

**DIENSTVERLENINGSWIJZER DE ASSURANTIEADVISEUR**

**Versie 1.0**

**Duidelijk deskundig in beeld!**

**Lelystad, 21 september 2009**

## **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.

## **Kerngegevens**

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

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

U heeft een grote keuze uit producten en aanbieders. Het is onze taak uw wensen om te zetten naar het best passende product.

Om u daarin te kunnen adviseren, volgen wij standaard een procedure die bestaat uit vijf stappen:

### **Inventariseren**

Wij beginnen ons advies met uitgebreid uw persoonlijke situatie in kaart te brengen. Daarbij bespreken wij bijvoorbeeld uw wensen en uw financiële situatie. Maar ook gaan wij in dit gedeelte van het adviesgesprek na waar uw prioriteiten liggen indien bepaalde keuzes moeten worden gemaakt.

### **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 oplossingen die passen bij uw situatie. In deze fase lichten wij de verschillende mogelijkheden toe en geven aan wat naar ons oordeel de voor- en nadelen van de mogelijkheden zijn.

### **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 instelling en tegen welke condities naar ons oordeel goed past bij uw wensen en mogelijkheden.

### **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 constructie op correcte wijze ook door de bank of verzekeringsmaatschappij wordt uitgevoerd.

### **Nazorg**

Indien u dat wenst kunnen wij u blijven ondersteunen. U kunt met al uw vragen bij ons terecht. Uw situatie kan in de loop der tijden anders worden. Wij staan u dan ook bij wanneer u veranderingen wilt aanbrengen in een product.

## **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 aanschaft. 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 aanschaft 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.

## **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 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 is. 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.

## **Afwijkingen van het gemiddelde**

De tabel geeft 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.

<i>Product/type klant</i>	<i>Aard van onze dienst</i>	<i>Indicatie aantal uren</i>	<i>Vergoeding uitsluitend via aanbieder</i>	<i>Vergoeding uitsluitend via cliënt</i>
Hypotheek	Inventariseren analyseren adviseren bemiddelen nazorg	Minimaal >15< uren  Maximaal >40< uren	Minimaal >€1.500,=<  Maximaal >€4.000,=<	Minimaal >€2.500,=<  Maximaal >€4.000,=<
Hypotheek Ondernemer	Inventariseren analyseren adviseren bemiddelen nazorg	Minimaal >20< uren  Maximaal >40< uren	Minimaal >€1.500,=<  Maximaal >€4.000,=<	Minimaal >€2.500,=<  Maximaal >€4.000,=<
Risico/Kapitaals- verzekering	Inventariseren analyseren adviseren bemiddelen nazorg	Minimaal >4< uren  Maximaal >8< uren	Minimaal >€750,=<  Maximaal >€1.500,=<	Minimaal >€750,=<  Maximaal >€1.000,=<
Pensioen/Lijfrente verzekering  Particulier	Inventariseren analyseren adviseren bemiddelen nazorg	Minimaal >6< uren  Maximaal >8< uren	Minimaal >€750,=<  Maximaal >€3.000,=<	Minimaal >€1.000,=<  Maximaal >€1.500,=<
Pensioen Ondernemer	Inventariseren analyseren adviseren bemiddelen nazorg	Minimaal >8< uren  Maximaal >16< uren	Minimaal >€750,=<  Maximaal >€5.000,=<	Minimaal >€1.500,=<  Maximaal >€2.500,=<
Bankspaarproduct	Inventariseren analyseren adviseren bemiddelen nazorg	Minimaal >4< uren  Maximaal >8< uren	Minimaal >€750,=<  Maximaal >€1.500,=<	Minimaal >€750,=<  Maximaal >€1.000<
Lastenbeschermer AO/WW	Inventariseren analyseren adviseren bemiddelen nazorg	Minimaal >4< uren  Maximaal >8< uren	Minimaal >€750,=<  Maximaal >€2.500,=<	Minimaal >€750,=<  Maximaal >€1.000<