

Dienstverleningsdocument ten behoeve van financieel advies en bemiddeling op basis van fee

Waarom dit dienstverleningsdocument (DvD)?

Hebt u financieel advies nodig? Of wilt u een financieel product aanschaffen, zoals een levensverzekering, AOV of een hypotheek? Dan bent u bij ons aan het juiste adres. Wij helpen u graag bij het maken van de juiste keuze, en bij het afsluiten van het product. In dit document leest u wat wij precies voor u kunnen betekenen. Ook leest u hoeveel u daarvoor aan ons betaalt, en hoe u dat kunt doen. Volgens de wet zijn wij verplicht dit document bij bepaalde producten van tevoren aan u te laten zien. Met dit document willen wij u van tevoren zoveel mogelijk duidelijkheid geven. U kunt dan een bewuste keuze maken uit onze diensten. Ook kunt u kiezen op welke manier u ons wilt betalen. Kortom: lees dit document goed, dan weet u precies waar u aan toe bent.

Waarvoor kunt u bij ons terecht?

Het aanschaffen of aanpassen van een ingewikkeld financieel product doet u meestal niet zomaar. U wilt zich goed oriënteren op uw mogelijkheden. Misschien wilt u zich laten adviseren. Of wilt u hulp bij het aanschaffen van een product. Wij bieden u de volgende diensten aan:

- ✓ Oriënteren
- ✓ adviseren
- ✓ bemiddelen
- ✓ aanpassen

U kunt ons inschakelen van begin, tijdens de looptijd en op het eind van de verzekering of het dienstverleningstraject. Ook kunt u onze diensten los van elkaar krijgen. U beslist zelf van welke diensten u gebruik wilt maken.

Oriënteren

In deze fase bespreken we met u waarvoor u ons hebt benaderd. Wij vertellen u wat wij voor u kunnen betekenen. Ook krijgt u algemene informatie van ons. Na afloop kunt u beslissen of u gebruik wilt maken van onze overige diensten. Het oriënterende gesprek duurt meestal ongeveer een uur. U hoeft hiervoor niets te betalen.

Adviseren

In deze fase doen wij grondig onderzoek naar uw persoonlijke situatie. We bekijken uw financiële situatie. We bespreken uw wensen en uw doelen. Ook vragen wij naar uw kennis en ervaring op

financieel gebied. En hoeveel financieel risico u wilt nemen. Daarna stellen wij een 'klantprofiel' op. Het klantprofiel is de basis voor een passend advies. U ontvangt het advies schriftelijk. Wij willen dit uiteraard graag uitgebreid met u bespreken. De kosten hiervan treft u in onderstaand overzicht aan.

Bemiddelen

Wilt u een product aanschaffen? Dan kunnen wij de procedure voor u in gang zetten en begeleiden. Wij hebben uitstekende contacten met meer dan 15 aanbieders van financiële producten. Het is belangrijk dat u een product aanschaft dat bij uw situatie past. Daarom zullen wij meestal eerst een advies opstellen. Maar wij kunnen ook bemiddelen op basis van een advies van een andere adviseur.

Aanpassen

Een verandering in uw omstandigheden kan gevolgen hebben voor uw financiële situatie. Bijvoorbeeld bij echtscheiding, verhuizing, of verandering van een geldlening. Misschien wilt u daardoor een financieel product aanpassen. Ook daarbij zijn wij u graag van dienst. In de praktijk gaat het dan meestal om adviseren en bemiddelen.

Wat betaalt u aan ons?

U kunt ons op de volgende manieren betalen:

- ✓ directe beloning: per uur; of
- ✓ directe beloning: op basis van een vaste prijs

Directe beloning per uur

In het schema hieronder staan de uurtarieven voor onze diensten. Om u een idee te geven van de totale kosten, staat er ook bij hoeveel uur wij gemiddeld per dienst besteden.

Onderstaand voorbeeld is voor een hypotheek Diensten Uurtarief Gemiddeld aantal uren (dit kan in de praktijk dus meer of minder zijn) Adviseren € 125 8 uur Bemiddelen € 125 12 uur Aanpassen € 95 5 uur Kiest u voor directe beloning per uur, dan maken wij voor u van tevoren een inschatting van de kosten. Achteraf krijgt u een rekening met de precieze kosten. Deze kunnen lager of hoger zijn dan onze inschatting.

Directe beloning op basis van een vaste prijs

Wilt u liever vooraf precies weten wat u moet betalen? Dan kunt kiezen voor een vaste prijs:

- ✓ vaste prijs voor adviseren: vanaf € 250,- tot € 1.250,-
- ✓ vaste prijs voor bemiddelen: vanaf € 2.500,- voor hypotheeken,
- ✓ vanaf € 750,- voor AOV's
- ✓ vaste prijs voor aanpassen: € 450,-

Achteraf krijgt u de rekening met de vaste prijs. Dit is dus ongeacht de tijd die wij eraan hebben besteed.

Wilt u van onze diensten gebruikmaken?

Wij hopen dat dit document u voldoende inzicht geeft in onze diensten en de kosten. Als u nog vragen hebt, horen wij dat natuurlijk graag. Dan zullen wij de afspraken die wij maken over onze diensten en de betaling schriftelijk vastleggen.

Onze gegevens

Bart Karel Verzekert
De Factorij 35 A
1689AK Zwaag
AFM nummer 12002417

Aanbieder van: hypotheke, verzekeringen, consumptief krediet, pensioenen

Voor ontvangst:

.....

.....

Datum,.....

Bart Karel Verzekert