

Dienstverleningsdocument

Versie 01.10.2010

Vanoost verzekeringen & hypotheke v.o.f.

Kantoor

Juliana Bernhardlaan 8
6432 GW Hoensbroek

tel: 045 – 522 42 41

fax: 045 – 523 18 81

Postbus 59
6430 AB Hoensbroek

KvK 14 037 76

AFM 12009775

www.vanoost.nl

info@vanoost.nl

vanoost

verzekeringen en hypotheke



DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

Introductie

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

Kerngegevens

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

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 kredieten als volgt van dienst:

- Wij **inventariseren** uw wensen, mogelijkheden, kennis en ervaring;
- Wij **adviseren** over de mogelijke oplossingen waarlangs u deze wensen kunt 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 aangegaan om specifiek de producten van die instelling te adviseren of te bemiddelen;
- Wij **verzorgen** de contacten tussen u en de financiële instelling waarbij u overweegt een financieel product te kopen.
- Wij **begeleiden** u na aanschaf van het door u gewenste financiële product. Deze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over het betreffende product. Ook staan wij u bij wanneer u veranderingen wenst aan te brengen 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.

Een nadere uitwerking van het adviestraject voor hypotheek hebben wij in een separate notitie beschreven 'Adviestraject hypotheek', welke u door onze adviseur zal worden uitgereikt.

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 aanschafft. 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 aanschafft 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 met u bespreken welk beloningssysteem voor uw situatie passend is.

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.

Vergoeding via de aanbieder

Op dit moment, aan het begin van het adviestraject, kunnen wij u globaal aangeven wat gemiddeld genomen de kosten van onze dienstverlening zijn. In de bijgevoegde tabel laten wij als voorbeeld de meest voorkomende diensten zien, alsmede de hoogte van de beloning die wij ontvangen van aanbieders in een aantal voorbeeldsituaties. Hierbij geven wij aan hoeveel uur wij gemiddeld besteden aan de advisering en begeleiding van een dergelijke dienst. Uiteraard kan het zo zijn dat wanneer wij ons verder verdiepen in uw specifieke situatie, wij tot de constatering komen dat wij meer of minder tijd moeten investeren om tot een passend advies te komen.

Rechtstreekse vergoeding

In voorkomende gevallen (zie bijgaande tabel) is het mogelijk dat wij werken op basis van:

- een uurtarief. Momenteel (01.07.2009) bedraagt ons uurtarief € 125 inclusief BTW.
- een vooraf vastgesteld en overeengekomen bedrag (vast tarief, alleen voor specifieke dienstverlening, zie bijgaande tabel).

Welke keuze voor vergoeding gemaakt wordt, is afhankelijk van uw wensen en onze mogelijkheden. Het moet immers voor beide partijen interessant zijn om met elkaar in zee te gaan. Omdat wij er erg aan hechten dat de afspraken rondom de vergoeding voor onze werkzaamheden voor alle partijen helder zijn, stellen wij met u een overeenkomst op, waarin uw algemene vraagstelling, een eerste indicatie van onze verdiensten, alsmede de overeengekomen beloningsvorm (provisie, uurtarief, vast tarief) worden vastgelegd.

Vragen?

Wij hopen u met deze informatie van dienst te zijn. Heeft u nog vragen? Stel ze ons gerust!

Cliënt tekent voor ontvangst,

Naam

Hoensbroek, d.d.

Handtekening

.....

Indicatief beloningsoverzicht vanooost verzekeringen & hypotheeken

01-10-10

Te ontvangen vergoedingen via aanbieder

Hypotheek	Minimum tarief	Via aanbieder	Uitgangspunt voorbeeldberekening	verdienspunten bij uitgangspunt	Indicatie uren
Productsoort		Procentuele vergoeding	Hypotheeksom: € 150.000	Minimaal	Minimaal
- Aflossingsvrij/annuïteit/lineair	€ 750	0,5% - 1,0% x hypotheeksom	Hypotheeksom: € 150.000	€ 750	6
- (Bank)spaarhypotheek	€ 2.250	1,5% - 2,5% x hypotheeksom	Hypotheeksom: € 150.000	€ 2.250	18
- Leven/beleggingshypotheek voor hypotheeksom eventueel garantieverzekering eventueel beleggingsverzekering eventueel risicoverzekering eventueel doorlopende provisie	€ 2.750	0,5% - 1,0% x hypotheeksom 2,5% - 3,5% x kapitaal 2,5% - 4,0% x premie x duur 170% x jaarpremie 2,0% - 7,0% x jaarpremie	Hypotheeksom: € 150.000 Garantiekapitaal: € 150.000 Premie: € 3.000 / duur: 30 jaar Premie: € 500 Premie: € 3.000	€ 750 € 3.750 € 2.250 € 850 € 60	12 30 40

Levensverzekeringen (sparen/lijfrente/pensioenen - individueel/collectief)

Productsoort	Minimum tarief	Via aanbieder	Uitgangspunt voorbeeldberekening	verdienspunten bij uitgangspunt	Indicatie uren
		Procentuele vergoeding		Minimaal	Minimaal
- Premiebetalende verzekeringen garantieverzekering beleggingsverzekering risicoverzekering eventueel doorlopende provisie	€ 750	2,5% - 3,5% x kapitaal 2,5% - 4,0% x premie x duur 170% x jaarpremie 2,0% - 7,0% x jaarpremie	Garantiekapitaal: € 150.000 Premie: € 3.000 / duur: 30 jaar Premie: € 500 Premie: € 3.000	€ 3.750 € 2.250 € 850 € 60	6
- Koopsomverzekeringen	€ 750	3,5% - 7,0% x koopsom	Koopsom € 25.000	€ 875	6
- Direct ingaande lijfrente/pensioenen	€ 750	1,5% x koopsom	Koopsom € 100.000	€ 1.500	15

Diensten op basis van vast tarief	Vast tarief
Productsoort	
- 2e hypotheek	€ 750
- ontslag hoofdelijke schuldenaar	€ 750

Van Oost Verzekeringen & Hypotheeken

Postbus 59
6430 AB Hoensbroek
T: 045 - 522 42 41
F: 045 - 523 18 81
E: info@vanoost.nl
I: www.vanoost.nl

