



## DIENSTVERLENINGSMODEL Financieel advies

### **Inleiding**

U oriënteert zich op uw financiële situatie nu en in de toekomst. Ons kantoor kan u hierbij ondersteuning verlenen. Onze dienstverlening kan bestaan uit enkel advies, maar ook kunnen wij u ondersteunen in de contacten met de financiële instelling bij wie u het product aanvraagt.

In dit document informeren wij u over de wijze waarop wij in het algemeen onze werkzaamheden uitvoeren. Uiteraard kan deze werkwijze worden aangepast indien u specifieke wensen heeft.

### **Onze dienstverlening samengevat in vijf stappen**

U heeft een grote keuze uit verzekeringen, pensioenen, financieringen en hypothecaire geldleningen. Elke vorm heeft bepaalde voor- en nadelen. Voor u is het zeer belangrijk dat u die vorm kiest die nu maar ook in de toekomst past bij uw specifieke situatie. Het is belangrijk dat u beseft dat een deel van uw besteedbaar inkomen zal worden besteed aan deze producten. Maar ook dat het hier gaat om een overeenkomst die soms voor tientallen jaren wordt aangegaan.

Onze taak is u te helpen die oplossingen te kiezen die goed aansluiten bij uw individuele situatie. Om u daarin te kunnen adviseren, volgen wij standaard een procedure die bestaat uit vijf stappen:

#### **Stap 1, inventariseren**

Wij beginnen ons advies met uitgebreid uw persoonlijke situatie in kaart te brengen. Daarbij bespreken wij bijvoorbeeld uw wensen ten aanzien van de hypotheek, uw pensioen en uw financiële situatie nu en bijvoorbeeld na overlijden of bij arbeidsongeschiktheid. Tevens kijken wij naar waar uw prioriteiten liggen indien bepaalde keuzes moeten worden gemaakt bij een oplossing.

#### **Stap 2, analyseren**

Nadat wij ons een goed beeld hebben gevormd van uw wensen en situatie nu en in de toekomst gaan wij deze gegevens analyseren. Aan de hand van deze gegevens maken wij een eerste selectie van mogelijke oplossingen welke passen bij uw situatie. Tevens lichten wij de verschillen van de verschillende oplossingen toe en bespreken wij de voor- en nadelen.

#### **Stap 3, advies**

Op basis van de inventarisatie en analyse komen wij uiteindelijk tot een concreet advies. In dit advies geven wij exact aan welk product, bij welke maatschappij en tegen welke condities naar ons oordeel goed past bij uw wensen en mogelijkheden.

#### **Stap 4, bemiddeling**

Indien u dat wenst kunnen wij namens u alle contacten met de financiële instelling verzorgen. Dit met het doel dat de door ons geadviseerde oplossing op correcte wijze ook door de bank of verzekeringsmaatschappij wordt uitgevoerd.

#### **Stap 5, nazorg**

Wij blijven u ook ondersteunen na de afronding van de geadviseerde oplossing. Voor al uw vragen over pensioenen, verzekeringen en hypotheek kunt u bij ons terecht. Maar ook zullen wij periodiek controleren of de gemaakte keuzes nog passen in uw situatie. Uw situatie kan namelijk in de loop van de tijd anders worden dan wij thans kunnen voorzien.

#### **Tijdbesteding**

Om u goed te kunnen adviseren, dienen wij de nodige tijd te investeren. De exacte hoeveelheid tijd hangt sterk af van uw persoonlijke situatie, maar ook van het product en bijbehorende constructie welke u kiest.

Wij hebben voor u een tabel gemaakt waaruit deze verschillen blijken, de tabel ziet u hieronder. In deze tabel is per product en oplossing aangegeven wat de minimale en maximale provisie is. Tevens is aangegeven wat het gemiddelde aantal te besteden uren is en tegen welk uurtarief. Ten slotte staan ook de gemiddelde totale kosten per product/oplossing weergegeven.

<i>Product/type klant</i>	<i>Aard van onze dienst</i>	<i>Reikwijdte</i>	<i>Indicatie aantal uren</i>	<i>Vergoeding uitsluitend via aanbieder</i>	<i>Vergoeding uitsluitend via cliënt</i>
hypothec alleenstaande + oudedagsvoorziening + nabestaanden	adviesing bemiddeling nazorg	> 3-5 < aanbieders	minimaal > 6 < uren maximaal > 20 < uren	minimaal 2% maximaal 7% v/h verzekerd kapitaal	minimaal > € 1.000,- < maximaal > € 5.000,- <
Hypothec samenwonende + oudedagsvoorziening + nabestaanden	adviesing bemiddeling nazorg	> 3-5 < aanbieders	minimaal > 6 < uren maximaal > 20 < uren	minimaal 2% maximaal 7% v/h verzekerd kapitaal	minimaal > € 1.000,- < maximaal > € 5.000,- <
hypothec ondernemer	adviesing bemiddeling nazorg	> 3-5 < aanbieders	minimaal > 10 < uren maximaal > 20 < uren	minimaal 2% maximaal 7% v/h verzekerd kapitaal	minimaal > € 1.000,- < maximaal > € 5.000,- <
oudedagsvoorziening particulier	adviesing bemiddeling nazorg	> 3-5 < aanbieders	minimaal > 6 < uren maximaal > 14 < uren	minimaal 2% maximaal 7% v/h verzekerd kapitaal	minimaal > € 1.000,- < maximaal > € 2.500,- <
oudedagsvoorziening ondernemer	adviesing bemiddeling nazorg	> 3-5 < aanbieders	minimaal > 6 < uren maximaal > 18 < uren	minimaal 2% maximaal 7% v/h verzekerd kapitaal	minimaal > € 1.000,- < maximaal > € 10.000,- <
fiscaal gefaciliteerde bankspaarproducten	adviesing bemiddeling nazorg	> 3-5 < aanbieders	minimaal > 6 < uren maximaal > 18 < uren	minimaal 2% maximaal 7% v/h verzekerd kapitaal	minimaal > € 1.000,- < maximaal > € 10.000,- <
overige complexe financiële producten	adviesing bemiddeling nazorg	> 3-5 < aanbieders	minimaal > 5 < uren maximaal > 20 < uren	minimaal 2% maximaal 7% v/h verzekerd kapitaal	minimaal > € 1.000,- < maximaal > € 10.000,- <
risico producten	adviesing bemiddeling nazorg	> 3-5 < aanbieders	minimaal > 5 < uren maximaal > 20 < uren	minimaal 10% maximaal 165% eenmalig v/d premie	minimaal > € 1.000,- < maximaal > € 7.500,- <

### **Beloning**

De keuze voor de wijze van beloning is aan u. U kunt kiezen uit twee verschillende wijzen van beloning. Hieronder staan de twee mogelijkheden verder uitgelegd. De exacte bedragen krijgt u weergegeven in nominale euro's bij de offerte. Deze gegevens worden aan u verstrekt voordat u dient te tekenen.

- 1) Vergoeding op basis van provisie. De percentages in bovenstaande tabel zijn nominale bedragen. De wet verbiedt maatschappijen om ons als financieel dienstverlener omzetbonussen te geven. Op de meeste producten wordt een doorlopende provisie vergoed, hypothecprovisie wordt deels ineens betaald met een zogenaamd terugboekrisico en een deel doorloop provisie. Op het bedrag dat ineens wordt uitgekeerd zit een verdienstermijn van 1 tot 10 jaar.
- 2) Tevens kunt u kiezen voor een vergoeding op basis van een uurtarief. Hier geldt ook dat de bedragen en uren genoemd in bovenstaande tabel gemiddelde bedragen en uren zijn (richtlijnen). Voor een hypothecadvies geldt dat de kosten een bepaald percentage van de hoogte van het hypothecbedrag zijn. Deze kosten kunnen eventueel worden meegefinancierd met de hypothec. Eventuele mutaties worden daarna in rekening gebracht.

De volledige provisie is pas verdiend aan het einde van de looptijd, dit kan soms oplopen tot 30+ jaar. Indien u kiest voor vergoeding door middel van provisie zijn eventuele mutaties op de lopende hypothec/ polissen kosteloos gedurende de looptijd.