

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

AFINCO B.V.

**Informatie over onze dienstverlening**

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.

**Naam en adres**

**AFINCO B.V.**

**Molenweg 15, 2631 AA NOOTDORP**

**Postbus 136, 2630 AC NOOTDORP**

T 015-3642983

F 084-8324060

E info@**afinco.nl**

W [www.**afinco.nl**](http://www.afinco.nl)

**Lidmaatschappen en registraties**

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

*Kamer van Koophandel*

In het Handelsregister van de Kamer van DEN HAAG staat **AFINCO B.V**.

geregistreerd onder nummer **27188269.**

*Autoriteit Financiële Markten (AFM)*

**AFINCO B.V.** is geregistreerd bij de AFM onder nummer 12007087. Op basis

hiervan mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van

diverse aanbieders.

*Klachten Instituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)*

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u toch een klacht

over onze dienstverlening hebben en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich

wenden tot het KiFiD. Ons aansluitnummer is **300.004116**.

KiFiD

Postbus 93257, 2509 AG DEN HAAG

T 0900 - 355 22 48

E [info@kifid.nl](mailto:info@kifid.nl)

**Vergunningen**

AFINCO B.V. heeft conform artikel 2:80 Wft een vergunning om te bemiddelen en te

adviseren op het gebied van levensverzekeringen; schadeverzekeringen; spaarrekeningen.

**Onze diensten**

**Algemeen**

Wij kunnen u adviseren op het gebied van:

**Gouden handdrukken**

Indien u bij beëindiging van de dienstbetrekking een schadeloosstelling ontvangt, kunt u

het bedrag aan schadeloosstelling (de ’Gouden Handdruk’) op diverse manieren genieten.

Zo kunt u direct fiscaal afrekenen of een stamrecht bedingen bij een verzekeraar dan wel

bij een (door u op te richten) stamrecht BV. In onze rapporten en in onze

adviesgesprekken zullen alle mogelijkheden worden besproken, om zo te komen tot een

voor u gewenste optimale besteding van uw Gouden Handdruk.

**Levensverzekeringen**

Hierbij gaat het bijvoorbeeld om verzekeringen waarmee u spaart voor een aanvullend

pensioen, een studie voor uw kind, de aflossing van een schuld of andere toekomstige

zaken. Voorbeelden hiervan zijn: koopsompolis, studieverzekering, een gemengde

verzekering in combinatie met een hypotheek of financiering.

Tevens betreffen het hier verzekeringen die uitsluitend uitkeren bij overlijden van de

verzekerde(n) gedurende de looptijd van de verzekering. Voorbeelden hiervan zijn:

tijdelijke overlijdensrisicoverzekering, schuldrestverzekering, erfrente, contraverzekering

in combinatie met een direct ingaande lijfrente.

**Financiële planning**

Dit houdt in dat wij u inzage geven in uw financiële situatie

nu en in de toekomst. In de mate waarin u dat wenselijk acht, kunnen wij u

vervolgens adviseren over financiële producten om uw inkomsten veilig te stellen

dan wel te verhogen.

**Schadeverzekeringen**

Met deze verzekeringen kunt u schade vergoedt krijgen die u lijdt indien u bijvoorbeeld

ziek wordt en daardoor niet meer kunt werken. U kunt hierbij denken aan een

arbeidsongeschiktheidsverzekering of een verzekering die een (vaste) som geld uitkeren

als u of één van uw gezinsleden blijvend invalide wordt of komt te overlijden.

**Wat kunt u van ons verwachten?**

Indien u ons op het gebied van levensverzekeringen, advies bij gouden handdrukken en

arbeidsongeschiktheidsverzekeringen inschakelt, kunt u van ons de volgende

dienstverlening verwachten:

**1.** Wij inventariseren uw gezinssamenstelling, uw inkomens- en vermogenssituatie

evenals uw vaste lasten (nu en ‘later’). Tevens onderzoeken wij de voorzieningen

die u al hebt getroffen.

**2.** Wij onderzoeken vervolgens met u welke risico’s u kunt verzekeren en welke

risico’s u zelf kunt dragen. De eventuele verzekeringsbehoefte vloeit hieruit voort.

**3.** In onze adviezen houden wij rekening met de fiscale mogelijkheden zoals die

voor uw situatie gelden. Daarbij letten wij ook op uw kennis en ervaring m.b.t. de

relevante verzekeringsvormen en de betreffende sociale– en fiscale wetgeving.

**4.** Bij de eventuele productkeuze houden wij rekening met uw wensen, uw kennis en

ervaring alsook uw risicobereidheid voor wat betreft de onderliggende beleggingen.

Wij geven u informatie over de verschillen in producten en voorwaarden. Hierbij

geven wij u ook informatie over het te verwachten rendement in relatie tot het

(beleggings-)risico dat u mogelijk loopt.

**5.** Wij helpen u bij het eventueel oprichten van een stamrecht BV.

**6.** Wij verzorgen alle benodigde documenten (bijvoorbeeld stamrechtverklaringen en

verzoeken aan de ex-werkgever om overmaking van uw gouden handdruk zonder

inhoudingen van sociale premies en loonheffing) die nodig zijn voor een juiste

juridische en fiscale afhandeling.

**7.** Wij staan u terzijde bij het invullen van de aanvraag van een verzekering en

controleren met u of de aanvraag van een verzekering correct en volledig is

opgesteld.

**8.** In een later stadium controleren wij of de polis die u van de verzekeraar

ontvangt conform de aanvraag is.

**9.** Indien noodzakelijk, bieden wij begeleiding bij het verzorgen van de medische

keuring.

**10.** Wij besteden voor zover noodzakelijk en gewenst aandacht aan een

voorlopige dekking bij overlijden. Dit is belangrijk indien het overlijden zich

voordoet tussen het moment waarop u de verzekering aanvraagt en het moment

dat de verzekeringsmaatschappij de verzekering accepteert. Niet in alle gevallen

zijn verzekeringsmaatschappijen overigens bereid een voorlopige dekking te

verlenen.

**11.** Wij archiveren alle stukken die op uw situatie betrekking hebben in een

persoonlijk dossier en wij houden uw portefeuille actueel.

**12.** Indien zich in de sociale of fiscale wetgeving relevante veranderingen

voordoen, informeren wij u zo goed mogelijk over deze wijzigingen via onze

website en door middel van onze nieuwsbrief. Indien u daar prijs op stelt gaan

wij na in welke mate deze wijzigingen van belang zijn voor uw individuele

situatie.

**13.** Een levensverzekering sluit u voor een langere periode. Door verandering

van omstandigheden kan het voorkomen dat u eerder dan gepland de

verzekering wilt beëindigen. In een dergelijke situatie geven wij u inzicht in de

fiscale en financiële consequenties van deze voortijdige beëindiging. Samen met

u bespreken wij de verschillende mogelijkheden van bijvoorbeeld afkoop of het

premievrij maken van de levensverzekering.

**14.** Ook kunnen wij u bijstaan bij het regelen van waardeoverdracht van het

opgebouwde pensioen bij verandering van baan.

**15.** Indien de datum waarop de levensverzekering tot uitkering komt bekend is,

bespreken wij met u op welke wijze de uitkering het best kan geschieden en

indien gewenst de mogelijkheden van herbelegging.

**16.** Wij controleren of de hoogte van de uitkering correct is gelet op de

polisvoorwaarden zoals die voor u gelden.

**17.** Indien recht op een uitkering ontstaat door overlijden van de verzekerde

zullen wij namens u maatregelen treffen die noodzakelijk zijn om de

verzekeringsmaatschappij in staat te stellen die uitkering te verrichten.

**Onze beloning**

Als u via AFINCO B.V. een financieel product afsluit of een andere financiële

overeenkomst aangaat, dan ontvangen wij van de betreffende financiële instelling

geen provisie. Wij nemen de bank of verzekeraar veel werk uit handen. verschilt per Zo

nemen de bemiddelingswerkzaamheden voor het ene product meer tijd in beslag dan

voor het andere en is de administratieve verwerking van de diverse financiële producten

verschillend’.

**Financieel product Provisiepercentage**

Stamrecht- en levensverzekeringen

Koopsombetaling (opbouwfase)

Koopsombetaling (uitkeringsfase)

Levensverzekeringen met spaarelement premiebetalend

Overlijdensrisicoverzekering

Arbeidsongeschiktheidsverzekering

€ 50,= per uur.

AFINCO B.V. biedt naast levens-, stamrecht- en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

ook andere producten en diensten aan. Hierover ontvangen wij van de aanbieders ook

een vergoeding. Omdat het hier een breed scala aan producten betreft en omdat op dit

moment nog niet bekend is in hoeverre deze producten voor u van toepassing zijn, zijn

de vergoedingen hiervan niet opgenomen in dit document. Voor vragen over de

vergoeding voor specifieke producten en diensten kunt u vanzelfsprekend bij ons terecht.

**Adviesvrij**

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele

verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van

bepaalde banken of hypotheekverstrekkers. Wij zijn namelijk niet afhankelijk van

provisies van bepaalde banken en hypotheekverstrekkers die het advies mogelijk kunnen

beïnvloeden.

**Ondernemersvrijheid**

Geen enkele financiële instelling, zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft

een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Deze vrijheid om u te

kunnen adviseren wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als

ondernemer.

**Wij vragen ook iets van U**

U mag van ons een grote deskundigheid en een daarop gebaseerde hooggekwalificeerde

advisering verwachten. Die verwachting kunnen wij alleen waarmaken wanneer u ons

volledige openheid van relevante zaken geeft. De juistheid van de door u verstrekte

gegevens is hierbij van groot belang. Wanneer u ons namelijk onjuiste en/of onvolledige

gegevens verstrekt, kan onze advisering niet optimaal zijn en kunnen bovendien

eventuele uitkeringen in gevaar komen. Dit risico berust bij uzelf.

Verder is het belangrijk dat u ons op de hoogte stelt van elke relevante wijziging in uw

persoonlijke situatie, zo spoedig mogelijk nadat deze verandering van omstandigheden

zich heeft voorgedaan. Wij zullen dan voor u bekijken of de bestaande situatie nog in

stand kan worden gehouden of dat een aanpassing nodig is in bijvoorbeeld de

verzekeringssituatie. U kunt hierbij denken aan geboorte, verhuizing, overlijden,

huwelijk, partnerschap, wijziging in werkkring/salariëring, scheiding, grote

verbouwingen, wijzigingen in elders lopende verzekeringen, vervroegde pensionering en

dergelijke. Bij twijfel kunt u vanzelfsprekend contact met ons opnemen; wij staan u

graag te woord.

Ook verwachten wij van u dat u de ontvangen stukken controleert. Vooral bij telefonisch

doorgegeven wijzigingen, maar ook in andere gevallen kunnen in het

communicatietraject fouten of misverstanden sluipen. Als er iets niet duidelijk of onjuist

is weergegeven, belt u ons dan even. Wij zullen dan zo nodig onjuistheden laten

corrigeren.

Hierbij verklaar ik het dienstverleningsdocument te hebben ontvangen van AFINCO B.V.

Naam:

Adres:

Telefoonnummer / email:

Handtekening: