

Dienstverleningsdocument Verzekeringsadviesbureau van Egdom Lunteren BV

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 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).

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.

- **Inventarisatie**
Wij inventariseren de wensen en mogelijkheden van onze klant;
- **Advies**
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 aangegaan om specifiek de producten van die instelling te adviseren of te bemiddelen;
- **Bemiddeling**
Wij verzorgen de contacten tussen de klant en de financiële instelling waarbij deze overweegt een financieel product te kopen.
- **Nazorg**
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 in geval van overlijden. Ook in die situaties proberen wij onze klanten zo goed mogelijk bij te staan in de contacten met de betreffende financiële instelling.

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.

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 is.

- **Hypotheken**

Advies en bemiddeling aankoop eigen woning

Aanbieders	Indicatie uren	Vergoeding aanbieder	Vast tarief	Vergoeding per uur
20	5 tot 24	0,75 tot 2% van leensom	€ 3.500,-- incl. BTW	€ 145,-- incl. BTW

Advies en bemiddeling herfinanciering bestaande hypotheek

Aanbieders	Indicatie uren	Vergoeding aanbieder	Vast tarief	Vergoeding per uur
20	5 tot 24	0,75 tot 2% van leensom	€ 2.500,-- incl. BTW	€ 145,-- incl. BTW

Advies en bemiddeling aanpassen hypotheek

Aanbieders	Indicatie uren	Vergoeding aanbieder	Vast tarief	Vergoeding per uur
20	5 tot 24	0,75 tot 2% van leensom	€ 1.000,-- incl. BTW	€ 145,-- incl. BTW

- **Vermogen**

Advies en bemiddeling in vermogensopbouw

Aanbieders	Indicatie uren	Vergoeding aanbieder	Vast tarief	Vergoeding per uur
13	3 tot 17	2,75% van verzekerd kapitaal max. 7% van koopsom	€ 495,-- tot € 2.495,-- incl. BTW	€ 115,-- incl. BTW

- **Pensioen**

Advies en bemiddeling oudedags- en nabestaandenvoorziening

Aanbieders	Indicatie uren	Vergoeding aanbieder	Vast tarief	Vergoeding per uur
13	3 tot 24	2,75% van verzekerd kapitaal max. 7% van koopsom	€ 495,-- tot € 3.495,-- incl. BTW	€ 115,-- incl. BTW

Advies en bemiddeling aanwending lijfrente- en pensioenkapitaal, ontslagvergoeding

Aanbieders	Indicatie uren	Vergoeding aanbieder	Vast tarief	Vergoeding per uur
13	3 tot 17	Afhankelijk van vorm max. 1,5 of max. 7% van koopsom	€ 495,-- tot € 2.495,-- incl. BTW	€ 115,-- incl. BTW

Advies en bemiddeling conversie lijfrenteverzekering of lijfrente spaarrekening (fiscaal banksparen)

Aanbieders	Indicatie uren	Vergoeding aanbieder	Vast tarief	Vergoeding per uur
13	2 tot 14	0,2% van belegde vermogen	€ 295,-- tot € 1.995,-- incl. BTW	€ 115,-- incl. BTW

Afwijkingen van het gemiddelde

Zoals aangegeven betreft bovenstaande 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? Wij staan u graag te woord.