrekend in de prijs van het product. Als u een product aanschaft, hoeft u dus op fee basis niets te betalen.

De provisie verschillen zowel per aanbieder als ook per product.

Wel dient u er rekening mee te houden dat er bij een royement van een verzekering of het niet nakomen van gemaakte afspraken, een verrekening zal plaatsvinden indien wij kosten niet betaald hebben gekregen.

Informeer daarom eerst naar de risico's bij het afkopen of premievrij maken van producten welke gevolgen dat met zich meebrengt ten aanzien van de verleende diensten.

Om u een algemene indruk te geven, hebben wij per aanbieder uitgesplitst per product, een overzicht gegeven van de provisie die wij ontvangen. Deze overzichten kunt u vinden op onze website.

Indien u geen internetaansluiting heeft, dan kunt u ze bij ons opvragen en zullen wij deze kosteloos aan u toesturen.

Hieronder treft u het indicatie overzicht op fee basis: (uurtarifiering)

Productsoort	Aard van de dienst	Reikwijdte	Indicatie aantal uren	Inkomsten fee
Hypotheken	Advisering + bemiddeling + nazorg	40 aanbieders 85 producten	18 - 35	€ 95,- - € 115,- per uur
Financieel planning gesprek	Advisering + bemiddeling + nazorg	Unique Finances	5 - 20	€ 74,50 - € 84,- per uur
Consumptief krediet	Advisering + bemiddeling + nazorg	18 aanbieders 3 productvarianten	1 - 3	€ 72,50 - € 82,50 per uur
Levensverzekeringen	Advisering + bemiddeling + nazorg	13 aanbieders 49 producten	3 - 7	€ 72,50 - € 82,50 per uur
Uitvaartverzekeringen	Advisering + bemiddeling + nazorg	2 aanbieders 2 productvarianten	0,5 - 1	€ 72,50 - € 82,50 per uur

Wie zijn wij:

Unique Finances Holding B.V.

Bezoek- en correspondentieadres:

Claudiagaarde 22

1403 JP Bussum

Telefoonnummer: 035 – 6981186

(op werkdagen tussen 09.30 - 17.00 uur)

Website: www.uniquefinances.nl

KvK : 32127005

AFM: 12017501

Kifid: 300.012761

Wij danken u hartelijk voor uw vertrouwen en wij zijn u graag van dienst.

Datum: 2019

Handtekening(en):

.....

[Naam cliënt]

Unique Finances Holding B.V.

2019