

Dienstverleningsdocument

In dit Dienstverleningsdocument wordt nader ingegaan op ons adviestraject, het beloningsmodel dat wij hanteren en de hoogte van onze tarieven. In de Dienstenwijzer van ons kantoor heeft u reeds uitgebreide informatie kunnen vinden over ons kantoor en onze dienstverlening.

Complexe producten

Vanaf 1 juli 2009 zijn wij als financieel dienstverlener wettelijk verplicht om in geval van advisering over en bemiddeling in complexe producten u in algemene zin te informeren over de dienstverlening die wij aanbieden evenals de beloning die wij ontvangen voor deze dienstverlening.

Onder complexe producten vallen de volgende financiële producten:

- ✓ Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)
- ✓ Hypotheken
- ✓ Levensverzekeringen
- ✓ Risicoverzekeringen
- ✓ Uitvaartverzekeringen
- ✓ Inkomensvervangende verzekeringen

Onze werkwijze

Inventarisatie en Analyse

Een goed financieel plan valt of staat bij een goede inventarisatie van uw gegevens, uw risicobereidheid, uw kennis en ervaring, uw wensen en uw doelstellingen. Met deze gegevens vormen wij een zgn. klantprofiel dat de basis vormt voor de totstandkoming van het uiteindelijke advies. Voorts maken wij diverse analyses in het kader van haalbaarheid van uw wensen en doelstellingen. Wij maken daarbij onder andere uw risico's bij overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en pensioen voor u inzichtelijk. Door stil te staan bij deze gebeurtenissen krijgt u een helder overzicht van de financiële risico's voor een langere periode en komt u niet snel voor verrassingen te staan.

Advies en Motivatie

Op basis van het opgestelde klantprofiel adviseren wij u over de meest passende oplossingen waarlangs u uw wensen en doelstellingen kunt realiseren. Hierbij baseren wij ons advies op onze kennis van de producten van de aanbieders waarmee wij samenwerken.

Bemiddeling

Als u akkoord gaat met ons adviesvoorstel stellen wij het definitieve advies op. Wij nemen de benodigde stukken zorgvuldig met u door ter informatie en ondertekening. Voorts onderhouden wij de contacten tussen u als klant en de aanbieder waarbij u overweegt een financieel product te kopen.

Afhandeling

Wij regelen, onderhouden en corresponderen voor u met geldverstrekkers, verzekeraars, beleggingsinstellingen, notaris en makelaar. Tevens regelen wij voor u, indien nodig, een bankgarantie en/of overbruggingsfinanciering.

Nazorg

Ook na afwikkeling van het door ons kantoor gerealiseerde advies en daarbijbehorende producten blijven wij u graag begeleiden. Dit doen wij middels ons serviceabonnement. Graag bekijken wij samen met welke vorm voor u de beste keuze is.

Ook wijzigingen in uw persoonlijke situatie zijn van groot belang om aan ons door te geven. Hierin heeft u natuurlijk een eigen verantwoordelijkheid. Informeer ons kantoor dus tijdig over wijzigingen in uw persoonlijke situatie. Wij bekijken dan graag samen met u of het bestaande advies en de daarbijbehorende producten nog blijven aansluiten bij uw nieuwe situatie.

Kosten van advies en bemiddeling

Provisie

Wij worden voor de bemiddeling en het beheer van uw schadeverzekeringen beloont op basis van doorlopende provisie. Daarnaast ontvangen we voor de bemiddeling van consumptieve financieringen nog doorlopende provisie, dit omdat er wettelijk geen ander beloningsmodel is toegestaan.

Vast tarief of uurtarief

Voor alle overige dienstverlening is de hoogte het uiteindelijke tarief afhankelijk van de exacte inhoud van het dienstenpakket dat u van ons afneemt. Deze werkwijze garandeert een zeer onafhankelijke en objectieve benadering. Wij worden immers niet meer beloond door een aanbieder.

Het uurtarief van onze adviseur bedraagt € 125 per uur. Voor administratieve werkzaamheden rekenen wij een uurtarief van € 75 per uur.

Combinatie

Een combinatie van bovengenoemde beloningsvormen is ook mogelijk.

Abonnement

Voor de doorlopende service en beheer van uw financiële producten werken wij op basis van een

abonnementsysteem. U kunt zelf de keuze maken voor abonnementsvorm die het beste bij uw persoonlijke situatie past.

Opdrachtbevestiging

Indien u gebruik wenst te maken van onze dienstverlening, worden de gemaakte afspraken over onze dienstverlening en de vergoeding vastgelegd in een opdrachtbevestiging. U weet vooraf dus exact waar u aan toe bent.

Vragen?

Wij hopen u met deze informatie van dienst te zijn. Mocht u nog vragen hebben dan horen wij deze uiteraard graag van u.

Onze tarieven

In deze tabel laten wij als voorbeeld een aantal diensten. Hierbij geven wij aan hoeveel uur wij gemiddeld besteden aan de advisering en begeleiding van een dergelijke dienst. Het kan heel goed zijn dat wanneer wij ons verdere verdiepen in uw specifieke situatie wij tot de constatering kom dat wij in uw situatie meer of minder tijd moeten investeren om tot een passend advies te komen.

<i>Dienstverleningsvraag</i>	<i>Aard van onze dienstverlening</i>	<i>Reikwijdte aanbieders</i>	<i>Indicatie aantal uren Min. / Max.</i>	<i>Inkomsten fee € x uur</i>
Hypotheken	Advies en bemiddeling	5 - 15	20 - 26	1 ^e hypotheek € 2.500 - € 3.250
			10 - 20	2 ^e hypotheek € 1.250 - € 2.500
Oudedagsvoorziening particulieren of ondernemers	Advies en bemiddeling	2 - 5	7 - 20	€ 750 - € 2.500
Nabestaandenvoorziening	Advies en bemiddeling	2 - 5	3 - 10	€ 300 - € 1.250
Arbeidsongeschiktheidsvoorziening	Advies en bemiddeling	2 - 5	7 - 18	€ 750 - € 2.250

BTW

De genoemde tarieven zijn vrij van BTW voor zover de dienstverlening leidt tot de totstandkoming van een of meerdere financiële producten (bemiddeling). Indien dit niet het geval is, brengen wij BTW in rekening over onze advieskosten.