



Dr. Nillesenstraat 14 6645 AR WINSSSEN

## Dienstverleningsdocument Assurantie Adviesburo Johan Wiebe

Vanaf 1 juli 2009 moeten adviseurs en bemiddelaars aan hun klanten een dienstverleningsdocument verstrekken bij complexe producten en hypotheke. In dit document leggen wij u graag uit hoe wij werken en hoe wij beloofd worden.

### **Kerngegevens**

De kerngegevens van ons bedrijf treft u aan in onze dienstenwijzer.

### **Onze gebruikelijke dienstverlening**

Uiteraard heeft iedere klant specifieke wensen en zijn er bijzondere omstandigheden waarmee wij rekening houden. In algemene zin adviseren wij u op het gebied van verzekeringen, hypotheke, spaarproducten en kredieten. Dit doen wij als volgt.

### **Wij inventariseren de wensen en mogelijkheden van onze klant;**

Wij adviseren over mogelijke oplossingen waarlangs de klant deze wensen kan realiseren. Hierbij baseren wij ons advies op onze kennis van producten van een aantal financiële instellingen waarmee wij samenwerken. Wij zijn vrij in onze advisering. Met geen enkele bank of verzekeringsmaatschappij zijn wij verplichtingen 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 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 klanten bij wanneer zij veranderingen willen aanbrengen in dit product. Bij verzekeringen kan het gebeuren dat u een beroep moet doen op de verzekering. Bijvoorbeeld ingeval van overlijden. Ook in die situatie proberen wij onze klanten zo goed mogelijk bij te staan in de contacten met de betreffende financiële instelling.

### **Hoe worden wij beloofd?**

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 aanschaft. Deze wijze van vergoeding noemen we "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 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 aanschaft lager wordt. Bijvoorbeeld doordat de premie of rente lager wordt. Ook combinaties van deze vergoeding zijn binnen ons kantoor mogelijk. Aan het begin van onze werkzaamheden willen wij u, indien u dat wenst, adviseren welk beloningssysteem voor uw situatie het meest passend is.

### **U ziet exact wat onze kosten zijn.**

Of wij nu door de financiële instelling beloofd 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 wij exact weten welk product uiteindelijk gaat aanschaffen. Op dit moment kunnen wij u wel globaal aangeven wat gemiddeld genomen de kosten van onze dienstverlening is. In onderstaande 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.

Dienstverleningsdocument Assurantie Adviesburo Johan Wiebe

<b>Product/type klant</b>	<b>Aard van onze dienst</b>	<b>Reikwijdte</b>	<b>Indicatie aantal uren</b>	<b>Vergoeding uitsluitend via aanbieder</b>	<b>Vergoeding uitsluitend via cliënt</b>
Hypotheek	Advisering Bemiddeling Nazorg Renteverlening Onderhandse Opnamen	Wij kunnen met vele banken zaken doen	Minimaal 6 uren Maximaal 25 uren	Afsluitprovisie 0,5 tot 1,0 % van de hoofdsom  Doorloop 0,1-0,2% van de hoofdsom 10 jaar  Hypotheken via inkooporganisatie  0,2 % van de hoofdsom 10 jaar	Minimaal € 750,= Maximaal € 3.125,=
Levensverzekering	Advisering Bemiddeling Nazorg Afkoop Premievrij maken	Wij kunnen met vele verzekerings maatschappijen zaken doen	Minimaal 6 uren Maximaal 10 uren	0,2 % van de totale premie gedurende de looptijd van de polis	Minimaal € 750,= Maximaal € 1.250,=
Lijfrenteverzekering	Advisering Bemiddeling Nazorg Afkoop Premievrij maken	Wij kunnen met vele verzekerings maatschappijen zaken doen	Minimaal 6 uren Maximaal 10 uren	0,2 % van de totale premie gedurende de looptijd van de polis	Minimaal € 750,= Maximaal € 1.250,=
Pensioenverzekering	Advisering Bemiddeling Nazorg Afkoop Premievrij maken	Wij kunnen met vele verzekerings maatschappijen zaken doen	Minimaal 6 uren Maximaal 10 uren	0,2 % van de totale premie gedurende de looptijd van de polis	Minimaal € 750,= Maximaal € 1.250,=
Bankspaarproducten	Advisering Bemiddeling Nazorg Afkoop Premievrij maken	Wij kunnen met vele verzekerings maatschappijen zaken doen	Minimaal 6 uren Maximaal 10 uren	Ca 0,2 promille van het spaarbedrag	Minimaal € 750,= Maximaal € 1.250,=
Kredieten	Advisering Bemiddeling Nazorg	Wij hebben verschillende maatschappijen voor krediet - verstrekking	Minimaal 6 uren Maximaal 10 uren	0,2 promille – 1,3 promille van het uitstaande saldo	Minimaal € 750,= Maximaal € 1.250,=

**Hoe leest u deze tabel.**

In de eerste kolom staan een aantal veel voorkomende producten waarover wij regelmatig adviseren en type klanten die wij van dienst mogen zijn.

In de derde kolom geven wij aan van hoeveel financiële indelingen wij gebruik kunnen maken. Voordat wij daaruit een advies geven, kijken we naar de beste aanbieding voor uw situatie en wensen.

In de vierde 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 een afwijking zich voordoet.

In de vijfde kolom treft u de gemiddelde vergoeding van onze kosten aan indien wij al onze kosten vergoed krijgen via de aanbieder waar het product afgesloten wordt. Deze kosten vormen dan een onderdeel van de premie of de rente die u gespreid over de hele duur van de overeenkomst aan de aanbieder betaalt.

In de zesde kolom treft u de gemiddelde vergoeding van onze kosten aan indien wij al onze kosten rechtstreeks aan u in rekening zouden brengen.

**Afwijking van het gemiddelde.**

Zoals aangegeven geeft de tabel zoals hierboven weergegeven een gemiddeld beeld van onze werkzaamheden. Het kan goed zijn dat wanneer wij ons verder verdiepen in uw specifieke situatie wij tot de constatering komen dat wij in uw situatie meer of minder tijd moeten investeren om tot een passend advies te komen. **Daarom ziet u voordat u definitief besluit om wel of niet ons advies op te volgen exact wat onze kostenvergoeding zal zijn.**

**Vragen?**

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