



DEROY FINANCIËLE DIENSTEN B.V.

POSTBUS 5229 – 6401 GE HEERLEN – EMAIL: INFO@DEROY.NL – INTERNET: WWW.DEROY.NL
ALL BUSINESS PLAZA – BRANDHOFSTRAAT 23 – 6372 KA LANDGRAAF – TEL: 045-5330330
FAX: 045-5315279 - KAMER VAN KOOPHANDEL: NR. 14052296 AFM NUMMER 12006464

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

Deroy Financiële Diensten BV – Wet Financieel Toezicht (Wft)

Versie 01 juli 2009

Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële dienstverlening. Graag willen wij u laten zien hoe onze werkwijze is, waarin u als klant centraal staat. Uw persoonlijke situatie en wensen zijn onze leidraad.

In dit dienstverleningsdocument geven wij daaraan invulling en maken u in het kort wegwijs in ons kantoor Deroy Financiële Diensten BV. Hierna treft u aan onze algemene gegevens, openingstijden, informatie over onze dienstverlening/werkwijze en waar u terecht kunt met eventuele klachten.

Op grond van de Wet Financieel Toezicht (Wft) zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een (financiële) overeenkomst/opdracht tot dienstverlening onderstaande informatie te verstrekken.

Wie zijn wij?

Naam en adresgegevens

Deroy Financiële Diensten BV
Brandhofstraat 23
6372 KA Landgraaf

Bereikbaarheid

Telefoon; 045-5330330
Fax; 045-5315279
Email; info@deroy.nl
Internet; www.deroy.nl

Openingstijden

Ons kantoor is dagelijks geopend van ma t/m
Vrij van 09.00 t/m 17.30 uur. In overleg kunt u
met ons ook een afspraak maken buiten kantoor-
tijden, zowel op kantoor als bij u thuis.

Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende
organisaties geregistreerd; t.w. o.a.
- AFM
- KvK
- Kifid

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM (www.afm.nl) houdt krachtens de wet toezicht op ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen, verzekeren en pensioenen. Kortom, de AFM houdt dus toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer financiële adviseurs.

Deroy Financiële Diensten BV is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12006464. Op basis hiervan mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders/instellingen. Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0900-5400540 (ca. 5ct/min.)

Klachten Instituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen.

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van koophandel staan wij, Deroy Financiële Diensten BV, geregistreerd onder nummer 14052296.

Onze dienstverlening

Onze werkwijze

Wij maken tijdens een eerste gesprek, wat overigens geheel vrijblijvend is, kennis met elkaar.

U geeft hierin aan waarvoor u ons wilt inschakelen, waarna wij onze werkwijze presenteren en u hierbij aangeven wat wij voor u kunnen betekenen. U bepaalt vervolgens zelf of u akkoord gaat met onze werkwijze.

Gedragscode

Wij verklaren ons in ons dagelijks handelen te laten leiden door onderstaande uitgangspunten;

- Wij geven onze cliënt(en) adviezen die naar onze eer en geweten het meest passend zijn bij de wensen en omstandigheden van de betreffende cliënt(en).
- Wij houden in onze adviezen rekening met de belangen van onze cliënt(en) op langere termijn, voor zover wij hiermee bekend zijn of deze kunnen veronderstellen.
- Wij werken niet mee aan constructies die naar ons oordeel in strijd zijn met de belangen van onze cliënt(en). Ook niet in het geval de cliënt(en) hier expliciet om vraagt en ons juridisch vrijwaart van eventuele gevolgen.
- Bij het afsluiten van een financieel product of tijdens de looptijd van dit product of indien een beroep gedaan wordt op dit financiële product werken wij op geen enkele wijze mee aan het bewust verstrekken van verkeerde informatie aan verzekeringsmaatschappijen of andere financiële instellingen.
- Wij behandelen en beschouwen alle gegevens van onze cliënt(en) als strikt vertrouwelijk.
- Informatie over en van cliënten wordt door ons uitsluitend gebruikt wanneer dit past in de behartiging van de belangen die de cliënt(en) ons heeft toevertrouwd.
- In ons dagelijkse handelen zijn wij ons er terdege van bewust dat wij een vertrouwensfunctie vervullen en dat schending van dit vertrouwen niet alleen het aanzien van ons kantoor maar de gehele branche van financiële dienstverlening kan schaden.

Dienstverlening

Wij beschikken over een vergunning om te adviseren over en te bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft of kunt krijgen en dat wij u kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw (toekomstige)wensen en persoonlijke omstandigheden. Hierna leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn.

Schadeverzekeringen

Vrijwel iedereen heeft wel een of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om de verzekering van uw inboedel of van uw auto. Wellicht heeft u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal en aansprakelijkheid.

Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in schadeverzekeringen.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost, kan een vorm van levensverzekering zijn.

Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen op het gebied van levensverzekeringen.

Hypothecair krediet

Indien u een woning koopt, zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers u beslist hier over een verplichting die u aangaat voor een langere periode. Bij zo'n beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Niet alleen de hoogte van de rente maar ook op de periode waarvoor u de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen of mee te nemen naar een andere koopwoning. Zo zijn er nog meer adviesaspecten die voor u belangrijk zijn.

Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen op het gebied van hypotheeken.

Consumptief krediet

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe baan krijgt in een andere stad en voor het woon-werkverkeer een auto moet aanschaffen. De financiering van een dergelijke uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet.

Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen op het gebied van kredieten.

Betalen en sparen

Sparen kunt u op verschillende manieren doen. Door geld te storten op een spaarrekening. Maar ook via bedrijfspaarregelingen of via deelname aan de levensloopregeling.

Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in betaal- en spaarproducten.

Banksparen

Het opbouwen van vermogen kan ook met banksparen. Bijvoorbeeld ten behoeve van het aflossen van uw hypotheek of het opbouwen van een oudedagsvoorziening of lijfrentevoorziening. Wij beoordelen graag met u of banksparen in de vorm van sparen of beleggen geschikt is voor u.

Wij hebben hier de bevoegdheid voor.

Beleggen

U hebt de mogelijkheid om vermogen op te bouwen via beleggingsfondsen. Wij staan u graag bij om te beoordelen of deze dienst geschikt is voor u en past bij uw doelstelling en risicobereidheid. Wanneer u besluit om in beleggingsfondsen te gaan participeren, begeleiden wij u graag in het contact met de financiële instelling. Orders met betrekking tot beleggingsfondsen verlopen altijd rechtstreeks met deze instelling en nooit via ons kantoor.

Hoe worden wij beloond? Provisietransparantie

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, verzekeringen en overigen. De vergoeding die wij voor onze dienstverlening rekenen kunnen op verschillende wijzen worden voldaan. Doorgaans krijgen wij onze beloning betaald door de verzekeraar, bank of andere financiële instelling waar wij uw aanvraag hebben ondergebracht. Hieronder volgt een overzicht, ter indicatie, van onze te ontvangen beloning.

<i>Provisie schadeverzekeringen;</i>	<i>ca. 5 – 25 % van de premie</i>
<i>Provisie zorgverzekeringen;</i>	<i>ca. 1,5 – 7 % van de premie</i>
<i>Provisie aflosvrije hypotheek;</i>	<i>ca. 0,5 – 1 % van het hypotheekbedrag</i>
<i>Provisie leven-/beleggingshypotheek;</i>	<i>ca. 0,7 – 1 % van het hypotheekbedrag</i>
<i>Provisie spaarhypotheek;</i>	<i>ca. 1 – 2 % van het betreffende hypotheekbedrag</i>
<i>Levensverzekeringen/koopsompremie;</i>	<i>ca. 1,5 – 7 % van de koopsom/premie</i>
<i>of Levensverzekering;</i>	<i>ca. 2,5 – 4 % van het verzekerd kapitaal</i>
<i>Kredieten/leningen;</i>	<i>ca. 0,2 prom. – 1,5 prom. van het openstaand saldo</i>
<i>Bancair;</i>	<i>ca. 0 – 0,2 promille van het spaarbedrag</i>

Bovenstaande bedragen zijn gemiddelde bedragen. De wet verbiedt maatschappijen/banken om ons als financieel dienstverlener omzetbonussen te geven, in welke vorm dan ook. Op de meeste producten wordt een doorlopende provisie vergoed, hypotheekprovisie wordt deels ineens betaald met een zogenaamd terugboekrisico en een deel doorlopende provisie. Op het bedrag dat ineens wordt uitgekeerd zit een verdientermijn van 5 jaar op terugboekrisico). Als u ons de opdracht geeft de hypotheek e.d. voor u te verzorgen, dan waarderen wij dat uiteraard. Op dat moment tekent u ook een opdrachtbevestiging.

Ook kunt u kiezen dat wij provisieloos werken. Onderstaand vind u een overzicht wat u in deze situatie aan ons verschuldigd bent.

<i>Advieskosten Schadeverzekeringen;</i>	<i>n.o.t.k.</i>
<i>Advieskosten Hypotheken totaal;</i>	<i>0,5 – 1,5 % van het hypotheekbedrag *</i>
<i>Advieskosten 2^e hypotheek;</i>	<i>0,5 – 1,5 % van het hypotheekbedrag (min. € 250,--)*</i>
<i>Advieskosten i.v.m. echtscheiding e.d.;</i>	<i>0,25 – 1,5 % van het hypotheekbedrag</i>
<i>Verhuisregeling/meeneemhypotheek</i>	<i>0,5 – 1,5 % van het hypotheekbedrag</i>
<i>Aankoopbemiddeling onroerende zaken;</i>	<i>n.o.t.k. (min. pakket I € 500,-/ II € 250,-- excl. btw)</i>
<i>Verkoopbemiddeling onroerende zaken;</i>	<i>n.o.t.k. (minimum 1% excl. btw over verkoopprijs)</i>
<i>Afwijkende vergoeding; op uurtarief;</i>	<i>n.o.t.k. (tussen € 60,-- en € 130,-- p/uur)</i>
<i>Overige fiscale adviezen e.d.</i>	<i>n.o.t.k.</i>
<i>Taxatierapport;</i>	<i>n.o.t.k.</i>
<i>Overigen;</i>	<i>n.o.t.k.</i>

De kosten van bovenstaande hypotheekadviezen zijn max. 1,5 % van het hypotheekbedrag.

Deze kosten kunnen worden meegefinancierd met de hypotheek en zijn onder voorbehoud fiscaal aftrekbaar. De nota kan uiteraard bij de notaris worden voldaan.

Wat vragen wij 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 medebepalend 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 heeft 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 bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het om informatie die wij wettelijk verplicht zijn u te zenden. 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 zonodig 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.

Wij doen meer voor u

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

