

Dienstverleningsdocument ten behoeve van bemiddeling op basis van provisie en fee

Geachte lezer,

Dit document

Een Dienstverleningsdocument 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. Voor andere financiële producten is dit document niet wettelijk verplicht. Wij hebben echter ervoor gekozen om dit document voor alle producten te gebruiken, dus ook waarvoor dat niet wettelijk verplicht is.

Onze dienstverlening

Onze dienstverlening bestaat uit vier onderdelen (oriënteren, adviseren, bemiddelen, aanpassen), die op elkaar aansluiten maar in principe los van elkaar staan. U beslist zelf van welke onderdelen u gebruik wilt maken. U bent op geen enkele wijze aan dit document gebonden. Wel vragen wij u om dit document voor ontvangst te ondertekenen of via de mail de ontvangst ervan te bevestigen. Als u echter 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. Dat doen wij voordat wij beginnen met de diensten die u hebt gekozen.

Oriënteren

Het eerste gesprek is bedoeld om geheel vrijblijvend te kijken 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.

Adviseren

Na de oriëntatie gaan wij een onderzoek uitvoeren waarbij wij ingaan op uw financiële positie, uw wensen en doelen, uw kennis en ervaring op financieel gebied en uiteraard ook uw risicobereidheid. Aan de hand daarvan stellen wij een klantprofiel op, als basis voor een gedegen en passend advies. Dit advies ontvangt u in schriftelijke vorm. Bovendien willen wij dit graag uitgebreid met u bespreken en toelichten.

Bemiddelen

Wij hebben uitstekende contacten met een aantal aanbieders van financiële producten. Als u bij die aanbieders een product wilt aanschaffen kunnen wij dat geheel voor u verzorgen. Voor bemiddeling is een gedegen en passend advies altijd uitgangspunt. Het is immers belangrijk dat u een product aanschaft dat bij uw situatie past. Wij zullen het advies hebben opgesteld. Het is niet mogelijk dat wij bemiddelen op basis van een advies dat een andere adviseur heeft opgesteld.

Aanpassen

Wij kunnen u ook van dienst zijn nadat u een product hebt aangeschaft. Dat kan bijvoorbeeld gaan over adviseren en bemiddelen over (eventuele) aanpassing van het product vanwege gewijzigde omstandigheden (echtscheiding, verhuizing, wijzigen van geldlening etc.).

Onze beloning

Voor wat betreft onze beloning hebben wij de keuze tussen een beloning op basis van uurloon of op basis van een vaste fee. Tijdens het onderdeel “oriëntering” zullen wij aan u meedelen welke beloningsvorm op de dienst die wij aan u verlenen van toepassing is.

Directe beloning uurloon of vaste fee

In beginsel is het systeem van uurloon of een vaste fee te vermeerderen met BTW. In die gevallen waar de declaratie betrekking heeft op een voor de overheid fiscaal verrekenbaar product, kan de BTW in declaratie achterwegen blijven.

Het uurloon bedraagt € 132,50 exclusief BTW. Ook als onze werkzaamheden uiteindelijk niet zouden leiden tot de afname een product, bent u het aantal gewerkte uren verschuldigd. Bij een vaste fee betaalt u een vaste vergoeding voor een bepaald pakket van diensten, ongeacht de tijd die wij besteden. Ook als onze werkzaamheden uiteindelijk niet zouden leiden tot de afname een product, bent u de fee verschuldigd. De fee bedraagt voor een hypotheekdossier minimaal € 2.500,=.

Vermogensstrategieën, advisering- en bemiddeling hierin vallen buiten bovengenoemde regelingen. Hierover maken wij graag apart afspraken.

Dit originele exemplaar is bestemd voor uw eigen administratie. Indien u gaandeweg het proces vragen heeft over de inhoud hiervan, laat u ons dit dan direct weten. Wij verzoeken u het kopie exemplaar voor ontvangst te ondertekenen.

Wij danken u hartelijk voor uw vertrouwen.

Voor ontvangst ondertekend,

Geachte lezer

Bijlage: Beschrijving Dienstverlening 2014