

Dienstverleningsdocument

Inleiding.

U overweegt een beroep te doen op de dienstverlening van ons kantoor. In dit document leggen wij u graag uit hoe wij werken en hoe wij beloond worden.

Kerngegevens.

De kerngegevens van ons kantoor treft u aan in onze bijlage. In deze bijlage, dienstenwijzer genaamd, treft u informatie aan over onder meer 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 hypotheek 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 instelling 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 beloond?

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 aanschaf. Deze wijze van vergoeding noemen wij provisie. De financiële instelling zal deze kosten bijna altijd verwerken in de prijs van het financiële product(premie). Voor een aantal adviesgebieden werken wij met een vast tarief.

U ziet exact wat onze kosten zijn.

Voordat u definitief besluit een financieel product via onze bemiddeling aan te schaffen ziet u exact wat onze beloning is. Dit inzicht kunnen wij echter pas geven wanneer wij precies weten welk product u uiteindelijk gaat aanschaffen. Een gedeelte van de provisie ontvangen wij direct en de rest is doorlopende provisie. Op dit moment kunnen wij u wel globaal aangeven wat gemiddeld genomen de kosten van onze dienstverlening zijn. 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.

Voor de volgende hypotheekvormen beloning op vast tarief:

Product	Tijdbesteding	Vast tarief
Aflossingsvrije hypotheek Geen en met combinatie	15 tot 20 uur	€ 2.750,--
Bankspaarhypotheek	25 tot 30 uur	€ 2.750,--
Bankspaar/aflossingsvrije hypotheek	25 tot 30 uur	€ 2.750,--
Annuïteiten hypotheek	25 tot 30 uur	€ 2.750,--
Lineaire hypotheek	25 tot 30 uur	€ 2.750,--
Spaarhypotheek	25 tot 30 uur	€ 2.750,--
Beleggingshypotheek	25 tot 30 uur	€ 2.750,--
Levenhypotheek	25 tot 30 uur	€ 2.750,--

Maximale vergoeding voor hypotheek op provisie basis is € 6.000,--.

Beloning op vast tarief:

Voor bovengenoemde hypotheek vormen is het vast tarief € 2.750,--

Tweede hypotheek:

Beloning op vast tarief, van € 500,-- tot € 2.750,--.

Omzetting hypotheek:

Beloning op vast tarief van € 2.750,--.

Verlenging rentevast periode:

Een vast tarief van € 500,-- tot € 2.750,--.

Wanneer wij het gehele hypotheek advies en bemiddelings traject met u hebben doorlopen en u ziet af van de hypotheek zijn de kosten vanaf € 1.000,00 tot € 2.250,--.

*Woonlasten/hypotheekbeschermer op provisiebasis:***Dienstverlening:**

Advies en bemiddeling inzake arbeidsongeschiktheidvoorziening particulier en zakelijk.

Provisie maatstaf is : doorlopende provisie van minimaal 10% en maximaal 17.5% van de premie.

Voor een woonlasten/ hypotheekbeschermer product met een duur van 30 jaar en een verzekerd bedrag van € 500,-- per maand zijn wij gemiddeld 15 uur bezig en ontvangen gemiddeld € 2.583,-- provisie.

*Arbeidsongeschiktheidverzekering op provisiebasis:***Dienstverlening:**

Advies en bemiddeling inzake arbeidsongeschiktheidverzekering zakelijk.

Provisie maatstaf is: doorlopende provisie van minimaal 10% en maximaal 17.5% van de premie.

Voor een arbeidsongeschiktheidverzekering met een duur van 29 jaar met een premiebetaling in het 1^e jaar van € 1450,-- ontvangen wij gemiddeld voor het eerste jaar € 196,--.

*Risicoverzekering op provisiebasis:***Dienstverlening:**

Advies en bemiddeling inzake risicoverzekering.

Provisie maatstaf is : afsluit en/of doorlopende provisie over de premie. Afsluit is minimaal 5% en maximaal 10% van de premie x premie duur. Voor afsluit is er een uitzondering bij één maatschappij en daar wordt 2 jaar lang 100% van de premie als afsluit betaald.

Doorlopende provisie is minimaal 2% en maximaal 15% van de premie.

Voor een losse risicoverzekering met een verzekerd bedrag van € 150.000,-- , een niet roker, man geboren in het jaar 1979 en een duur van 30 jaar zijn wij gemiddeld 5 uur bezig en ontvangen wij gemiddeld € 975,-- provisie.

*Levensverzekering op provisiebasis:***Dienstverlening:**

Advies en bemiddeling in geval van vermogensopbouw.

Provisie maatstaf is: afsluit en/of doorlopende provisie over de premie en/of het kapitaal.

Afsluitprovisie is minimaal 2,5 % over het kapitaal of de premie x duur van de verzekering met een maximum van 4% .

Doorlopende provisie is minimaal 1.9% van de premie en maximaal 8% van de premie.

Voor een levensverzekering met een premie van € 150,-- per maand en een duur van 30 jaar zijn wij gemiddeld 15 uur bezig en ontvangen wij gemiddeld € 2.680,-- provisie.

*Lijfrenteverzekering op provisiebasis:***Dienstverlening:**

Advies en bemiddeling inzake oudedagsvoorziening particulier

Provisie maatstaf is: afsluit en/of doorlopende provisie over de premie en/of het kapitaal.

Afsluitprovisie is minimaal 2.5% over het kapitaal of de premie x duur van de verzekering met een maximum van 4%.

Doorlopende provisie is minimaal 1.9% van de premie en maximaal 8% van de premie.

Voor een lijfrenteverzekering met een inleg van € 150,-- per maand, 30 jaar lang zijn wij gemiddeld 15 uur bezig en ontvangen wij gemiddeld € 2.680,-- provisie.

*Uitvaartverzekeringen op provisie basis :***Dienstverlening**

Advies en bemiddeling inzake uitvaartverzekering.

Provisie maatstaf is : alleen afsluitprovisie minimaal 3% en maximaal 5% van het verzekerd bedrag met een maximum van € 600,--.

Afsluit- en doorlopende provisie minimaal 3% en maximaal 5% van het verzekerd bedrag voor de afsluitprovisie en

doorlopende provisie 2% van de premie. Totale provisie mag niet hoger zijn dan € 600,--

Alleen doorlopende provisie is minimaal 18% van de premie met een maximum van 25% van de premie met een maximum van € 600,--.

Voorbeeld: Voor een uitvaartverzekering met een verzekerd bedrag van € 10.000,-- voor een vrouw met een duur van 30 jaar zijn wij gemiddeld 4 uur mee bezig en ontvangen gemiddeld € 490,-- provisie.

Afwijkingen van het gemiddelde.

Zoals aangegeven hebben wij hierboven weergegeven een gemiddeld beeld van onze werkzaamheden en onze beloning. 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 geweest. Heeft u nog vragen? Stel ze ons gerust.

Leens, 01-01-2011