

## **Dienstverleningsdocument**

### **Introductie**

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

### **Wie zijn wij?**

- Een onafhankelijk financieel adviesbureau
- Sinds 1981 werkzaam in de financiële adviessector
- Volledig gediplomeerd en bevoegd volgens de voorwaarden van de AFM
- Wij kiezen voor een persoonlijke benadering en een duurzame relatie met onze cliënten

### **Wat doen wij?**

- Wij helpen u met het inzichtelijk maken van uw financiële wensen en mogelijkheden
- Vervolgens maken wij een financieel advies waarin die wensen en mogelijkheden zijn verwerkt
- Als u dit wenst, dan zorgen wij ook voor de uitvoering van het advies, inclusief de complete afwikkeling van uw dossier
- Tenslotte zorgen wij ervoor dat het advies ook in de toekomst zo goed mogelijk bij uw situatie blijft passen

### **Hoe worden wij beloond?**

- Bemiddelingsprovisie, die wij van de financiële instelling ontvangen, waar u met onze begeleiding een financieel product aanschaft. De financiële instelling zal deze kosten altijd verwerken in de prijs van het financiële product.
- Op declaratiebasis. In de meeste gevallen zal het tot gevolg hebben, dat de prijs van het financiële product lager wordt.
- Ook combinaties van deze vergoedingen zijn binnen ons kantoor mogelijk
- Aan het begin van de werkzaamheden zullen wij, indien u dat wenst, adviseren welk beloningssysteem voor uw situatie passend is.

## U ziet exact wat onze kosten zijn

Of wij nu door de financiële instelling beloond worden of door u rechtstreeks, in beide gevallen ziet u exact wat onze beloning is voordat u definitief besluit een financieel product via onze bemiddeling aan te schaffen. Dit inzicht kunnen wij echter pas geven wanneer we exact weten welk product u uiteindelijk gaat aanschaffen. Op dit moment kunnen wij u wel globaal aangeven wat gemiddeld genomen de kosten van onze diensverlening zijn. In de onderstaande tabel laten wij als voorbeeld een aantal diensten zien. Hierbij geven wij aan hoeveel uur wij gemiddeld besteden aan de advisering, begeleiding en de totstandkoming van een dergelijke dienst.

<b>Product</b>	<b>Reikwijdte</b>	<b>Aantal uren</b>	<b>Vergoeding</b>
Aflossingsvrije hypotheek Krediethypotheek Annuïtaire hypotheek	2 tot 5 aanbieders	12 tot 24 uur	Min. € 1.260 Max. € 2.520
Spaarhypotheek Beleggingshypotheek	2 tot 5 aanbieder	16 tot 24 uur	Min. € 1.680 Max. € 2.520
Oudedagsvoorziening Particulier	2 tot 5 aanbieders	8 tot 12 uur	Min. € 840 Max. € 1.260
Oudedagsvoorziening ondernemer	2 tot 5 aanbieders	12 tot 24 uur	Min. € 1.260 Max. € 2.520
Fiscaal gefaciliteerde bankspaarproducten	2 tot 5 aanbieders	8 tot 12 uur	Min. € 840 Max. € 1.260
Overige complexe Financiële producten	2 tot 5 aanbieders	8 tot 20 uur	Min. € 840 Max. € 2.100

## Hoe leest u deze tabel?

- In de eerste kolom staan een aantal veel voorkomende producten waarover wij regelmatig adviseren
- In de tweede kolom geven wij aan van hoeveel instellingen wij gebruikelijk de producten analyseren voordat wij u daaruit een advies geven
- In de derde kolom geven wij aan hoeveel uur wij gemiddeld investeren in een desbetreffend advies. Dit zijn gemiddelden. Uw situatie kan hiervan afwijken. Uiteraard informeren wij u tijdig indien die afwijking zich voordoet.
- In de vierde kolom treft u de gemiddelde vergoeding van onze kosten aan. Wij rekenen met uurtarief van  105,00. Wij zijn in principe niet BTW-plichtig.

Ten aanzien van de nazorg kunnen wij een vergoeding in rekening brengen, die afhankelijk is van het betreffende product en de daarbij behorende intensiteit van de nazorg.

Deze vergoeding brengen wij u niet persoonlijk in rekening maar bestaat uit beheerprovisie, die wij van de financiële instelling ontvangen, waar u het product hebt afgenomen. Indien ons beheerprovisie zal worden vergoed, dan brengen wij u vóór het afsluiten van het financiële product de exacte hoogte hiervan inzichtelijk.

### **Wat krijgt u voor de beloning die u betaalt?**

- Analyse van uw huidige situatie
- Persoonlijk financieel plan
- Toelichting op uw financieel plan
- Uitvoering van het plan en afwikkeling van uw dossier
- De garantie dat uw plan up-to-date blijft
- Toegang tot ons servicepakket

### **Wat mag u van ons verwachten?**

- Onbeperkt telefonisch contact
- Snelle reactie op vragen per e-mail
- Transparant, eerlijk en pro-actief advies
- Periodieke controle of er besparingen of andere verbeteringen mogelijk zijn

### **Wat verwachten wij van u?**

- Input voor het advies
- Snelle reactie op telefoontjes en mail
- Tijdig aanleveren van de benodigde papieren
- Vragen stellen als iets niet helemaal duidelijk is

Wij hopen u met deze informatie van dienst te zijn geweest en zien uit naar een prettige duurzame relatie. Heeft u nog vragen? Stel ze gerust.

### Voorbeeld Advies

<b>Wat doen we?</b>	<b>Wat krijgt u?</b>	<b>Wat betaalt u?</b>
1. Oriënterend gesprek	Algemene informatie	Niets
2. Inventarisatie en financieel advies	Klantprofiel + rapport financiële analyse	Vast bedrag van € 450,00*
3. Opstellen offertes	Best passende offerte	Vast bedrag van € 250,00*
4. Afsluiten van het product	Beste passende oplossing Totale begeleiding	Beloning via financiële instelling of declaratie
5. Beheer van het product	Up-to-date onderhoud	Beloning via financiële instelling

\* Deze kosten worden verrekend bij het effectueren van het advies.