



FUNDAMENT-FINANCE.NL

FINANCIËLE DIENSTEN

Onze Dienstenwijzer (Informatie over onze dienstverlening)

Alvorens u een dienst of een financieel product van ons afneemt, willen wij ons graag aan u voorstellen. Wij gaan in onze uitleg verder dan dat op grond van de Wet op het financieel toezicht nodig is.

Onze gegevens

Statutaire naam:	Fundament Finance BV
Kantooradres Nederland:	Noordersingel 1, 9401 JV, Assen
Telefoonnummer:	0592-203499
E-mail:	info@fundament-finance.nl
Internet:	www.fundament-finance.nl
K.v.K.nr.:	80945708
AFM nr.:	12047782
KiFiD	ja, bindend advies
IBAN:	NL 63 RABO 0366712950

Onze organisatie

Ons bedrijf is een zelfstandige onafhankelijke onderneming, welke op credit basis bankiert en derhalve geen financieringen heeft. 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, vermogensbeheerders of verzekeringsmaatschappijen. Geen enkele bank, verzekeraar, vermogensbeheerder of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten, aandelen of anderszins zeggenschap in ons bedrijf.

Beroepsverenigingen en organisaties waar wij bij zijn aangesloten

Wij (onze adviseurs) zijn aangesloten bij:

- Dutch Securities Institute (DSI)
- Autoriteit Financiële Markten (AFM)
- KiFiD
- Register Gediplomeerd Persoonlijk Financieel Planner



FUNDAMENT-FINANCE.NL

FINANCIËLE DIENSTEN

De aard van onze dienstverlening

Wij zijn een multi service adviesbureau voor de (vermogende) particulier, familie(s) en ondernemer(s) / ondernemingen. De belangrijkste pijlers van ons bedrijf zijn; Financiële (Life) Planning, Hypotheken, Vermogensadvies, Financieringsstructuren en Estate Planning. Daarnaast kunnen wij uw eventueel producten en diensten beoordelen en bemiddelen welke vallen onder de regeling van Nationaal Regime MiFiD.

Wij kunnen u op basis van een objectieve analyse van dienst zijn op alle financiële en fiscale onderdelen. Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een bredere oriëntatie op financiële structuren en 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 werken volgens het Life Planning Principe. Wij beschikken over de kennis om u optimaal te begeleiden. Wij bemiddelen uitsluitend op verzoek bij producten en brengen deze onder bij professionele derde partijen. Wij voeren dus zelf geen financiële producten in onze administratie.

U bent bij ons dus volledig vrij in de (eind)keuze van aanbieder(s) en/of product(en). Wij kunnen u daarbij, met onze professionele kennis en ervaring, uiteraard ondersteunen in het maken van deze selectie.

Dat houdt onder meer in dat wij (doorgaans) de navolgende stadia doorlopen met u:

1. Oriëntatie en Inventariseren en vastleggen van wensen, behoeften en risicobereidheid in een klantprofiel, om tot een oordeel te komen over uw materiekennis en de ervaring van u met complexe financiële vraagstukken en producten;
2. Analyse, beoordeling van de geïnventariseerde gegevens, wensen, behoeften, de bereidheid om bepaalde risico's zelf te dragen en uw (algemene) risicobereidheid, om tot een oordeel te komen inzake uw adviesvraagstuk;
3. Advies, informatie verstrekken over in de markt beschikbare passende financiële constructies en financiële producten. Voorleggen van alternatieven en berekeningen op basis van verschillende producten en aanbieders;
4. De consequenties van te nemen beslissingen inzichtelijk maken;
5. Het toelichten en motiveren van het verstrekte advies;
6. Begeleiding bij bemiddeling (indien u dit wenst);
7. Schriftelijk vastleggen en ondertekenen van het advies.

Daarop aansluitend helpen wij u, indien u dit wenst, met het aangaan van overeenkomsten tussen u en de financiële instelling van uw keuze. Ook daarna blijven wij u begeleiden met onze advisering. Indien het nodig en wenselijk is, onderhouden wij namens u de contacten met de leveranciers van deze financiële producten.



FUNDAMENT-FINANCE.NL

FINANCIËLE DIENSTEN

Indien u om advies vraagt over beleggingsfondsen of als wij orders m.b.t. beleggingsfondsen voor u gaan doorgeven aan de aanbieder(s), zullen wij met u vooraf een cliëntovereenkomst aangaan, waarin duidelijk wordt aangegeven welke diensten wij exact voor u verrichten.

Onze diensten Service en Onderhoud

Tot onze diensten (en interesse) behoort het 'volgen van u in uw levenscyclus', en de daaraan verbonden werkzaamheden voor het up to date houden van uw financiële plan. Wensen en doelstellingen zijn nu eenmaal onderhevig aan veranderingen.

Afhankelijk van het met u overeengekomen niveau van onze dienstverlening verrichten wij ook periodiek controles op uw lopende financiële producten m.b.t. de juistheid van tarieven en voorwaarden. Verder volgen wij uiteraard de nieuwe ontwikkelingen op de financiële markt en zullen u daarvan op de hoogte stellen.

Het administreren en beheren van de financiële producten, waarbij als adviespartij hebben opgetreden, vindt plaats via derde partijen.

Hoe worden wij beloond?

Wij ontvangen van u een beloning voor onze dienstverlening. Wij werken op basis van onderstaande beloningsstructuren. Wij brengen de kosten van onze dienstverlening rechtstreeks bij u in rekening;

- *Uurtarief of vaste prijs.* Wij brengen de kosten van onze advies-, bemiddelings- en/of nazorg werkzaamheden bij u in rekening in de vorm van een (a) een uurtarief, (b) een vaste prijs en/of (c) een service-abonnement. Hiervoor ontvangt u van ons een gespecificeerde factuur. Het door ons gehanteerde tarief is afhankelijk van de complexiteit van de werkzaamheden die wij voor u uitvoeren, dan wel de mate verantwoordelijk. De wijze van beloning wordt vastgelegd in een Overeenkomst van Dienstverlening (OvD).
- *Assets under management.* Wij brengen de kosten van onze advies-, bemiddelings- en/of nazorg-werkzaamheden op basis van een vast percentage van uw vermogen (liquiditeiten en beleggingen) bij u in rekening. De hoogte van beloning wordt vastgelegd in een Overeenkomst van Dienstverlening (OvD).
- Wat verwachten wij van u?

U mag aan onze dienstverlening en adviezen hoge eisen stellen, maar wij zijn uiteraard daarin afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt.

Het opstellen van een goed financieel advies kunt u vergelijken met het maken van een puzzel. Er zijn vele, afzonderlijke stukjes die bij het begin van onze werkzaamheden allemaal door elkaar liggen. Hebben wij alle stukjes tot onze beschikking, dan slagen wij er bijna altijd in om de puzzel op te lossen en u een compleet beeld te schetsen.

Maar wanneer u ons bepaalde informatie niet wenst te verstrekken of ons beperkingen oplegt in het gebruik hiervan, dan missen wij een of meerdere "stukjes" van de puzzel. Soms is dat niet onoverkomelijk om u toch een bepaald eindplaatje te kunnen schetsen. Wij zullen u er dan wel op



FUNDAMENT-FINANCE.NL

FINANCIËLE DIENSTEN

wijzen, dat in dit advies bepaalde gaten kunnen zitten omdat wij niet over alle informatie konden beschikken en wat de consequenties hiervan voor u kunnen zijn.

Missen wij te veel informatie, dan kunnen wij geen verantwoord advies opstellen en zullen wij u mededelen dat wij onze werkzaamheden voor u niet kunnen uitvoeren.

Mocht in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het zijn dat op grond van voorwaarden een bank, een vermogensbeheerder of een verzekeraar gerechtigd is bij schade niet of niet geheel te vergoeden.

Om ons advies goed onderbouwd en compleet te maken, is het dus uitermate belangrijk dat u ons op de hoogte stelt van eventueel elders lopende financiële producten. Ook wanneer uw persoonlijke situatie wijzigt of andere zaken die van invloed kunnen zijn op uw financiële situatie en producten, verwachten wij dat u deze aan ons doorgeeft. Hiermee stelt u ons in staat om uw financiële producten aan uw nieuwe situatie aan te passen. In geval van twijfel kunt u uiteraard altijd contact met ons opnemen.

Kwaliteit en Toezicht

Fundament Finance BV heeft een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Wij zijn tevens in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering voor financiële dienstverlening.

Wij hebben een vergunning om te bemiddelen en te adviseren in:

- Inkomensverzekeringen;
- Consumptief krediet;
- Spaarrekeningen;
- Vermogen;
- Betaalrekeningen;
- Elektronisch geld;
- Hypothecair krediet;
- Verzekeringen gekoppeld aan hypothecair krediet
- Schadeverzekeringen Particulier en Zakelijk
- Voor het vakgebied Pensioenverzekeringen en Premiepensioenvorderingen hebben wij een intensieve samenwerking met een gelieerde onderneming

Onafhankelijk advies

Voor sparen en betalen bemiddelen wij alleen in producten van RegioBank. Voor alle overige producten zoals hypotheek, verzekeringen en pensioenen bieden wij ook producten aan van andere banken en verzekeraars.

Tevens hebben wij een vergunning om te adviseren over en/of orders door te geven in rechten van Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen.

Voorwaarden van Dienstverlening



FUNDAMENT-FINANCE.NL

FINANCIËLE DIENSTEN

Onze aansprakelijkheid is vastgelegd in onze Adviesvoorwaarden. Op al onze dienstverlening zijn deze Adviesvoorwaarden van toepassing. U kunt ze nalezen op onze website. Wij reiken deze tevens aan u uit als bijlage bij de Overeenkomst van Dienstverlening.

Privacyverklaring - Persoonsgegevens

Om u goed te kunnen adviseren hebben wij uiteraard (persoonlijke) gegevens van u nodig. Uw persoonsgegevens worden zorgvuldig behandeld. Daarbij houden wij ons aan de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG).

Wij gebruiken de gegevens die wij van u krijgen om een analyse van uw financiële situatie te maken. Hieruit volgt dan ons advies over welke maatregelen u kunt nemen om de door u gewenste financiële zekerheid of doelstellingen te realiseren. Dat kan bijvoorbeeld betrekking hebben op de opbouw van uw pensioen, het realiseren van een doel, het verzekeren van bepaalde risico's of het verkrijgen van bijvoorbeeld een financiering.

Uw gegevens gebruiken wij dus voor het aangaan, wijzigen en uitvoeren van uw financieel product of andere financiële dienst, onze dienstverlening aan u te optimaliseren, de band met u te versterken, het beheren van de daaruit voortvloeiende relaties, voor activiteiten gericht op de vergroting van het klantenbestand, voor eventuele toekomstige marketingactiviteiten, voor statistische analyses, om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen en in het kader van het waarborgen van de veiligheid en integriteit van de financiële sector, onze organisatie, medewerkers en cliënten. Voor de uitvoering van onze dienstverlening worden soms derden ingeschakeld.

Zowel in het kader van het opstellen van een advies als wanneer u ons vraagt onderdelen van een advies uit te voeren, kan het voorkomen dat wij contact moeten zoeken met verzekeraars, geldverstrekkers, expertisebureaus, arbeidsdeskundigen en anderen die relevant zijn bij de uitvoering van de voor u te realiseren financiële zekerheid.

Bij financiële dienstverleners gaat het dan om de informatie die zij nodig hebben om te kunnen bepalen of en zo ja onder welke condities zij aan u een offerte willen uitbrengen voor een verzekering of krediet. Bij expertisebureaus gaat het om gegevens die nodig zijn om de waarde van uw pand of andere bezittingen te kunnen taxeren. Bij arbeidsdeskundigen gaat het om uw contactgegevens, zodat de arbeidsdeskundige in het kader van een aanvraag van een arbeidsongeschiktheidsverzekering contact met u kan zoeken.

Wij geven de van u ontvangen persoonsgegevens alleen aan derden door wanneer dat nodig is om een bepaald onderdeel van uw opdracht uit te voeren. En wij geven daarbij alleen die gegevens door die deze derden ook echt nodig hebben om de door ons gevraagde werkzaamheden voor u uit te voeren.



FUNDAMENT-FINANCE.NL

FINANCIËLE DIENSTEN

Wij bewaren de gegevens niet langer dan nodig om de opgedragen werkzaamheden voor u uit te voeren. Uiterlijk 5 jaar nadat de verzekeringen en/of kredieten die wij voor u tot stand hebben gebracht zijn geëindigd, vernietigen wij de persoonsgegevens die wij van u in dit kader hebben ontvangen.

Zoals vermeld gaan wij zeer zorgvuldig met uw gegevens om. Daarom beschermen wij die gegevens. Hiervoor gebruiken wij technische en administratieve veiligheidsmaatregelen. Met deze maatregelen verkleinen wij het risico dat de gegevens verkeerd worden gebruikt. Wij willen hiermee verlies, misbruik, onbevoegde toegang, openbaarmaking en wijziging van de gegevens voorkomen. De veiligheidsmaatregelen kunnen bestaan uit: firewalls (hardware en/of software om de computer te beveiligen), encryptie van gegevens (coderen of versleutelen) en fysieke en administratieve controles voor toegang tot de data en servers. Als u denkt dat er misbruik is gemaakt van data, neem dan contact met ons op.

Wij versturen nieuwsbrieven waarmee wij klanten en geïnteresseerden informeren over onze diensten en over relevante geldzaken. Daarvoor gebruiken wij uw e-mailadres. In de nieuwsbrief staat een link waarmee u zich kunt afmelden. Uw e-mailadres wordt dan definitief verwijderd.

Als u het contactformulier op onze website invult of ons een e-mail stuurt, dan bewaren wij de gegevens die u ons toestuurt. Dat doen wij zolang dat nodig is voor de beantwoording van uw vragen of de afhandeling van een dossier. Daarna worden uw gegevens definitief verwijderd.

Uw rechten

U bent onze klant. Dus u heeft (wettelijk) het recht om te bepalen welke gegevens wij van u wij wel of niet ontvangen. Maar daarnaast heeft u nog andere rechten. Wij vatten deze hieronder samen.

1. U mag ons altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van u hebben. Dit overzicht verstrekken wij u kosteloos. U kunt dit opvragen via het e-mailadres info@fundament-finance.nl.
2. Wanneer u meent, dat wij bepaalde gegevens over u onjuist in onze administratie hebben verwerkt, dan kunt u om correctie vragen. Wij stellen dit zeer op prijs, omdat wij uiteraard alleen ons werk goed kunnen doen, wanneer de gegevens waarmee wij voor u werken correct zijn.
3. Indien u niet langer wilt dat wij bepaalde gegevens in onze administratie hebben geregistreerd, dan kunt u ons verzoeken deze gegevens te verwijderen. Uiteraard voldoen wij in dat geval aan uw verzoek.
4. Wij hebben hierboven aangegeven op welke wijze wij de van u ontvangen gegevens gebruiken. Mocht u op enig moment dit gebruik willen beperken, bijvoorbeeld dat wij bepaalde gegevens niet aan een bepaalde organisatie mogen doorgeven, dan kunt u ons dit laten weten. Ook aan dit verzoek zullen wij dan uiteraard voldoen.
5. Indien u dat wenst, kunt u ons vragen uw gegevens door te zenden aan een derde. Bijvoorbeeld uw accountant, advocaat of bank. Na ontvangst van uw verzoek zullen wij zo spoedig mogelijk uw verzoek uitvoeren.
6. Wanneer wij van derden persoonlijke informatie over u ontvangen, bijvoorbeeld van uw verzekeraar, accountant, bank of andere financieel adviseurs dan informeren wij u over de bron waaruit wij deze informatie hebben ontvangen.



FUNDAMENT-FINANCE.NL

FINANCIËLE DIENSTEN

Zoals hierboven aangegeven, proberen wij zo zorgvuldig mogelijk met uw persoonsgegevens om te gaan. Heeft u vragen over de wijze waarop binnen ons kantoor wordt omgegaan met uw persoonsgegevens? Aarzel dan niet en neem hierover contact met ons op. Wij zullen dan ons best doen om deze vragen zo goed mogelijk te beantwoorden.

Mocht u klachten hebben over de wijze waarop ons kantoor met uw persoonsgeven is omgegaan, dan spreken wij de wens uit dat u hierover contact opneemt met de directie van ons kantoor. Wij beloven u dat deze klacht onze aandacht krijgt.

Mocht u toch van mening blijven, dat wij niet zorgvuldig genoeg met uw persoonsgegevens zijn omgegaan, dan kunt u een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens:

www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.

Klachten over de inhoud van het advies

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Indien u echter niet tevreden bent, vragen wij u dit ons direct schriftelijk te laten weten. Na ontvangst van uw klacht nemen wij zo snel mogelijk contact met u op. Mocht u niet tevreden zijn over onze klachtenafhandeling, dan kunt u, nadat wij een klacht voor u behandeld hebben, terecht bij de onafhankelijke Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Ook kunt u zich tot de burgerlijke rechter wenden.

Het adres van Kifid is: Postbus 93257, 2509 AG Den Haag; telefoon: 0900-35522481 Internet: www.kifid.nl

Onze Visie en Gedragscode

Onze dienstverlening bieden wij u aan vanuit een duidelijke visie op sociale, maatschappelijke en individuele ontwikkeling, organisatiebeleid en onderscheidend ondernemerschap. De mens en zijn klantgerichtheid bepaalt tenslotte het succes van een onderneming.

Fundament Finance BV is een onafhankelijk, eerlijk, kennisintensief en mensgericht team, dat ondernemingen en personen helpt succesvol te zijn en blijven. Wij helpen cliënten bij het ontdekken van levensdoelen en de realisatie daarvan middels "Financial Life Planning". Om dit te realiseren handelen we pro-actief, resultaatgericht en innovatief. Iedere opdracht behandelen we strikt vertrouwelijk en elke keer gaan we voor de afgesproken kwaliteit.

Inmiddels worden wij gerekend tot de top van financiële adviesbureaus op ons vakgebied en wij zetten ons dagelijks in om dat zo te behouden. Daarom hebben we alles gericht op het behalen van topprestaties. Alleen al daarom werken wij uitsluitend met gedreven, integere en getalenteerde medewerkers en derden.

Gedragscode

Wij verklaren in ons dagelijks handelen de navolgende uitgangspunten te hanteren:

1. Aan onze cliënten geven wij adviezen die naar onze eer en geweten het meest passend zijn bij de wensen en omstandigheden van de betreffende cliënt - het zg. "life planning" principe.
2. In onze adviezen aan cliënten houden wij rekening met de belangen van de cliënt op langere termijn voor zover wij hiermee bekend zijn of wij deze kunnen veronderstellen.



FUNDAMENT-FINANCE.NL

FINANCIËLE DIENSTEN

3. Wij werken niet mee aan constructies die naar ons oordeel in strijd zijn met de belangen van onze cliënten. Ook niet in het geval de cliënt hierom expliciet verzoekt en ons juridisch vrijwaart voor de eventuele gevolgen.
4. Alle gegevens van cliënten worden als strikt vertrouwelijk beschouwd en behandeld. Informatie over en van cliënten wordt door ons alleen gebruikt wanneer dit past in de behartiging van de belangen die de cliënt ons heeft toevertrouwd en dit dan binnen het kader van de wetgeving.
5. Op geen enkele wijze werken wij mee aan het bewust geven van verkeerde informatie aan financiële instellingen bij de aankoop van een financieel product, tijdens de looptijd van het product of indien een beroep op het product wordt gedaan.
6. In ons dagelijks handelen zijn wij ons er van bewust dat wij een vertrouwensfunctie innemen en dat schending van dit vertrouwen niet alleen het aanzien van onze bedrijven, maar van de gehele financiële dienstverlening kan schaden.
7. In ons dagelijks handelen maken wij geen onderscheid in de soort relaties. Dit betekent dat wij naar al onze relaties, ook in familiale en/of kennissenkring dezelfde condities zullen hanteren als naar externe klanten.