

***Dienstverleningsdocument***

***Adviesgroep Van der Roest***

## 1. Introductie

In dit document leggen wij u graag uit hoe wij werken en hoe wij beloond worden als het gaat om complexe advisering en/of bemiddeling in complexe producten. We spreken over complexe advisering indien er sprake is van een financieel vraagstuk, zoals een hypotheek, of een advies over inkomen zoals bijvoorbeeld arbeidsongeschiktheid, nabestaandenvoorziening of pensioenopbouw. Uit een dergelijk advies volgt veelal een oplossing waarvoor meerdere complexe producten noodzakelijk zijn. Soorten complexe producten zijn bijvoorbeeld lenen, sparen, beleggen en verzekeren.

## 2. Kerngegevens:

De kerngegevens van ons kantoor treft u separaat aan in onze dienstenwijzer. Hierin vindt u informatie over onder meer de adresgegevens, onze klachtenregeling en het registratienummer waaronder wij staan ingeschreven bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

## 3. 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 kredieten 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. 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 bij het adviestraject en/of bij aanschaf van het door de klant gewenste financiële product.

## 4. 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. In geval van bemiddeling noemen wij deze wijze van vergoeding 'provisie'. De financiële instelling zal deze kosten bijna altijd verwerken in de prijs van het financiële product.

Het is ook mogelijk dat wij met u afspreken dat u onze kosten rechtstreeks aan ons betaalt. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'declaratie'. In de meeste gevallen zal het tot gevolg hebben dat de prijs van het financiële product dat u aanschaf lager wordt, dan wel de netto opbrengst hoger. Bijvoorbeeld doordat de premie of rente lager wordt.

Wij werken volledig onafhankelijk. Er is geen samenwerkende partij waarvan provisie wordt ontvangen die in relatie staat tot de omvang van de door ons ondergebrachte producten. Onder hetgeen beschreven bij punt 6 kunt u zien hoe onze tarifiering is opgebouwd.

## 5. 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. Dit inzicht kunnen wij echter pas geven wanneer wij exact weten van welke advisering en/of bemiddeling u gebruik gaat maken. Op dit moment kunnen wij u wel globaal aangeven wat gemiddeld genomen de kosten van onze dienstverlening zijn, hetgeen u bij punt 6 kunt zien. Deze informatie is bestemd en bedoeld om u in een zo vroeg mogelijk stadium inzicht te

verschaffen in de tarieven van onze dienstverlening. Onze dienstverlening bestaat uit advies en/of bemiddeling en geeft u een overzicht van hetgeen u kunt verwachten. Dit overzicht is niet bedoeld als onherroepelijk aanbod.

## 6. Vergoeding op basis van declaratie

Ons beloningssysteem is gericht op een transparante beloning en afgestemd op uw adviesbehoefte. Immers, hoe meer of uitgebreider advies u wenst; hoe meer tijd dit vergt wat kosten met zich meebrengt. U kiest zelf hoe u uitgebreid u uw advies wilt vormgeven. Het eerste kosteloze intakegesprek biedt u de mogelijkheid de juiste keuze te maken voor het adviesmodel.

### 6.1 Vergoeding per uur

In een aantal situaties kunt u ervoor kiezen onze kosten op basis van urendeclaratie te voldoen. In die situatie wordt een nota met de in voor u gewerkte uren en eventueel reiskosten in rekening gebracht volgens het navolgende tarief.

Ons tarief is als volgt:

- financieel adviseur € 130,- per uur
- kilometervergoeding € 0,19 cent per kilometer

**Vast tarief:**

*Genoemde bedragen zijn exclusief BTW of assurantiebelasting.*

Dienst		Tarief
<b>Hypotheekadvies</b>		
»	Hypotheekadvies + bemiddeling <i>Korting indien u geen bemiddeling wenst n.a.v. het advies</i>	€ 3.000,00 -/- € 500,00
»	Beheersdienst gedurende 5 jaar	€ 500,00
»	Plus module	
	» Inkomen Arbeidsongeschiktheid	€ 500,00
	» Inkomen Nabestaanden	€ 500,00
	» Inkomen Oudedag	€ 500,00
	» Advies Overig	€ 500,00
<b>Advies overig Complex</b>		
»	Advies complex + bemiddeling <i>Korting indien geen bemiddeling wenst n.a.v. het advies</i>	€ 1.000,00 -/- € 500,00
»	Beheersdienst gedurende 5 jaar	€ 500,00
»	Plusmodule	
	» Inkomen Arbeidsongeschiktheid	€ 500,00
	» Inkomen Nabestaanden	€ 500,00
	» Inkomen Oudedag	€ 500,00
	» Advies elders lopend complex product	€ 500,00
	» Advies Overig	€ 500,00

## 6.2 Uitleg dienstenpakketten

Hierna vindt u een overzicht van de inhoud van de dienstverlening behorend bij onze vaste tarifiering:

### **Omschrijving advies:**

- Eén kosteloos intakegesprek
- Klantinventarisatie huidige financiële positie maken
- Inventariseren en uitwerken van uw specifieke vraagstuk
- Vastleggen van inventarisatie en doelstelling van klant in rapport
- Adviesgesprek(ken) tijdens adviestraject (na intake) bij klant thuis of naar wens te onze kantore.
- (Financierings) Mogelijkheden beoordelen en bespreken
- Inventariseren, beoordelen en adviseren over de aanbieders die een passende aanbieding kunnen doen.
- Voor- en nadelen uitleggen
- Risico's in hoofdlijnen die spelen m.b.t. de financiële positie uitleggen
- Tot 3 maanden na advies kosteloos adviseur inzetten m.b.t. de specifieke zaak  
Indien gekozen wordt voor de beheersdienst is deze termijn tot 5 jaar na datum tekenen overeenkomst van opdracht.

### **Omschrijving Bemiddeling:**

- Offerte(s) opvragen
- Algemene Informatie verstrekken over producten
- Specifieke informatie verstrekken over producten
- Begeleiden van offerte, aanvraag en medisch traject
- Dossier vorming en bewaking daarvan
- Begeleiding naar notaris

### **Beheersdienst:**

- Gedurende 5 jaren recht op eens per jaar een updategesprek van ca 1 uur, welke op uw initiatief plaatsvindt.
- Administreren en prolongeren van hypotheek en aanverwante polissen
- Telefonisch aanspreekpunt met betrekking tot het advies cq de daaruit voort gevloeiende oplossing gedurende tot 5 jaar na datum tekenen overeenkomst van opdracht.

### **Plusmodule per onderwerp:**

- Klantinventarisatie specifiek toegespitst op onderwerp
- Uitwerken van (verzekerings)mogelijkheden
- Vastleggen van inventarisatie in rapport
- Adviesgesprek(ken)
- Voor- en nadelen uitleggen
- Offerte(s) opvragen
- Algemene Informatie verstrekken over producten
- Specifieke informatie verstrekken over producten
- Begeleiden van offerte, aanvraag en evt medisch traject
- Dossier vorming en bewaking daarvan
- Tot 3 maanden na advies kosteloos adviseur inzetten m.b.t. de specifieke zaak  
Indien gekozen wordt voor de beheersdienst is deze termijn tot 5 jaar na datum tekenen overeenkomst van opdracht.

### **6.3 Vergoeding op basis van provisie**

In geval van beloning op basis van provisie wordt door de financiële instelling een vergoeding aan ons betaald (genoemd: provisie). De vergoeding die wij ontvangen wordt door de financiële instelling doorberekend in de kostprijs van het door u gekozen product. Voor het tot stand komen van een product waarbij de beloning plaatsvindt op basis van provisie zullen wij u vooraf informeren over de hoogte daarvan.

De hoogte van de provisie die wij van de financiële instelling ontvangen is een vast percentage van het verzekerd bedrag, het uitstaande kapitaal of het geleende hypotheekbedrag en verschilt over het algemeen per product en per financiële instelling. Ook de looptijd van het product, alsmede het feit of u premie gedurende de looptijd van het product betaalt of in eens bij het afsluiten (koopsom) heeft invloed op de hoogte van onze vergoeding die wij van de financiële instelling ontvangen.

Bij het aanbieden van onze dienst leggen wij de nadruk op realistische beloning voor de geleverde dienst. Hierdoor zullen wij primair onze dienstverlening op basis van de vaste beloningstructuur, als beschreven onder punt 6.1 aanbieden. In geval van complexe advisering zijn kosten voor bemiddeling standaard in het tarief opgenomen. Wenst u uitsluitend gebruik te maken van onze advisering zonder bemiddeling, dan wordt € 500,00 in mindering gebracht op de nota.

### **7. Het verloop en de afronding van bemiddeling**

Wanneer wij voor u bemiddelen na het tot stand komen van het advies zullen wij u gedurende het verloop van de zaak blijven informeren over de status.

Wij volgen de voortgang proactief maar kunnen de doorlooptijd niet altijd beïnvloeden wanneer wij ook afhankelijk zijn van derden, zoals bijvoorbeeld geldverstrekkers.

Eveneens dient u zich te allen tijde te realiseren dat een zaak pas definitief is wanneer een verzekeraar of geldverstrekker schriftelijk bevestiging van acceptatie heeft gegeven.

### **8 Vragen?**

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