

Mijn kantoor hecht aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het Financieel Toezicht bied ik u voorafgaand aan het sluiten/kopen van een financieel product, naast informatie over dit product, ook een beschrijving van mijn dienstverlening en de daarbij behorende kosten. Deze informatie treft u hierna aan.

Belangrijk

Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document en verplicht u niet om bepaalde diensten af te nemen van mijn kantoor of om een bepaald financieel product met een financiële instelling (verzekeraar of bank) te sluiten.

Op het moment dat ik juridisch bindende afspraken met u maak omtrent mijn dienstverlening en/of mijn beloning, leg ik dit via een aparte overeenkomst met u schriftelijk vast.

Toezichthouder AFM

De AFM houdt krachtens de wet, toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financiële adviseurs. Mijn kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12003459. Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op www.afm.nl.

Mijn dienstverlening

Ik ben adviseur en bemiddelaar op het gebied van verzekeringen, hypotheek, beleggingen, bankspaarproducten, consumptief krediet en andere financiële diensten.

Ik adviseer en bemiddel, dit betekent dat ik samen met u een overzicht maak van de financiële risico's waar u mee te maken heeft en dat ik u kan adviseren over de financiële producten die naar mijn oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Vervolgens kan ik ook voor u bemiddelen bij een financiële aanbieder. Dit houdt in dat ik u begeleid bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Ik neem contact op met aanbieders van financiële producten en vraag een offerte op. U kunt dan via mijn bemiddeling dit financiële product afsluiten.

Ik bemiddel en adviseer zowel in eenvoudige als meer ingewikkelde producten (complexe producten).

Eenvoudige producten zijn bijvoorbeeld de uitvaartverzekeringen. Indien u mij om advies vraagt over een complex product (zoals levensverzekeringen, hypothecaire kredieten

en beleggingsrekeningen), dan ga ik eerst uw klantprofiel opstellen. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat ik u vragen ga stellen over uw (toekomstige) financiële positie.

Daarnaast breng ik uw kennis, ervaring en uw doelstellingen op financieel gebied in kaart en stel uw risicobereidheid vast. Op basis van dit klantprofiel geef ik u dan een passend advies over de financiële producten die u naar mijn mening nodig heeft en die op de markt door financiële instellingen (verzekeraars of banken) worden aangeboden. Heeft u een keuze gemaakt dan kan ik contact leggen met de desbetreffende aanbieder(s) en de financiële overeenkomst(en) tot stand brengen. Tijdens de looptijd van de financiële overeenkomst(en) houd ik u op de hoogte van wezenlijke wijzigingen in de door u afgesloten producten.

Mijn relatie met aanbieders

Mijnkantoor doet zaken met verschillende aanbieders (banken en verzekeraars) van financiële producten.

1.a Ik behoor geheel tot de groep van: Ongebonden bemiddelaars, wat betekent dat ik in vrijheid (m.a.w. zonder contractuele verplichting) de producten van een selectief aantal banken/verzekeraars kan adviseren. Ik geef op uw verzoek graag aan met welke banken en verzekeraars ik samenwerk.

1b. De financiële producten in mijn assortiment worden (gedeeltelijk) ter beschikking gesteld door diverse serviceproviders.

2. Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeraar, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in mijn onderneming.

Informatie over mijn beloning

U betaalt voor mijn dienstverlening een uurtarief, via een declaratie (fee), of een serviceabonnement. Ook is een combinatie mogelijk.

Beloning op basis van declaratie (fee)

In plaats van provisie, spreek ik met u een tarief (fee) af voor mijn dienstverlening op basis van declaratie. Dit kan op basis van het aantal uren of via een standaardtarief. Daarnaast betaalt u voor het product zelf een premie, rente of inleg. U vindt mijn tarieven eveneens in bijlage 1.

Beloning volgens serviceabonnement

Tegen een gering bedrag per maand kunt u gebruik maken van een compleet pakket diensten. Jaarlijks twee uur advies, risicoscan, inkomstenscan, levenstestament etc. horen daarbij.

Voordat ik aan een opdracht begin, geef ik u een indicatie van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee

gemoed zijn en stel u hiervan op de hoogte. Op het moment dat er meer uren benodigd zijn ten opzichte van de aangenomen opdracht, stel ik u op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.

Aanvullende beloningsinformatie

De wetgever verplicht mij de beloning die ik ontvang voor financiële producten waarmee u vermogen opbouwt, of voor hypotheek, aan u te melden. Via dit dienstverleningsdocument informeer ik u voor dergelijke producten over de bandbreedte waarbinnen de minimale en maximale hoogte van de beloning valt. In bijlage 1 vindt u een overzicht van deze bandbreedtes per productcategorie.

Als ik diensten verleen op basis van declaratie (fee) dan treft u in bijlage 1 mijn tarieven aan.

De daadwerkelijke hoogte van de beloning is afhankelijk van het financiële product dat u afsluit en/of het aantal uren aan diensten dat ik heb verleend. Ik informeer u, uiterlijk vóór het afsluiten van het financiële product, schriftelijk over het exacte nominale bedrag van deze beloning. Indien dit bedrag niet valt binnen de door mij in bijlage 1 opgegeven bandbreedte, dan zal ik u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten.

Klachtenprocedure

Ik doe mijn uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht hebben over mijn dienstverlening dan verzoek ik u mij daar zo spoedig mogelijk over te informeren.

Alle klachten worden behandeld volgens een interne klachtenprocedure. Wilt u nadere informatie over deze interne klachtenprocedure dan kunt u deze bij mij opvragen.

Komen wij er samen niet uit dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

*Kifid
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
info@kifid.nl
www.kifid.nl*

Mijn aansluitnummer bij Kifid is 300.001117. Mijn kantoor heeft zich niet volledig geconformeerd aan de bindendheid van de uitspraken van de Geschillencommissie Kifid. U kunt zich ook tot de burgerlijke rechter wenden.

Persoonsgegevens

Ten behoeve van mijn advisering en bemiddeling over financiële producten zal ik gegevens van u als klant opslaan. Deze gegevens zullen conform de Wet bescherming persoonsgegevens worden behandeld.

** Aan de rechterzijde van deze pagina vindt u de tabellen met inzichten in de vergoedingen aan mijn kantoor.*

Tabel 1: vergoeding aan mijn kantoor bij het adviseren en bemiddelen voor:

Product	Kosten van onze *dienstverlening	
	minimum	maximum
Vermogensadvies BOX 3	275	500
Uitvaartverzekering gezin	275	375
Overlijdensrisicoverzekering	275	500
Levensverzekering	275	1000
Lijfrenteverzekering	275	500
Bankspaarproduct	275	275
Bankbeleggingsproduct	275	500

Tabel 2: vergoeding aan mijn kantoor bij een hypothecair krediet.

Product	Kosten van onze *dienstverlening	
	minimum	maximum
Hypothecair krediet		
Aflossingsvrij	1500	2000
Annuïteit - Lineair	1500	2500
Familiebank hypotheek	1500	2500
Leven hypotheek	2000	2500
Spaar hypotheek	2000	2500
Tweede hypotheek	1500	2000
Omzetting hypotheek	1500	2000
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid		

Tabel 3: inschatting aantal uren dienstverlening naar productsoort bij afsluiten

Product	Aantal uren dienstverlening	
	minimum	maximum
Vermogensadvies BOX 3	2.5	10
Uitvaartverzekering	2.5	4
Overlijdensrisicoverzekering	2.5	4
Lijfrenteverzekering	5	10
Spaar hypotheek	10	25
Bankspaar hypotheek	10	25
Bankbeleggingsproduct	2.5	5
Bankspaarproduct	2.5	2.5
Overbruggingsfinanciering	5	7
Aflossingsvrije hypotheek	12	15
Annuïtair hypotheek	12	20
Lineair hypotheek	12	20

Bandbreedtes van de tarieven

Mijn dienstverlening bestaat uit advies en bemiddeling. Met behulp van dit document geef ik u inzicht in de kosten van mijn dienstverlening met betrekking tot vermogensopbouwende producten en hypotheek.

Mijn kantoor werkt met de volgende tarieven, waarmee u de kosten van mijn dienstverlening betaalt.

- Uurtarief of
- Verrichtingentarief of
- Service- abonnement

Uurtarief (fee)

Mijn uurtarieven zijn als volgt:

- senior financieel planner € 130,- (incl. 21% btw) toeslag avondafspraak € 50,-
- administratief werk € 80,- (incl. 21% btw)
- consult maximaal 30 minuten € 60,- (incl.21%)

Voorafgaand aan het adviestraject spreek ik met u het aantal uren af dat ik in rekening zal brengen voor mijn dienstverlening.

Verrichtingentarief

U betaalt voor mijn dienstverlening vaste bedragen:

Hypotheekadvies	€1.000,-
Hypotheekbemiddeling	€1.000,-
Module ORV	€ 275,-
Module AO-WW	€ 275,-
Hypotheeknazorg per jaar	€ 180,-
All-in tarief inclusief 1 jaar nazorg	€ 2.500

Starters ontvangen een korting van € 500

Service- abonnement tarief

U betaalt mijn kantoor een maandelijkse vergoeding vanaf € 15 inclusief 21% BTW voor een vooraf met u af te spreken dienstenpakket. U kunt denken aan een second opinion voor lopende producten,

belastingaangiften, testamenten en schenkingen.

De service- abonnementen basis en premium worden aangeboden met een minimum looptijd van 1 jaar en daarna een opzegtermijn van 1 maand.

Indien de werkzaamheden niet vallen binnen de door mij opgegeven bandbreedte, dan zal ik u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten.

Onderzoekskosten

Voor hypotheekaanvragen van ondernemers Bereken ik aan onderzoekskosten € 500, vooraf te voldoen, na succesvolle bemiddeling wordt dit bedrag verrekend.

Oriënterend gesprek

Kosteloos tijdens kantooruren, maximaal 1 uur op afspraak.

In alle andere gevallen startkosten € 50. Avondafspraken toeslag € 50.

Voorrijdkosten

Voor afspraken bij u thuis bereken ik voorrijdkosten van € 25 in Apeldoorn en € 50 buiten Apeldoorn incl. 21% BTW.

Bij afspraken op mijn kantoor vervallen deze kosten vanzelfsprekend.