

Dienstverleningsdocument

Introductie

U overweegt een beroep te doen op de dienstverlening van ons kantoor. In dit schrijven geven wij u een uiteenzetting omtrent onze werkwijze en de manier van belonen.

Kerngegevens

In onze dienstenwijzer, die u kunt vinden op onze site, vindt u het registratienummer waaronder wij staan ingeschreven bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Onze gebruikelijke dienstverlening

Elke cliënt is voor ons uniek. Hetgeen wij voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. In het algemeen zijn wij onze cliënten op het gebied van financiële oplossingen als volgt van dienst:

- Wij inventariseren de wensen en mogelijkheden van onze cliënt;
- Wij adviseren over mogelijke oplossingen waarlangs de cliënt 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, geldverstrekker, vermogensbeheerder 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 cliënt en de financiële instelling waarbij deze overweegt een financieel product af te nemen.
- Wij begeleiden de cliënt 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 cliënten bij wanneer zij veranderingen willen aanbrengen in dit product. Bij verzekeringen kan het gebeuren dat u een beroep moet doen op de verzekering. Bijvoorbeeld in geval van overlijden. Ook in die situaties proberen wij onze cliënten zo goed mogelijk bij te staan in de contacten met de betreffende financiële instelling.

Hoe worden wij beloond?

Als bedrijf maken wij kosten. Onze inkomsten bestaan uit een vergoeding van de kosten die wij rechtstreeks van u ontvangen. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'declaratie'. Bij aanvang van onze werkzaamheden zullen wij u inzicht geven in de hoogte van het honorarium.

U ziet exact wat onze kosten zijn

U ziet u exact wat onze beloning is alvorens u definitief besluit een financieel product via onze bemiddeling af te nemen. Dit inzicht kunnen wij echter pas geven wanneer wij weten welke oplossing u uiteindelijk kiest. Op dit moment kunnen wij u wel globaal aangeven wat gemiddeld genomen de kosten van onze dienstverlening is. 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.

<i>Product/type cliënt</i>	<i>Aard van onze dienst</i>	<i>Reikwijdte</i>	<i>Indicatie aantal uren</i>	<i>Vergoeding uitsluitend via cliënt</i>
Hypotheek Particulier	adviesering bemiddeling nazorg	1-3 aanbieders	Min. 10 uren Max. 25 uren	Min. € 1650 Max. € 4125
Hypotheek Ondernemer	adviesering bemiddeling nazorg	1- 3 aanbieders	Min. 15 uren Max. 35 uren	Min. € 2475 Max. € 5775
Oudedagsvoorziening Particulier	adviesering bemiddeling nazorg	1-3 aanbieders	Min. 5 uren Max. 15 uren	Min. € 825 Max. € 2475
Oudedagsvoorziening Ondernemer	adviesering bemiddeling nazorg	1-3 aanbieders	Min. 10 uren Max. 20 uren	Min. € 1650 Max € 3300
Effectenadvies/ vermogensopbouw	adviesering bemiddeling nazorg	1-3 aanbieders	Min. 5 uren Max. 15 uren	Min. € 825 Max. € 2475
Fiscaal gefaciliteerde bankspaarproducten	adviesering bemiddeling nazorg	1-3 aanbieders	Min. 5 uren Max. 15 uren	Min. € 825 Max. € 2475
Overige complexe financiële producten	adviesering bemiddeling nazorg	1-3 aanbieders	Min. 5 uren Max. 30 uren	Min. € 825 Max. € 4950

Hoe leest u deze tabel?

In de eerste kolom staan een aantal veel voorkomende producten waarover wij regelmatig adviseren en type cliënten die wij van dienst mogen zijn. In de derde kolom geven wij aan van hoeveel financiële instellingen wij gebruikelijk de producten analyseren alvorens wij u op basis daarvan een advies geven. In de vierde kolom geven wij aan hoeveel uur wij gemiddeld investeren in het desbetreffend advies. Dit zijn gemiddelden. Uw persoonlijke situatie kan hiervan afwijken. Uiteraard informeren wij u tijdig indien die afwijking zich voordoet. Ons uurtarief bedraagt € 165,-- exclusief BTW. In de vijfde kolom treft u de gemiddelde vergoeding van onze kosten aan, in de situatie dat het honorarium rechtstreeks in rekening wordt gebracht. Indien wordt gekozen voor advies & bemiddeling dan worden deze tarieven niet met BTW verhoogd.

Afwijkingen van het gemiddelde

Zoals vermeld geeft de tabel zoals hierboven weergegeven een gemiddeld beeld van onze werkzaamheden. Het is mogelijk, dat wanneer wij ons verder verdiepen in uw specifieke situatie wij tot de conclusie komen dat wij in uw situatie meer of minder tijd dienen te investeren om tot een passend advies te komen. Derhalve ziet u, voordat u definitief besluit om wel of geen invulling aan ons advies te geven, exact wat onze kostenvergoeding zal zijn.

Vragen?

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