

Dienstverleningsdocument

Adviesgroep Financiële Dienstverlening (AFD)

1. Introductie

U overweegt een beroep te doen op de dienstverlening van ons kantoor. In deze brief leggen wij u graag uit hoe wij werken en hoe wij beloofd worden.

2. Kerngegevens

De kerngegevens van ons kantoor treft u aan in de bijlage bij deze brief. In deze bijlage, “**dienstenwijzer**” genaamd, treft u informatie aan 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 hypotheek/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. Hierbij baseren wij ons advies op onze kennis van de producten van een aantal financiële instellingen waarmee wij regelmatig samenwerken. Wij zijn vrij in onze advisering. Met geen enkele bank of verzekeringsmaatschappij zijn wij een verplichting aangaan 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 af te nemen.
- 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 situaties proberen wij onze klanten zo goed mogelijk bij te staan in de contacten met de betreffende financiële instelling.

4. 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 aanschaf. Deze wijze van vergoeding noemen wij ‘**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 aanschaf lager wordt. Bijvoorbeeld

doordat de premie of rente lager wordt. Ook combinaties van deze vergoedingen zijn binnen ons kantoor mogelijk.

Aan het begin van onze werkzaamheden zullen wij u, indien u dat wenst, adviseren welk beloningssysteem voor uw situatie passend is.

4.1. 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 u uiteindelijk gaat aanschaffen. Op dit moment kunnen wij u wel globaal aangeven wat gemiddeld genomen de kosten van onze dienstverlening zijn. In de 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.

4.2. Urenverantwoording

Het eerste kennismakings-oriënterend gesprek is gratis.

Mocht het na het tweede gesprek niet tot een overeenkomst komen of mocht de klant na het tweede gesprek geen gebruik meer willen maken van de (advies)diensten van AFD dan zullen wij voor de gemaakte uren tijdens het tweede gesprek hiervoor een uurtarief in rekening brengen.

Het uurtarief voor de heer M. Bloem en de heer G. Bloem is € 125 incl btw

Producten	Aantal uren i.c.m. hypotheek	Aantal uren zonder hypotheek
Hypotheek, alle aflosvormen Advies + bemiddelen	15 – 40 uur	
Levensverzekeringen (lijfrente) met eventueel afkoop oude polissen Advies + bemiddelen	2 – 10 uur	2-10 uur
Pensioen adviestraject		15 – 25 uur
Woonlastenverzekering	3	5
Overlijdensrisicoverzekering	3	5

4.3. Hypotheekafwikkeling

Als u niet thuis bent in de financiële dienstverlening kunnen wij best begrijpen dat het lastig is om te weten hoe nu alles in elkaar zit.

Als voorbeeld geven wij u graag inzicht in de afwikkeling van het hypotheekproces nadat we een oriënterend gesprek gehad hebben dat geresulteerd heeft in een advies- en bemiddelingsopdracht.

Wanneer we de offerte ontvangen hebben gaan we met elkaar in gesprek. Eigenlijk is dat gesprek de afronding van het advies. Hierna worden alle benodigde stukken verzameld en communiceert de adviseur met verschillende instanties (Geldverstrekker, taxateur, notaris etc). De bemiddeling is nog niet ten einde, want er kunnen vragen gesteld worden door de maatschappij. Soms duurt het wel twee maanden, met iedere keer intensieve instuuracties, voordat de hypotheek akkoord wordt bevonden. Dit traject verklaart ook het hoge aantal uren dat wij gemiddeld voor een hypotheek nodig hebben.

4.4. Verdienmodel

Product	Aard van onze dienst	Reikwijdte	Indicatie aantal uren	Vergoeding uitsluitend via aanbieder (provisie)	Vergoeding uitsluitend via cliënt (declaratie)
Hypotheek alleenstaande, samenwonend of echtpaar	advisering bemiddeling nazorg	Aanbieders 25	minimaal 15 uren maximaal 30 uren	Tussen 0,5% en 3% van de hoogte van het hypotheekbedrag	minimaal € 2000 maximaal € 3500
Hypotheek ondernemer	advisering bemiddeling nazorg	Aanbieders 25	minimaal 25 uren maximaal 40 uren	Tussen 0,5% en 3% van de hoogte van het hypotheekbedrag	minimaal € 2500 maximaal € 4000
Levensverzekeringen/ Lijfrente particulier/ondernemer	advisering bemiddeling nazorg	Aanbieders 10	minimaal 2 uren maximaal 10 uren	Tussen ca 2% en 5% van de premie x de duur of tussen 1,5% en 4% van het (garantie) kapitaal	minimaal € 250 maximaal € 1250
Pensioen advies individueel (zijnde niet collectieve contracten)	advisering bemiddeling nazorg	Aanbieders 10	Minimaal 15 uren maximaal 25 uren	Tussen ca 2% en 5% van de premie x duur of tussen de 1,5% en 4% van het (garantie) kapitaal	Minimaal 1875 maximaal 3500
bankspaarproducten	advisering bemiddeling nazorg	Aanbieders 6	minimaal 2 uren maximaal 7 uren	Maximaal 4% van de premie of 0,3% over het saldo	minimaal € 250 maximaal € 875
Overige (complexe) financiële producten, schadeverzekeringen etc	advisering bemiddeling nazorg	Aanbieders 35	In principe zit de beloning opgenomen in de premie die u betaalt. In sommige gevallen kunnen wij adviseren op uur/fee basis. Indien wij adviseren op uur/fee basis zullen wij vooraf een inschatting maken. Gemiddeld bedraagt het uurtarief € 125 incl BTW. Voor complexe pensioenzaken geldt een ander tarief.		

Indien wij een hypotheekofferte zonder afsluitprovisie (vergoeding uitsluitend via client) via een serviceprovider ontvangen en deze passeert, dan betalen wij aan hen tussen € 685 (incl btw) en € 750 (incl btw) als passeervergoeding.

Indien wij bemiddelingsprovisie via de serviceprovider ontvangen (vergoeding uitsluitend via aanbieder), dan brengt de serviceprovider eenmalig € 475 (incl btw) in rekening en een doorlopend bedrag van € 2,50 (incl btw) per maand of € 30 (incl btw) per jaar gedurende maximaal 7 jaar.

Tevens wordt er door ons bij de klant een bedrag van € 100 (incl btw) in rekening gebracht indien de hypotheek offerte die is aangevraagd niet doorgaat.

Hoe leest u de bovenstaande 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 instellingen wij gebruikelijk de producten analyseren voordat wij u daaruit een advies geven.

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 die afwijking zich voordoet.

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

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

5. Afwijkingen van het gemiddelde

Zoals aangegeven geeft de tabel zoals hierboven weergegeven een gemiddeld beeld van onze werkzaamheden. Het kan heel 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.

Frits en Michel Bloem

AFD

Bredaseweg 108a

4902 NS Oosterhout

tel: 0162-471471

fax: 0162-471555

web: www.afd.nu

e-mail: info@afd.nu