

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

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 inventariseren de wensen en mogelijkheden van onze klant;
- Wij adviseren over mogelijke oplossingen waarlangs de klant deze wensen kan realiseren. Hierbij baseren wij ons advies 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 verzorgen de contacten tussen de klant en de financiële instelling waarbij deze overweegt een financieel product te kopen.
- Wij begeleiden de klant na aanschaf van het door hem gewenste financiële product. Deze begeleiding 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. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'declaratie'. In de meeste gevallen zal het tot gevolg hebben dat de prijs van het financiële product dat u aanschaft lager wordt. Bijvoorbeeld doordat de premie of rente lager wordt. Ook 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.

Opgemerkt wordt dat wij volgens de wetgeving voor het bemiddelen in consumptieve leningen, denk hierbij aan doorlopende kredieten en persoonlijke leningen, uitsluitend betaald mogen worden door de aanbieder van het krediet. Wij ontvangen van de aanbieder van het krediet dan ook een vergoeding voor onze dienstverlening. In de rente die u betaald is een vergoeding voor onze dienstverlening verrekend/verdisconteerd. Andere afspraken zijn wettelijk niet toegestaan.

U ziet exact wat onze kosten zijn

Of wij nu door de financiële instelling beloofd 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 onderstaande tabellen laten wij als voorbeeld een aantal diensten zien met de kosten van dienstverlening op provisiebasis, uurtarief, vast tarief en het gemiddeld aantal uren welke wij besteden aan de advisering en begeleiding van een dergelijke dienst.

Voorbeeld te ontvangen provisie van de aanbieder **

Productsoort	Kosten van onze dienstverlening	
	Minimum	Maximum
Aflossingsvrije hypotheek	€ 750,-	€ 1.500,-
Spaarhypotheek (combi)	€ 2.250,-	€ 3.750,-
Levenhypotheek	€ 750,-	€ 1.500,-
Beleggingshypotheek (combi)	€ 2.250,-	€ 3.750,-
Annuïteitenhypotheek	€ 750,-	€ 1.500,-
Lineaire hypotheek	€ 750,-	€ 1.500,-
Bankspaarhypotheek (combi)	€ 1.500,-	€ 3.000,-
Levensverzekering	€ 2.000,-	€ 4.000,-
Beleggingsverzekering	€ 2.000,-	€ 4.000,-
Overlijdensrisico	€ 750,-	€ 1.000,-

** Gegevens voorbeeld: hypotheeksom € 150.000,- en aflossing € 150.000,- (behalve bij aflossingsvrije hypotheek)

M.b.t. leven producten: verzekerd kapitaal € 100.000,- en leeftijdafhankelijk

Uurtarief

Onze uurtarieven (excl. BTW) zijn als volgt:

Adviseur	Uurtarief (excl. BTW)

Senior Financieel Adviseur	€ 175,-
Hypotheek Adviseur	€ 150,-
Pensioen - of Assurantie Adviseur Particulier	€ 125,-
Medewerker binnendienst	€ 80,-

Om u goed te kunnen adviseren, moeten wij de nodige tijd investeren. De exacte hoeveelheid tijd hangt sterk af van uw persoonlijke situatie maar ook van bijvoorbeeld de hypotheekvorm of vorm van levensverzekering die u uiteindelijk kiest. Onderstaand treft u een tabel aan waarin wij hebben aangegeven wat de gemiddelde tijd is die wij aan een hypotheek besteden. Voorafgaand aan het adviestraject spreken wij met u het verwachte aantal uren af dat wij in rekening zullen brengen voor onze dienstverlening.

Vast tarief *

Voor een aantal van onze diensten brengen wij u een vast tarief in rekening. Indien meerwerk van toepassing is, dan zullen wij u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten. Voor het meerwerk brengen wij u een uurtarief in rekening. U betaalt voor onze onderstaande dienstverlening de volgende vaste tarieven:

Dienst	Aard van de dienst	Minimum tarief
Compleet hypotheekadvies	Advies & bemiddeling hypotheek & financieel product aflossing	€ 3.500,-
Tweede hypotheek	Advies & bemiddeling hypotheek	€ 1.500,-
Beëindiging samenleving	Advies & bemiddeling hypotheek	€ 1.500,-
Echtscheiding	Advies & bemiddeling hypotheek	€ 1.500,-
Ontslag hoofdelijk schuldenaar	Advies & bemiddeling hypotheek	€ 1.500,-

- *Externe kosten (taxatierapport, notariskosten, bouwkundige keuring e.d.) zijn voor uw eigen rekening.*

Inschatting gemiddeld aantal uren dienstverlening naar productsoort

Productsoort	Gemiddeld aantal uren
Aflossingsvrije hypotheek	25
Annuïteitenhypotheek	25
Lineaire hypotheek	25
Spaarhypotheek	30
Levenhypotheek	30
Beleggingshypotheek	30
Bankspaarhypotheek	30
Levensverzekering (incl. lijfrenteverz.)	15
Bankspaarproduct	15
Bankbeleggingsproduct	15

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.

Vragen?

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