

Onze Diensten- wijzer



Wie zijn wij?

Wij zijn FDC. Wij stellen ons met dit dienstverleningsdocument graag aan u voor.

Onze passie is het adviseren en begeleiden van relaties bij financiële vraagstukken. **Ons doel is uw financiële situatie gezond te maken en die gezond te houden.**

Na een uitgebreide inventarisatie maken we een analyse van uw financiële situatie waarna we een specifiek op uw maat gesneden advies samenstellen. Wij zijn pas tevreden als we voor u een passende oplossing hebben gevonden en als we er van overtuigd zijn dat u ons advies begrijpt en ervaart als het beste advies voor uw situatie. En uiteraard willen we u Financiële Gezondheid behouden. Financiële gezondheid kan niet zonder periodiek onderhoud!

Ons kantoor heeft een AFM vergunning met nummer 120104012. Omdat wij Kwaliteit erg belangrijk vinden zijn wij aangesloten bij Stichting Keurmerk Financiële Dienstverlening. Dit keurmerk staat voor de hoogste kwaliteit van financiële dienstverlening. Jaarlijks wordt er getoetst door Stichting Keurmerk Financiële Dienstverlening of onze dienstverlening voldoet aan de strenge kwaliteitsnormen. Daarnaast staan al onze adviseurs geregistreerd als Erkend Hypotheekadviseur (SEH/EFA) en/of als gecertificeerd Financieel Planner (FFP). Tevens worden door middel van Permanente Educatie onze adviseurs jaarlijks vakinhoudelijk bijgeschoold. Meer informatie hierover kun u vinden op www.mijn erkend hypotheekadviseur.nl en www.fdp.nl.

Wij zijn verplicht om uw persoonlijke gegevens te verwerken conform de richtlijnen die vastgesteld zijn in de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG). De wijze waarop wij uw privacy waarborgen kunt u vinden op www.fdc.nl/privacy.

Ons adviestraject bestaat uit vijf stappen



Hoe kunt u ons bereiken?

FDC Financieel Planners & Adviseurs
De Ruijterkade 112
1011 AB Amsterdam

Telefoon: 088-02 04 520 (optie 1 in het keuzemenu)

Email: info@fdc.nl

Website: www.fdc.nl

Hoe realiseren wij met onze dienstverlening uw financiële gezondheid?

Onze dienstverlening bestaat uit persoonlijk en deskundig advies én bemiddeling op het gebied van:

- Hypotheken en financieringen
- Oudedagsvoorzieningen
- Levensverzekeringen
- schadeverzekeringen
- Sparen en beleggen
- Ontslagvergoedingen
- Financiële begeleiding bij echtscheiding
- Financiële Planning

Omdat **Financiële gezondheid** zich vaak over meerdere disciplines uitstrekt kun u van ons een integrale aanpak verwachten. Advies over de aflossing van een hypotheek staat bijvoorbeeld niet los van uw ouderdomsvoorziening. Op basis van onze brede kennis en ervaring van een integrale aanpak kunnen we u prima helpen met het maken van de juiste keuzes.

Financiële gezondheid is bovendien een dynamisch geheel dat voortdurend in beweging is. Denk alleen maar aan de wijzigingen in de fiscale wetgeving. We bieden u daarom de mogelijkheid om één van onze (service) abonnementen af te nemen. Hiermee heeft u het gemak van doorlopende aandacht voor uw Financiële Gezondheid en weet u zeker dat uw financiële zaken altijd up-to-date zijn.

Financiële Gezondheid in 5 stappen:

Stap 1. Inventariseren

Het adviestraject start met het uitgebreid in kaart brengen van uw persoonlijke financiële situatie, wij noemen dit een **Financiële Foto**. Daarnaast inventariseren we uw wensen, behoeften en risicobereidheid en leggen dit vast in een **klantprofiel**. Tevens willen ons een beeld vormen van uw kennis en ervaring met complexe financiële producten.

Stap 2. Analyseren en berekenen

Na het in kaart brengen van uw persoonlijke situatie en wensen, voeren wij een zorgvuldige analyse uit. We maken berekeningen, onder andere van de risico's bij overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid en geven aan welke kosten hieraan verbonden zijn om deze risico's af te dekken. Vervolgens maken wij een eerste selectie van mogelijke producten die aansluiten op uw wensen.

Stap 3. Advies

Op basis van de inventarisatie, wensen, analyses en berekeningen komen wij uiteindelijk tot een concreet passend advies. Dit advies gaan wij samen bespreken en na een laatste fine-tuning leggen we alles wat we besproken hebben vast in een **Adviessamenvatting** waarin u kunt lezen op basis van welke criteria, argumenten en motivaties wij samen tot dit advies gekomen zijn.

Stap 4. Bemiddeling (niet van toepassing bij Estate Planning)

Na de afronding van de Adviesfase verzorgen we graag de aanvragen van de geadviseerde producten en de administratieve afhandeling hiervan. Op deze manier waarborgen wij dat de door ons geadviseerde constructie of producten op juiste wijze door de banken en verzekeraars worden uitgevoerd. Wellicht overbodig om te vermelden is dat we geen enkele vergoeding ontvangen van welke partij dan ook. U bent onze opdrachtgever !

Stap 5. Nazorg en onderhoud van uw financiële gezondheid

Om uw **Financiële Gezondheid** te waarborgen is het belangrijk dat we u niet eenmalig adviseren maar dat we elkaar ook periodiek blijven informeren. Zowel in uw eigen financiële situatie (verandering van baan, relatie en dergelijke) maar zeker ook als gevolg van (fiscale en juridische) wetwijzigingen en productontwikkelingen. In verband hiermee bieden wij (Service) abonnementen aan waardoor u doorlopend gebruik kunt maken van onze dienstverlening. We blijven u met raad en daad bijstaan, ook nadat het financiële product is afgesloten. U kunt met al uw vragen over het afgesloten product bij ons terecht. Verandert er iets in uw persoonlijke situatie? Dan is het mogelijk dat dit van invloed is op het door ons geadviseerde financiële product. Afhankelijk van uw persoonlijke situatie, spreken wij af hoe wij u hierbij kunnen adviseren en geven wij nader invulling aan bovengenoemde stappen. De specifieke invulling van uw adviestraject en de richtprijs hiervoor leggen wij voor aanvang van onze dienstverlening vast in een **dienstverleningsopdracht**.



Wat zijn de kosten van onze dienstverlening en Hoe worden wij betaald?

U betaalt ons voor de tijd, kennis en expertise die wij inzetten voor uw Financiële Gezondheid en het behoud daarvan. Deze investering is goed besteed want een goede Estate Plan, gecombineerd met een periodiek onderhoud hiervan, bespaart u ook veel geld!

Het eerste kennismakingsgesprek is altijd vrijblijvend en is voor onze rekening. Tijdens dit gesprek leren wij elkaar kennen en kunt u aangeven wat uw wensen zijn. Vaak combineren we dit met een uitgebreide inventarisatie en bepaling van uw klantprofiel. Wij zullen onze dienstverlening nader toelichten en een indicatie geven van de kosten hiervan. Betaling voor onze dienstverlening kan op de volgende manieren plaatsvinden:

- Advies en service tegen uurtarief

Voordat wij onze dienstverlening starten worden de afspraken hierover schriftelijk vastgelegd in een dienstverleningsopdracht. In de bijlage “Tarieven Estate Planning” staan de tarieven vermeld van veel voorkomende adviestrajecten.

Beloning van onze medewerkers

Onze medewerkers worden beloond op basis van een vast maandelijks salaris. Afhankelijk van de functie en de beoordeling van het functioneren, kunnen medewerkers een salarisverhoging en/of eindejaarsuitkering ontvangen. Wij beoordelen en sturen onze medewerkers op integer klantgericht handelen. Wij hanteren hiermee een gezonde en marktconforme beloningsmethodiek, die bijdraagt aan een zorgvuldige klantbehandeling. Zodra het wettelijk mogelijk is zullen alle adviseurs en leidinggevenden een beroepseed afleggen.

Overige kosten aan derden

Naast de kosten voor onze dienstverlening kunnen er nog kosten door andere partijen bij u in rekening worden gebracht. Denk hierbij bijvoorbeeld aan de kosten voor een notaris. Deze moet u zelf betalen. Wij streven er naar om vooraf duidelijk aan te geven welke extra kosten er in rekening kunnen worden gebracht.

Wat verwachten wij verder van u?

- Verstrek altijd juiste en volledige gegevens. Dit is erg belangrijk.
- Informeer ons tijdig en volledig over alle wijzigingen in uw persoonlijke situatie. Zo stelt u ons in staat om uw financiële en juridische producten actueel te houden. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in uw persoonlijke situatie (geboorte, scheiding, overlijden, verhuizen, veranderingen in inkomens- en arbeidssituatie of wijziging notariële aktes;
- Controleer of alle informatie en bijbehorende documenten die u van ons krijgt klopt. In geval van onjuistheden of onvolledigheden verwachten wij van u dat u deze zo spoedig mogelijk, in ieder geval binnen 10 werkdagen, schriftelijk aan ons doorgeeft.
- Geef ons tijdig (binnen 24 uur voor de afspraak) telefonisch door, als u een afspraak voor een gesprek niet kunt nakomen. Niet nagekomen afspraken en afspraken die niet tijdig zijn afgezegd, kunnen wij bij u in rekening brengen.
- Zorg dat u altijd op tijd u betalingen nakomt, zodat er geen betalingsachterstanden ontstaan.

Niet tevreden?

Uiteraard hopen wij een prettige en langdurige samenwerking met u aan te gaan; daarvoor doen wij ons uiterste best. Mocht u onverhoopt niet tevreden zijn met onze dienstverlening, dan horen wij dat graag zo snel mogelijk. Een klacht ontvangen wij schriftelijk op bovengenoemd postadres ter attentie van de directie en binnen 1 jaar na het gegeven advies en/of de verrichtte bemiddeling. Na ontvangst van uw klacht nemen wij zo spoedig mogelijk contact met u op en zullen we op zoek gaan naar een bevredigende oplossing. Als u van mening bent dat wij uw klacht niet juist hebben afgehandeld, kunt U zich ook tot de

burgerlijke rechter wenden. Kijk voor onze klachtenregeling ook op onze website.

Beëindigen van onze relatie

U hebt het recht om op elk gewenst moment de relatie met ons te beëindigen. Overigens kunnen wij - in uitzonderlijke gevallen – ook het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen.

Verklaring voor ontvangst dienstenwijzer

Hierbij verklaar ik / verklaren wij, dat wij de dienstenwijzer van FDC Financieel Planners & Adviseurs in goede orde hebben ontvangen.

Datum ontvangst:.....

.....
(naam klant)

.....
(naam partner)

.....
(handtekening klant)

.....
(handtekening partner)

Inhoudsopgave tarieven FDC

1) Tarieven FDC Estate Planning	Pagina 8
2) Tarieven Opstellen Documenten	Pagina 9

Tarieven Estate Planning

De werkzaamheden in het kader van Estate Planning worden uitgevoerd hebben een uurtarief van € 185,- inclusief BTW. Het eerste kennismakingsgesprek is voor onze rekening,

De volgende werkzaamheden vallen onder dit tarief:

1. Het tweede gesprek waarin dieper wordt ingegaan op de doelstellingen en financiële posities;
2. Het verzamelen van de benodigde documenten (u kunt dit ook zelf doen door middel van het uploaden van deze documenten in het FDC Klantportaal;
3. Het invoeren en uitgebreide analyse van uw persoonlijke en financiële gegevens;
4. Het inzichtrapport opstellen en bespreken;
5. Het adviesrapport opstellen en bespreken;
6. Opstellen van de benodigde documenten;
7. De notaris de instructies sturen voor het opstellen van de aktes;

Indien u ondernemer bent, komen er minimaal 4 uur werkzaamheden bij.

Ná het tweede kennismakingsgesprek ontvangt u een opgave van de kosten.

De volgende documenten kunnen wij ook voor u opstellen (deze diensten worden apart in rekening gebracht en vallen buiten de bovengenoemde (pak prijzen):

	Omschrijving	Kosten (incl. BTW)
Opstellen onderhandse lening		€ 185
Opstellen rekening courant overeenkomst		€ 185
Opstellen samenlevingscontract (zonder notaris)		€ 185
Opstellen Levenstestament (zonder notaris)	Incl. gesprek en inventarisatie	€ 740
Opstellen schenkingsovereenkomst (zonder notaris)		€ 185
Bedrijfsopvolgingsregeling	Informereren en advies	Uurtarief

<u>Aanvullende diensten</u>	Omschrijving	Kosten (incl. BTW)
Opstellen Ondernemingsplan	Leveren format voor ondernemingsplan	Uurtarief
Opstellen samenwerkingsovereenkomst	Leveren format samenwerkingsovereenkomst	Uurtarief
Opstellen Freelance contracten	Leveren format Freelance contracten	Uurtarief
Opstellen koopovereenkomst		Uurtarief
<u>Onroerend Goed</u>		
Opstellen Huisregels (bij kamerverhuur)		€ 185
Opstellen Aanneemovereenkomst	Leveren format Aanneemovereenkomst	Uurtarief
Opstellen Onderhuurcontract Bedrijfsruimte		€ 185
Opstellen Tijdelijk huurcontract woning		€ 185
Opstellen Huurcontract woning onbepaalde tijd		€ 185
Opstellen Huurcontract garagebox/ parkeerplaats		€ 185
Opstellen Brief huurcontract bedrijfsruimte opzeggen (door huurder)		€ 185
Opstellen brief huurcontract bedrijfsruimte opzeggen (door verhuurder)		€ 185
Opstellen Opnamestaat voor huurder		€ 185
Opstellen Huurcontract kantoorruimte		€ 185
Opstellen Huurcontract Winkelruimte		€ 185
Opstellen Huurcontract Bedrijfsruimte		€ 185
Opstellen Brief Huurverhoging Bedrijfsruimte		€ 185
Opstellen huurcontract woonruimte (particulier)		€ 185
Opstellen huurcontract vakantiewoning (particulier)		€ 185
Opstellen huurcontract Kamer (particulier)		€ 185