

De Boer & Ter Voert V.O.F

Hugo de Grootlaan 1
1422 BR Uithoorn
0297 - 75 20 75
06 - 295 14 635 (Marc)
06 - 295 14 636 (Paul)
info@deboerentervoert.nl
www.deboerentervoert.nl

Ons kantoor hecht aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het Financieel Toezicht bieden wij u voorafgaand aan het sluiten/kopen van een **financieel complex product**, naast informatie over dit product, ook een beschrijving van onze dienstverlening en de daarbij behorende kosten. Deze informatie treft u hierna aan.

Belangrijk

Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document en verplicht u niet om bepaalde diensten af te nemen van ons kantoor of om een bepaald financieel product met een financiële instelling (verzekeraar of bank) te sluiten.

Op het moment dat wij juridisch bindende afspraken met u maken omtrent onze dienstverlening en/of onze beloning, leggen wij dit via een aparte overeenkomst met u schriftelijk vast.

Toezichthouder AFM

De AFM houdt krachtens de wet, toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12020553. Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op www.afm.nl.

Onze dienstverlening

Wij zijn adviseurs en bemiddelaars op het gebied van verzekeringen, hypotheek, bankspaarproducten, pensioenen en andere financiële diensten. Wij adviseren en bemiddelen, dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft en dat wij u kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden.



Vervolgens kunnen wij ook voor u bemiddelen bij een financiële aanbieder. Dit houdt in dat wij u begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Wij nemen contact op met aanbieders van financiële producten en vragen een offerte op. U kunt dan via onze bemiddeling dit financiële product kopen.

Indien u ons om advies vraagt over een complex product (*zoals levensverzekeringen, pensioenen, hypothecaire kredieten en beleggingsrekeningen*), gaan wij eerst uw klantprofiel opstellen. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat wij u vragen gaan stellen over uw (toekomstige) financiële positie. Daarnaast brengen wij uw kennis, ervaring en uw doelstellingen op financieel gebied in kaart en stellen uw risicobereidheid vast.

Op basis van o.a. dit klantprofiel geven wij u dan een passend advies over de financiële producten die u naar onze mening nodig heeft en die op de markt door financiële instellingen (verzekeraars of banken) worden aangeboden. Heeft u een keuze gemaakt dan kunnen wij contact leggen met de desbetreffende aanbieder(s) en de financiële overeenkomst(en) tot stand brengen.

Basis nazorg met betrekking tot het gekozen product is standaard. Een meer uitgebreide nazorg kan indien gewenst onderdeel uitmaken van onze dienstverlening. Wij zullen vooraf kenbaar maken welke kosten er met een meer uitgebreide nazorg gemoeid zijn.

Onze relatie met aanbieders:

Ons kantoor doet direct zaken met een beperkt aantal aanbieders (*banken en verzekeraars*) van financiële producten. Indirect kunnen wij zaken doen met praktisch alle Nederlandse aanbieders. Wij behoren tot de groep van ongebonden bemiddelaars, wat betekent dat wij in vrijheid (*m.a.w. zonder contractuele verplichting*) de producten van een selectief aantal banken/verzekeraars kunnen adviseren. Wij geven op uw verzoek graag aan met welke banken en verzekeraars wij samenwerken.

Bij het maken van offertes en bij het vergelijken van aanbieders betrekken wij in beginsel alleen de aanbieders met wie wij een directe samenwerking hebben (zie ook onze dienstenwijzer). Indien u een bredere vergelijking wenst dient u dit aan ons kenbaar te maken. Het bemiddelen in producten of hypotheek van een aanbieder met wie wij indirect samenwerken kan kosten verhogend zijn. Wij geven vooraf een opgave.



Informatie over onze beloning

Provisie of urendeclaratie

Onze beloning is of onderdeel van de premie die u betaalt (provisie) of gebaseerd op uren waarvoor u rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht. Wij informeren u hierover altijd vooraf.

Voordat wij aan een opdracht beginnen, geven we u een indicatie van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn en stellen u hiervan op de hoogte. Op het moment dat meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.

Klachtenprocedure

Wij doen onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht hebben over onze dienstverlening dan verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Alle klachten worden behandeld volgens een interne klachtenprocedure. Wilt u nadere informatie over deze interne klachtenprocedure dan kunt u deze bij ons opvragen. Komen wij er samen niet uit dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD).

KiFiD

Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Tel.: 0900 - 3552248
info@kifid.nl
www.kifid.nl

Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.014153.

Ons kantoor heeft zich niet geconformeerd aan de bindendheid van de uitspraken van de Geschillencommissie Kifid. U kunt zich ook tot de burgerlijke rechter wenden.

Persoonsgegevens

Ten behoeve van onze advisering en bemiddeling over financiële producten zullen wij gegevens van u als klant opslaan. Deze gegevens zullen vertrouwelijk worden behandeld.



Bijlage

Bandbreedtes van de tarieven

Onze dienstverlening bestaat uit advies en bemiddeling. Met behulp van dit document geven wij u inzicht in de kosten van onze dienstverlening met betrekking tot vermogensopbouwende producten en hypotheek. Ons kantoor werkt met de volgende tarieven, waarmee u de kosten van onze dienstverlening betaalt

Provisie en Urenvergoeding bij het complexe product

Provisie *(voor zaken met een ingang voor 01.01.2013)*

U betaalt ons kantoor een vergoeding voor het advies en de bemiddeling via de premie *(bij een verzekering)*. Ons kantoor ontvangt van de bank of verzekeraar een deel van de premie als product-gerelateerde provisie.

Uren

Voor complexe zaken vanaf 01.01.2013 geldt dat er géén provisie wordt verstrekt door de aanbieder. Voor advies en/of bemiddeling, brengen wij de gewerkte uren in rekening tegen ons geldend uurtarief.

**Tabel 1: Doorlopende vergoeding aan ons kantoor
bij een periodieke premiebetaling van een complex product
met ingang voor 01.01.2013**

Kosten van onze dienstverlening bij provisie beloning

Vermogensopbouw	% van de premie	
	minimum	maximum
Beleggingsverzekering	2.00 %	4.00 %
Levensverzekering	2.00 %	4.00 %
Bankspaar Lijfrente	0.20 %	0.30 %
Bankspaarproduct	0.20 %	0.30 %
Bankbeleggingsproduct	0.20 %	0.30 %



**Tabel 2: Adviesvergoeding aan ons kantoor
bij een hypothecair krediet (Fixed Price)**

- a. Kosten van onze dienstverlening

Hypothecair krediet	advies	
	minimum	maximum
Annuiteiten hypotheek vanaf 2013	€ 1.750,-	€ 1.750,-
Combinatie hypotheek*	€ 2.250,-	€ 2.250,-
Verhoging / wijziging	€ 695,-	€ 695,-
Ontslag uit hoofdelijkheid	€ 750,-	€ 750,-
Bemiddeling risicoverzekering	€ 200,-	€ 200,-

* Cliënten met een lopende hypotheek gesloten voor 01.01.2013.

- b. Kosten van beheer bij een hypothecair krediet

Hypothecair krediet	nazorg	
	minimum	maximum
Complex (met aflossing)	€ 75,-	€ 75,-

**Beheervergoeding aan ons kantoor op basis van urendeclaratie
voor overige producten:**

- AOV jaarlijks € 200,- . Bij een netto dus provisieloze polis.
- Employee Benefits; Vaste vergoeding per jaar afhankelijk van omvang. *Vraag naar onze tarieven.*

Vergoeding aan ons kantoor bij alleen advies:

- Adviestrajecten worden gerekend tegen het geldend uurtarief.
- Adviestarief 2013 € 100,- excl BTW.
- Kantoor tarief 2013 € 75,- excl BTW.

Datum/versienummer

Versienummer 004 januari 2013, opgesteld te Uithoorn op 25 januari 2013.

De Boer & Ter Voert V.O.F.

Marc de Boer en Paul Ter Voert

