

Dit “Dienst Verlening Document” wordt u aangeboden door MFI Verzekeringen & MFI Hypotheken, hierna te noemen MFI. Stationsplein 99 kantoor 274, 1703 WE Heerhugowaard, 072-5411020 of info@mfibv.nl.

### Belangrijk

Het dienstverleningsdocument is een puur informatief document en verplicht u niet om bepaalde diensten af te nemen van ons kantoor of om een bepaald financieel product met een financiële instelling (verzekeraar of bank) te sluiten.

Na het eerste oriëntatie gesprek worden er wel kosten in rekening gebracht, hetzij via een product gerelateerd tarief (provisie) of via een declaratie (rekening) die wij u zenden als u geen product afneemt en alleen advies krijgt, en bij de producten welke netto worden aangeboden.

Pensioenadvies wordt uitbesteed aan ABC Pensioen advies.

### Wie zijn wij?

MFI biedt u deskundige advisering en diensten op het gebied van hypotheek, verzekeringen, sparen, beleggen, consumptief krediet, en financieel en fiscaal advies. Ook treden wij op als bemiddelaar voor het afsluiten van de financiële producten die wij u adviseren.

### Onze relatie met geldverstrekkers en verzekeraars

Ons kantoor werkt met door ons zorgvuldig geselecteerde financiële instellingen (banken, verzekeringsmaatschappijen), voor het afsluiten van hypotheek, verzekeringen, kredieten enz. Wij baseren onze advisering en bemiddeling op onze ervaringen met deze aanbieders en op een gedegen analyse van de ruime keus aan producten.

Ons kantoor werkt niet met vooraf geselecteerde financiële instellingen (banken, verzekeringsmaatschappijen), voor het afsluiten van hypotheek, verzekeringen, kredieten enz. Wij baseren ons advies aan u op een objectieve analyse van een grote keus aan producten en aanbieders in de markt. Daardoor zijn wij in staat u het product te adviseren dat het best past bij uw wensen en mogelijkheden.

Er zijn geen financiële instellingen die een belang hebben in ons kantoor.

## Onze diensten

Binnen ons kantoor bieden wij de volgende advies- en bemiddelingsdiensten:  
Bemiddeling uitsluitend in combinatie met advisering, alleen advisering en advisering op basis van objectieve analyse.

Wij kunnen u van dienst zijn op het gebied van Hypotheken, Levensverzekering, Schadeverzekering, Zorgverzekering, Sparen, Beleggen, Consumptief krediet en Financieel & Fiscaal advies.

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.

Dat houdt onder meer in:

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.

Daarop aansluitend 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.

Producten:	Gemiddeld aantal uur	
- hypotheek	35	uur
- levensverzekering (ORV) adviestraject	3	uur
- lijfrenteverzekering	5	uur
- fiscaal gefaciliteerd spaarproduct	5	uur
- betalingsbeschermer	5	uur
- uitvaartverzekering	3	uur
Diensten:		
- ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid	35	uur
- omzettingen, niet zijnde nieuwe hypotheek	20	uur
- verhoging bestaande hypotheek	20	uur
- opname binnen een verhoogde inschrijving	20	uur
- invullen voorlopige teruggave	1	uur
- invullen aangifte inkomstenbelasting	1.5	uur

### 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 de 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.

### Hoe kunt u ons bereiken?

Ons kantoor is op werkdagen open van 9.00 uur tot 12.00 uur, daarna op afspraak.  
Als u de voicemail insprekt bellen wij z.s.m. terug.

Over het algemeen zijn we goed mobiel telefonisch bereikbaar.

Bezoek en postadres : Stationsplein 99 kantoor 274  
1703 WE Heerhugowaard

Telefoonkantoor : 072-5411020  
Gsm : 06-51510303 Henk  
: 06-53805514 Frank  
Email : info@mfibv.nl  
Internetadres : www.mfibv.nl

### Betalingen

#### Verzekeringen

Betaling van verzekeringspremies (per maand, kwartaal, halfjaar, jaar) kunt u doen door middel van automatische incasso, per acceptgiro rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij. Per polis zullen wij daarover met u afspraken maken.

Blijft betaling uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen. Mocht deze situatie zich dreigen voor te doen, dan zullen wij u tijdig waarschuwen.

#### **Onze betalingsvoorwaarden**

Als u kiest voor beloning op basis van een vaste prijs zullen wij de door u en ons ondertekende factuur versturen naar de betreffende notaris ter uitbetaling bij transport. Als de betreffende notaris deze factuur per abuis niet betaalt, bent u gehouden om binnen 3 werkdagen de factuur alsnog aan ons te betalen. Als 14 dagen na transport de gelden nog niet ontvangen hebben, kunnen wij de vordering uit handen geven aan een incassobureau. Indien sprake is van een situatie waarbij geen sprake is van enige uitbetaling via een notaris verwachten wij dat het factuurbedrag wordt betaald na afronding van de werkzaamheden. Ook hier houden wij een betalingstermijn aan van 14 dagen na afronding van de werkzaamheden waarna de vordering uit handen kan worden gegeven aan een incassobureau.

Als u na ondertekening van de offerte, maar voordat de stukken naar de notaris zijn verstuurd door de bank, uw opdracht intrekt bij MFI bent u € 750,- annuleringskosten verschuldigd aan MFI.

Dit is exclusief de eventuele annuleringskosten welke de geldverstrekker en/of de serviceprovider in rekening brengt.

Indien u deze opdracht intrekt bij MFI nadat de stukken aan de notaris zijn verzonden bent u 75% van deze nota verschuldigd met een minimum van € 1.000,-. Dit is exclusief de eventuele annuleringskosten welke de geldverstrekker en/of de serviceprovider in rekening brengt.



### ***Hoe worden wij beloond?***

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

Beloning voor onze dienstverlening uit provisie of  
Beloning voor onze diensten op basis van een vaste prijs  
Beloning op uur/factuur basis

De adviseur van MFI zal u helder informeren over de te maken keuze. Hierbij zullen de opties voor u worden doorberekend en kunt u een keuze maken die het beste bij u past. Een uitzondering hierbij betreft de volgende situaties, verhoging van een hypotheek, ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid, omzettingen, opnames binnen de verhoogde inschrijving, aangiftes inkomsten belasting en invullen van de voorlopige teruggave. Deze producten kunnen alleen tegen een vast tarief afgenomen worden.

Aan u wordt van tevoren kenbaar gemaakt wat de te verwachten kosten zijn.

### Beloning uit provisie

Jaarlijkse doorlopende provisie

Producten

Beloning in percentage

Afsluitprovisie in percentages

- Particuliere schadeverzekeringen
- Zakelijke schadeverzekeringen

Doorlopende provisie van de maatschappij  
Doorlopende provisie van de maatschappij

Bij de offerte ontvangt u van ons een gespecificeerd overzicht van de in rekening gebrachte kosten. Dit is bij de aanbieders van schadeverzekeringen niet gelijk en ligt rond de 17,5% van de jaarpremie.

Beloning op basis van een vaste prijs

Producten:	Tarief/Max
Arbeidsongeschiktheidsverzekering / advies	€ 375,00
Arbeidsongeschiktheidsverzekering / bemiddeling	€ 375,00
Spaar/ opbouwproduct	€ 365,00
Banksparen	€ 365,00
Overlijdensrisicoverzekering	€ 195,00
Lijfrente bank spaar / verzekering /advies	€ 375,00
Lijfrente bank spaar / verzekering / bemiddeling	€ 375,00
Betalingsbeschermer	€ 365,00
Uitvaartverzekering	€ 95,00

Diensten:

M.B.T. de Hypotheek.

Voor het eerste informatieve gesprek brengen wij geen kosten in rekening. In dit gesprek nemen wij met u het kosten aspect door. Wij ontvangen sinds 2009 geen vergoeding van banken en/of verzekeraars.

Na uw opdracht gaan wij voor u de mogelijkheden onderzoeken en brengen wij een advies uit. Als u na dit initiële advies besluit niet van onze dienstverlening gebruik te willen maken brengen wij u € 450, = (exclusief btw) in rekening voor dit eerste advies.

Voor onze diensten rekenen wij een vergoeding. Net als het advies is ook de factuur maatwerk. In onderstaande tabel kunt u de "vanaf" tarieven lezen. Voordat u besluit om ons de opdracht tot dienstverlening te verstrekken zal er een vast tarief voor de dienstverlening worden afgesproken, welk tarief wordt vastgelegd in een Opdracht tot dienstverlening.

In voorkomende gevallen zullen wij op uurtarief werken, uitgaande van een uurtarief van € 95,- per uur

Tarieven Hypotheken

Bemiddeling hypotheek "starter	€ 2.000,00*
Bemiddeling hypotheek "doorstromer" of "oversluiten" (zonder ORV)	€ 2.500,00*
Bemiddeling hypotheek voor ondernemer (zonder ORV)	€ 2.750,00*
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid	€ 2.000,00*
Verhoging van een bestaande hypotheek	€ 2.000,00*
Omzetting	€ 2.000,00*
Opname binnen een verhoogde inschrijving	€ 2.000,00*
Rentevoorstel	€ 75,00
Advisering	€ 95,00 per uur
Administratie	€ 55,00 per uur

- *Als een hypotheekproduct via een serviceprovider wordt afgesloten, dan brengen wij die kosten eveneens bij u in rekening. De kosten zijn maximaal € 350,00*

#### Wettelijke verplichtingen

Ons kantoor heeft volgens de Wet op het financieel toezicht (WFT) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12008163, voor het uitoefenen van ons bedrijf. 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.

*artikel 21 AVG :*

*wetgeving In het kader van de privacywetgeving geeft u als relatie(s) bij ondertekening van deze opdracht tot dienstverlening uitdrukkelijk toestemming aan: - MFI Hypotheken en Verzekeringen om de voor hypotheek of verzekering relevante stukken aan de hypotheekverstrekker of haar serviceprovider evenals de notaris te verstrekken, - MFI hypotheken en Verzekeringen om kopie ID bewijs ) aan de hypotheekverstrekker of haar serviceprovider evenals de notaris en verzekeraar te verstrekken*



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

#### 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. Als 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 kunt u de verzekeraar(s) verzoeken uw bij ons lopende verzekeringen over te boeken naar een andere adviseur.

#### 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). 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

[www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

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/dienstverleningsdocument 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 duren.

Getekend op - - 2023 te .....

Gezien en akkoord relatie

Adviseur

-----

-----

-----