

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

-VERSIE 8 DD 07 JANUARI 2015-

Introductie

U overweegt een beroep te doen op de dienstverlening van ons kantoor. In deze brief leggen wij u graag uit hoe wij werken en hoe wij beloofd worden.

Kerngegevens

De kerngegevens van ons kantoor treft u aan in de bijlage bij deze brief. In deze bijlage, dienstenwijzer genaamd, treft u informatie aan over onder meer de adresgegevens, onze klachtenregeling en het registratienummer waaronder wij staan ingeschreven bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Onze gebruikelijke dienstverlening

Elke klant is voor ons uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. In het algemeen zijn wij onze klanten op het gebied van verzekeringen en kredieten als volgt van dienst.

- Wij maken met u kennis en vragen naar uw wensen en mogelijkheden.;
- Wij vormen ons een beeld over de mogelijke oplossingen waarlangs u deze wensen kunt realiseren. Hierbij baseren wij ons op onze kennis van de producten van een aantal financiële instellingen waarmee wij regelmatig samenwerken. Wij zijn vrij in onze advisering. Met geen enkele bank of verzekeringsmaatschappij zijn wij een verplichting aangegaan om specifiek de producten van die instelling te adviseren of te bemiddelen;
- Wij komen samen met u tot de oplossing en verzorgen de contacten tussen u en de financiële instelling waarbij u overweegt een financieel product te kopen.
- Wij zorgen ook na de aanschaf van het door u gewenste financiële product. Deze zorg bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over het betreffende product. Ook staan wij onze klanten bij wanneer zij veranderingen willen aanbrengen in dit product. Bij verzekeringen kan het gebeuren dat u een beroep moet doen op de verzekering. Bijvoorbeeld ingeval van overlijden. Ook in die situaties proberen wij onze klanten zo goed mogelijk bij te staan in de contacten met de betreffende financiële instelling.

Hoe worden wij beloofd?

Als kantoor maken wij kosten. Onze inkomsten kunnen bestaan uit een vergoeding van de kosten die wij van financiële instellingen ontvangen waar u met onze begeleiding een financieel product aanschaft. Deze wijze van vergoeding noemen wij provisie. De financiële instelling zal deze kosten bijna altijd verwerken in de prijs van het financiële product. Het is ook mogelijk dat wij met u afspreken dat u onze kosten rechtstreeks betaalt. Voor een aantal producten is dit per 1 januari 2013 zelfs wettelijk verplicht. Deze wijze van vergoeding noemen wij declaratie. Ingeval van een declaratie voor advies en/of bemiddeling kunt u voor de zorg daarna kiezen voor een service-abonnement. De prijs van het product wordt dan doorgaans lager. Combinaties van deze vergoedingen zijn binnen ons kantoor mogelijk.

Aan het begin van onze werkzaamheden zullen wij u, indien u dat wenst, adviseren welk beloningssysteem voor uw situatie passend is.

U ziet exact wat onze kosten zijn

Of wij nu door de financiële instelling beloond worden of door u rechtstreeks, in beide gevallen ziet u exact wat onze beloning is voordat u definitief besluit een financieel product via onze bemiddeling aan te schaffen. Dit inzicht kunnen wij echter pas geven wanneer wij exact weten welk product u uiteindelijk gaat aanschaffen. Op dit moment kunnen wij u wel globaal aangeven wat gemiddeld genomen de kosten van onze dienstverlening is. In de tabel laten wij als voorbeeld een aantal diensten zien. Hierbij geven wij aan hoeveel uur wij gemiddeld besteden aan de advisering en begeleiding van een dergelijke dienst.

| <i>Product/type klant</i> | <i>Aard van onze dienst</i> | <i>Reikwijdte</i> | <i>Indicatie aantal uren</i> |
|--|-------------------------------------|--------------------|--|
| hypotheek alleenstaande | advisering bemiddeling nazorg | 1-10 aanbieders | Minimaal 16 uren Maximaal 28 uren |
| hypotheek samenwonende | advisering bemiddeling nazorg | 1-10 aanbieders | Minimaal 16 uren Maximaal 28 uren |
| hypotheek ondernemer | advisering bemiddeling nazorg | 1-5 aanbieders | Minimaal 20 uren Maximaal 32 uren |
| oudedagsvoorziening particulier | advisering bemiddeling nazorg | 1-3 aanbieders | Minimaal 10 uren Maximaal 20 uren |
| oudedagsvoorziening ondernemer | advisering bemiddeling nazorg | 1-3 aanbieders | Minimaal 12 uren Maximaal 24 uren |
| fiscaal gefaciliteerde bankspaarproducten | advisering bemiddeling nazorg | 1-3 aanbieders | Minimaal 6 uren Maximaal 12 uren |
| overige complexe financiële producten | advisering bemiddeling nazorg | 1-3 aanbieders | Minimaal 6 uren Maximaal 12 uren |
| arbeidsongeschiktheids- verzekeringen | advisering bemiddeling nazorg | 1-4 aanbieders | Minimaal 2 uren Maximaal 20 uren |
| overlijdensrisico- verzekeringen | advisering bemiddeling nazorg | 1-6 aanbieders | Minimaal 2 uren Maximaal 10 uren |

Hoe leest u deze tabel?

In de eerste kolom staan een aantal veel voorkomende producten waarover wij regelmatig adviseren en type klanten die wij van dienst mogen zijn.

In de derde kolom geven wij aan van hoeveel financiële instellingen wij gebruikelijk de producten analyseren voordat wij u daaruit een advies geven.

In de vierde kolom geven wij aan hoeveel uur wij gemiddeld investeren in een desbetreffend advies. Dit zijn gemiddelden. Uw situatie kan hiervan afwijken. Uiteraard informeren wij u tijdig indien die afwijking zich voordoet.

Afwijkingen van het gemiddelde

Zoals aangegeven geeft de tabel zoals hierboven weergegeven een gemiddeld beeld van onze werkzaamheden. Het kan heel goed zijn dat wanneer wij ons verder verdiepen in uw specifieke situatie wij tot de constatering komen dat wij in uw situatie meer of minder tijd moeten investeren om tot een passend advies te komen. Daarom ziet u voordat u definitief besluit om wel of niet ons advies op te volgen exact wat onze kostenvergoeding zal zijn.

| Prijsstelling behandeling bestaande beleggingsverzekeringen/woekerpolissen | | | | |
|---|-----------------------|---------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| Advies en bemiddeling | | | | |
| | Risico verzekering | Kapitaals- verzekering | Kapitaalsverzekering Lijfrente | Kapitaalsverzekering Eigen Woning |
| 1 ^e polis | € 497 | € 447 | € 547 | € 747 |
| Elke volgende | € 447 | € 397 | € 497 | € 697 |
| Beheer en Nazorg per jaar per polis | € 18 | € 16 | € 20 | € 27 |

Advisering en/of bemiddeling op uurbasis.

Onze uurtarieven zijn als volgt.

Senior adviseur € 127,- per uur

Adviseur € 92,- per uur

Administratieve werkzaamheden € 76,- per uur

Model FAB, dienstverleningsdocument versie 8 dd 1 augustus 2012



[wanneer wij alleen adviseren bent u BTW over de tarieven verschuldigd]

Reistijd € 76,- per uur
Wordt gerekend buiten de CAL gemeente.

Onze tarieven worden jaarlijks aangepast op basis van CBS prijsindex.

Vragen?

Wij hopen u met deze informatie van dienst te zijn. Heeft u nog vragen? Stel ze ons gerust.