

Onze dienstverlening

Onze financiële dienstverlening strekt zich uit tot een brede oriëntatie op financiële producten waardoor wij rekening kunnen houden en in kunnen spelen op uw specifieke situatie. In onze werkwijze vormen uw wensen en persoonlijke situatie het uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis, de expertise in de contacten met leveranciers van financiële producten die doorvoor nodig zijn.

In onze dienstverlening onderscheiden wij vier onderdelen:

1. Oriënteren
2. Adviseren
3. Bemiddelen
4. Onderhoud

Oriënteren

Bij een eerste kennismaking starten wij met een oriënterend gesprek. Dit is bedoeld om samen met u vrijblijvend te kijken waarvoor u ons heeft benaderd en wat wij voor u kunnen betekenen. U krijgt van ons algemene informatie waaronder in ieder geval dit dienstverleningsdocument. Na afloop van dit gesprek hopen wij dat u verder gebruik wilt gaan maken van onze diensten.

Adviseren

Om u goed te kunnen adviseren zullen wij een grondig onderzoek gaan uitvoeren waarbij o.a. uw financiële positie, uw wensen, doelen, uw kennis en ervaring op financieel gebied en uw risicobereidheid in beeld te brengen. Dit 'klantprofiel' is de basis voor een gedegen en passend advies.

Na het benaderen van verschillende aanbieders zullen wij een advies samenvatten in een schriftelijk advies hetgeen wij uiteraard mondeling waar nodig zullen toelichten. Hierdoor zult u voldoende inzicht krijgen in de consequenties van de financiële beslissing.

Bemiddelen

Wij helpen u bij het aangaan van overeenkomsten tussen u en de financiële instelling van uw keuze. Namens u onderhouden wij de contacten met deze leveranciers. De werkzaamheden die wij voor u doen leggen wij vooraf vast in een opdracht tot dienstverlening. Dit kan bestaan uit een ondertekende aanvraag, offerte of daarvoor passend document.

Na het sluiten van het financiële product kunnen wij u nog steeds van dienst zijn. Dit kan bijvoorbeeld een aanpassing zijn bij gewijzigde omstandigheden. Indien nodig jaarlijks de overeenkomst nalopen om te kijken of dit nog up to date is. Uiteraard zullen wij hier afspraken met u over maken.

Onze relatie met verzekeraars en geldverstrekkers

Ons kantoor werkt met zorgvuldig geselecteerde financiële instellingen (banken, verzekeringsmaatschappijen, pensioenfondsen). Wij baseren onze advisering en bemiddeling op onze ervaringen met deze aanbieders en op een gedegen analyse van de ruime keus aan producten.

Hoe worden wij beloond?

Wij kennen twee wijzen van belonen

1. provisie
2. declaratiebasis

De traditionele wijze van belonen is de provisie die door de maatschappij aan de tussenpersoon wordt uitgekeerd bij het afsluiten van een product. Deze provisie die bij het afsluiten van een product wordt verrekend noemen we afsluitprovisie. De afsluitprovisie werd altijd in een keer uitbetaald. Om te ontmoedigen dat de tussenpersoon niet provisiegedreven gaat werken is dit overheidshalve aangepast. De provisie bij een complex product is op dit moment 50% afsluit – 50% doorlopend. De hoogte van deze bedragen zullen wij het afsluiten van het complexe product kenbaar worden gemaakt. Doorlopende provisie wordt betaald bij onderhoud van schade- en levensverzekeringen. Als u geen provisie wilt betalen maar een vast bedrag voor een levensverzekering en of een ander complex product dan kan dat.

Hieronder vindt u een overzicht van de complexe producten met de daaraan gekoppelde beloningen. Een en ander is een indicatie. De juiste bedragen bij het offreren van een dergelijk product zullen wij u medelen.

Product/ Type Klant	Aard van onze dienst	Reikwijdte	Indicatie aantal uren	Vergoeding via aanbieder	Vergoeding via klant
Levensverzekering	Advies Bemiddeling Nazorg	Aanbieders 1 tot 4	Min. 0 Max. 200	Min. 0 Max. €30.000,-	Min. 0 Max. €30.000,-
Lijfrente en Pensioen	Adviestraject	Aanbieders 1 tot 4	20 uur	Min. 0 Max. €5.000,-	Min. 0 Max. €5.000,-
Arbeidsongeschikt- heidsverzekering	Advies Bemiddeling Nazorg	Aanbieders 1 tot 4	5 uur	Min. 0 Max. €500,-	Min. 0 Max. €500,-
Uitvaartverzekering	Advies Bemiddeling Nazorg	Aanbieders 1 tot 4	4 uur	Min. 0 Max. €400,-	Min. 0 Max. €400,-

Onderhoud en nazorg

Indien u kiest voor beloning op basis van provisie kunnen wij u 10 jaar lang dienstverlening verschaffen over zaken met betrekking tot het door ons bemiddelde product.

Indien u ervoor kiest bij het afsluiten van het product op basis van een fee met ons te werken zal voor de nazorg cq onderhoud van het product een nadere afspraak qua beloning aan ons kantoor moeten worden afgesproken.

Kosten te betalen voor het onderhoud cq nazorg van het product zullen op voorhand worden besproken en hiervoor zal een kosten overzicht door ons kantoor worden afgegeven.