

# Dienstverleningsdocument ten behoeve van bemiddeling complexe producten.

## **Inhoud van dit document**

Dit document geeft een beschrijving van de diensten die wij voor u als consument kunnen verrichten. Het geeft bovendien informatie over de manier waarop wij worden beloond en ook over de hoogte van onze beloning. Het verstrekken van dit document is wettelijk verplicht voor alle aanbieders en bemiddelaars die zich richten op consumenten die zogeheten complexe producten of hypothecaire kredieten willen aanschaffen of daarover advies willen hebben. Dit betreft een groot aantal financiële producten die in de wet zijn terug te vinden, zoals levensverzekeringen en hypotheek. Dit document is bedoeld om u zo vroeg mogelijk in staat te stellen een bewuste keuze te maken uit de diensten en vormen van beloning.

## **Onze dienstverlening**

Onze dienstverlening is onderverdeeld in zes onderdelen (oriënteren, inventariseren, adviseren, bemiddelen, nazorg en aanpassen), die op elkaar aansluiten maar in principe los van elkaar staan. U beslist zelf van welke onderdelen u gebruik wilt maken. Als u besluit om van onze diensten gebruik te maken vinden wij het belangrijk om de afspraken over diensten en beloning volledig en duidelijk schriftelijk vast te leggen. Dit doen wij voordat wij beginnen met de diensten die u hebt gekozen.

### Oriënteren

Het eerste uur is bedoeld om geheel vrijblijvend te bespreken waarvoor u ons heeft benaderd en wat wij voor u kunnen betekenen. U krijgt tijdens het eerste uur van ons algemene informatie, waaronder in ieder geval dit document. Na afloop kunt u beslissen of en hoe u verder gebruik wilt maken van onze diensten.

### Inventariseren

We maken samen met u een uitgebreide inventarisatie van uw financiële positie (inkomen, leningen, vermogen, lopende leningen, pensioen etc.), uw wensen en verwachtingen. Tevens zullen we met u kijken naar uw bereidheid om risico's te willen lopen, het zogenoemde risicoprofiel. Tot slot zullen ook de door u getroffen voorzieningen op het gebied van samenlevingscontract, huwelijksvoorwaarden en testament worden doorgenomen. Dit is dan ook het moment waarop u beslist of u van onze diensten gebruik wenst te maken en op welke wijze u de beloning wilt laten verlopen.

### Adviseren

Na de orientatie en inventarisatie zullen wij u, rekening houdend met uw wensen en de gegevens vanuit de inventarisatie, één of meerdere adviezen opstellen. Deze adviezen zullen we met u bespreken, onderling vergelijken en aangeven hoe en in welke mate deze aansluiten bij de door u geuite wensen en uw risicoprofiel (voor zover van toepassing).

### Bemiddelen

Wij hebben uitstekende contacten met een aantal aanbieders, zowel via een directe aanstelling als via een inkoopcombinatie van financiële producten. Als u bij een van deze aanbieders een product wilt aanschaffen kunnen wij dat geheel voor u verzorgen. Voor bemiddeling is een gedegen advies altijd het uitgangspunt. Dit bemiddelen betekent dat we namens u de aanvraag verzorgen, samen met u alle stukken tekenen, invullen, verzamelen en verzenden. Het acceptatieproces zal door ons worden gevolgd en begeleidt. Tevens zullen we waar nodig contact leggen met de notaris, teneinde de stukken met u te kunnen doornemen en controleren.

### Nazorg

Wij assisteren u bij het aanvragen of aanpassen van uw nieuwe voorlopige teruggaaf. Ook bij de aanpassing het van de voorlopige teruggaaf voor het eerste volledige jaar na aanpassing of afsluiten van uw hypotheek zullen wij u bijstaan. Tot slot assisteren we bij het invullen van de eerste aangifte na afsluiten of aanpassen van uw hypotheek. Ook zullen we alle andere zaken die van belang zijn voor het goed afronden van het gehele advies- en bemiddelingstraject begeleiden.

### Aanpassen

Wij kunnen u ook van dienst zijn nadat u een product hebt aangeschaft. Dat kan bijvoorbeeld gaan over advisering en aanpassing van het product vanwege gewijzigde omstandigheden (scheiding, verhuizing, overlijden etc). Voor aanpassing en aanvullend advies c.q. ondersteuning zal vooraf besproken worden welke kosten daaraan zijn verbonden.

## Onze beloning

Bij ons kunt u kiezen uit twee vormen van directe beloning. In sommige gevallen is beloning door middel van provisie mogelijk. Hieronder leggen wij uit wat die vormen inhouden.

### Directe beloning middels uurtarief

Voor zowel advies, bemiddeling en aanpassingen geldt een uurtarief van € 125,00 exclusief B.T.W.

Voor advieswerkzaamheden kan in de meeste gevallen rekening gehouden worden met 5 tot 10 uur aan werkzaamheden.

Bij bemiddeling geldt een indicatie van 10 tot 15 uur.

**Indien u kiest voor adviseren en bemiddelen, dan is het tarief vrijgesteld van B.T.W.** Bij deze variant is dus vooraf wel een inschatting van de kosten mogelijk, maar zijn de precieze kosten pas achteraf bekend en kunnen die zowel lager als hoger zijn dan de inschatting.

### Directe beloning vooraf bepaald vast bedrag

Als u liever vooraf precies wilt weten wat u moet betalen dan kunt voor deze variant kiezen. Voor een hypotheekadvies rekenen wij u € 750 **exclusief B.T.W.** Voor bemiddelen van een hypotheek bent u ons € 2750 verschuldigd. Voor aanpassen van een hypotheek bent u ons € 750 verschuldigd. Voor een tweede hypotheek of opname uit een verhoogde inschrijving berekenen wij u 1% van de hypotheeksom, met een minimum van € 750 en een maximum van € 1250. **Ook hier geldt, dat de tarieven zijn vrijgesteld van B.T.W., indien u kiest voor adviseren en bemiddelen.** Deze bedragen zijn dus vast ongeacht de tijd die wij daaraan besteden.

Indien u tegelijk met het hypotheek adviestraject ook een advies wenst te ontvangen betreffende uw pensioen, dan berekenen wij u een extra fee van €500.

Voor het opstellen van een pensioenadvies berekenen wij u €500, **exclusief BTW.** Voor de bemiddeling van pensioenproducten, inclusief het pensioenadvies, bent u ons €900 verschuldigd. In dat geval is geen BTW verschuldigd.

## Beloning door provisie

Bij provisie ontvangen wij een beloning van de aanbieder alleen als u daadwerkelijk een product aanschaf bij de aanbieder van dat product. De provisie wordt verrekend in de prijs van het product. Als u geen product aanschaf hoeft u dus niets te betalen. De provisies verschillen zowel per aanbieder als ook per product. Daar beloning door middel van provisie op complexe producten zoals hypotheek en levensverzekeringen steeds verder wordt teruggedrongen, gaan wij hier niet nader in op de bedragen. Indien een product wordt afgenomen waarop provisie door de verzekeraar of bank wordt uitbetaald zal dat voor afsluiten aan u worden kenbaar gemaakt en wordt u op de hoogte gesteld van de hoogte van de provisie.

Belangrijk is te weten dat bij provisie er een verdientermijn geldt. Kortweg ziet deze er als volgt uit:

Een gedeelte van de totale provisie wordt bij de aanschaf van het product betaald (in 2009 max. 70%, in 2010 max. 60% en vanaf 2011 max. 50%). Vanaf 2013 is beloning middels provisie voor complexe producten verboden en zal alleen directe beloning door de klant toegestaan zijn. Het restant van de provisie wordt uitbetaald gedurende de periode van de premiebetaling, als beloning voor het onderhouden van de contacten met onze klanten en het beheren van de polis. Bij deze vorm van beloning geldt, dat wij de afsluitprovisie direct krijgen uitgekeerd, maar dat wij deze in een periode van 5 tot 10 jaar daadwerkelijk verdienen. Zou u in deze periode besluiten de verzekering of hypotheek te beëindigen, dan dient er door ons een evenredig deel van de provisie aan de maatschappij te worden terugbetaald.

## Herroepen Dienstverleningsopdracht.

Besluit u, nadat u de opdracht tot advisering en/of bemiddeling heeft verstrekt alsnog geen gebruik te maken van onze diensten, dan wel de aangevraagde producten te annuleren, dan brengen wij u de advieskosten in rekening. Daarboven zullen wij ook alle aanvullende kosten in rekening brengen. Deze advieskosten bedragen voor een hypotheekadvies €750 exclusief BTW, ongeacht de hoogte en de constructie van de hypotheek. Voor een pensioenadvies bedragen deze kosten €500 exclusief BTW.

## Vragen?

Heeft u naar aanleiding van dit dienstverleningsdocument nog vragen? Stel ze ons gerust, wij zullen snel mogelijk antwoorden.