



Dienstverleningsdocument

Van Haarlem Uw Financieel Adviseur.

Strandmeer 1 | 3994 ZR Houten | Telefoon 030-6590800 | Fax 084-2273005 | KvK Utrecht 30219708 | Internet www.uwfinancieeladviseur.nl |

E-mail vanhaarlem@uwfinancieeladviseur.nl

Het kantoor hecht aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het Financieel Toezicht bied ik u voorafgaand aan het sluiten/kopen van een financieel product, naast informatie over dit product, ook een beschrijving van mijn 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 ik juridisch bindende afspraken met u maak omtrent mijn dienstverlening en/of de beloning, leg ik 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 12016105. Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op www.afm.nl.

Onze dienstverlening

Ik ben adviseur en bemiddelaar op het gebied van verzekeringen, hypotheek, bankspaarproducten, lijfrente en andere financiële diensten. (geen Pensioenen door verwijzing hiervoor wel mogelijk)

Ik adviseer en bemiddel, dit betekent dat ik samen met u een overzicht maak van de financiële risico's waar u mee te maken heeft en dat ik u kan adviseren over de financiële producten die naar mijn oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Vervolgens kan ik ook voor u bemiddelen bij een financiële aanbieder. Dit houdt in dat ik u begeleid bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Ik nemen contact op met aanbieders van financiële producten en vragen een offerte op. U kunt dan via mijn bemiddeling dit financiële product kopen.

Ik bemiddel en adviseer zowel in eenvoudige als meer ingewikkelde producten (complexe producten). Eenvoudige producten zijn bijvoorbeeld de inboedel- en opstalverzekering. Indien u mij om advies vraagt over een complex product (zoals levensverzekeringen, hypothecaire kredieten en beleggingsrekeningen), dan ga ik eerst uw klantprofiel opstellen. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat ik u vragen gaat stellen over uw (toekomstige) financiële positie.

Daarnaast brengen ik uw kennis, ervaring en uw doelstellingen op financieel gebied in kaart en stellen uw risicobereidheid vast. Op basis van dit klantprofiel geef ik u dan een passend advies over de financiële producten die u naar mijn mening nodig heeft en die op de markt door financiële instellingen (verzekeraars of banken) worden aangeboden. Heeft u een keuze gemaakt dan kan ik contact leggen met de desbetreffende aanbieder(s) en de financiële overeenkomst(en) tot stand brengen. Tijdens de looptijd van de financiële overeenkomst(en) houd ik u op de hoogte van wezenlijke wijzigingen in de door u afgesloten producten.



Onze relatie met aanbieders:

Mijn kantoor doet zaken met verschillende aanbieders (banken en verzekeraars) van financiële producten.

Ik behoren geheel tot de groep van :

Ongebonden bemiddelaars, wat betekent dat ik in vrijheid (m.a.w. zonder contractuele verplichting) de producten van een selectief aantal banken/verzekeraars kunnen adviseren. Ik geef op uw verzoek graag aan met welke banken en verzekeraars wij samenwerken. De lijst is lang!!

1b. De financiële producten in het assortiment worden (gedeeltelijk) ter beschikking gesteld door onze serviceproviders:

- Flexfront Service Providing.
- Dak intermediairs collectief

2. De aandelen van mijn bedrijf zijn geheel in eigendom van: mij zelf
Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeraar, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in mijn onderneming.

Informatie over de beloning

U betaalt voor mijn dienstverlening via de premie of via een declaratie (fee) of een combinatie van beide.

Beloning op basis van provisie

Mijn beloning is onderdeel van de premie die u betaalt. De diensten die aan u worden geleverd waarvoor rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht zijn onder andere complexe producten, zoals: levensverzekeringen/risicoverzekeringen, uitvaartverzekeringen, hypotheek en lijfrente producten
arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en

WW verzekeringen, voor deze producten informeer ik u hierover vooraf.

Beloning op basis van declaratie (fee)

Ook is het mogelijk in plaats van provisie, (alleen nog mogelijk bij een aantal schade producten en consumptief krediet en spaarrekeningen*) een tarief (fee) af te spreken voor mijn dienstverlening op basis van declaratie. Dit kan op basis van het aantal uren of via een standaardtarief. U vindt onze tarieven eveneens in bijlage 1. Daarnaast betaalt u voor het product zelf een premie, rente of inleg. Voor deze producten is er naast de fee voor het afsluiten een abonnement voor het periodiek onderhoud van deze verzekering

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

Beloning op basis van declaratie én provisie.

Ik kan er ook voor kiezen dat mijn beloning bestaat uit een combinatie van provisie* en declaratie, al dan niet met onderlinge verrekening.

Aanvullende beloningsinformatie

De wetgever verplicht mij de beloning die ik ontvang voor financiële producten waarmee u vermogen opbouwt, of voor hypotheek, aan u te melden. Via dit dienstverleningsdocument informeer ik u voor dergelijke producten.

Per 01-01-2013 is dit niet meer mogelijk aangezien er voor deze producten een provisie verbod geldt.

Als ik diensten verlenen op basis van declaratie (fee) dan treft u in bijlage 1 mijn uurtarieven aan.

De daadwerkelijke hoogte van de beloning is afhankelijk van het financiële product dat u afsluit en/of het aantal uren aan



VAN HAARLEM

U W F I N A N C I E E L A D V I S E U R



diensten dat ik heb verleend. Ik informeer u, uiterlijk vóór het afsluiten van het financiële product, schriftelijk over het exacte nominale bedrag van deze beloning. Indien dit bedrag niet valt binnen de door mij in bijlage 1 opgegeven bandbreedte, dan zal ik u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten.

Klachtenprocedure

Ik doe mijn uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht hebben over mijn dienstverlening dan verzoek ik 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 mij 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
info@kifid.nl
www.kifid.nl

Mijn aansluitnummer bij Kifid is: 11938
Mijn kantoor heeft zich geconformeerd aan de bindendheid van de uitspraken van de Geschillencommissie Kifid. U kunt zich ook tot de burgerlijke rechter wenden.

Persoonsgegevens

Ten behoeve van mijn advisering en bemiddeling over financiële producten zal ik gegevens van u als klant opslaan. Deze gegevens zullen conform de Wet bescherming persoonsgegevens worden behandeld.



Bijlage 1

Bandbreedtes van de tarieven

Mijn dienstverlening bestaat uit advies en bemiddeling. Met behulp van dit document geef ik u inzicht in de kosten van mijn dienstverlening met betrekking tot vermogensopbouwende producten en hypotheek.

Mijn kantoor werkt met de volgende tarieven, waarmee u de kosten van onze dienstverlening betaalt

- Uurtarief
- Standaardtarief
- Productgerelateerd tarief (provisie)

Uurtarief (fee)

Onze uurtarieven zijn als volgt:

- senior financieel adviseur € 120,-

Voorafgaand aan het adviestraject spreek ik met u het aantal uren af dat ik in rekening zal brengen voor de dienstverlening.

Standaardtarief

Ook kan ik met u voor de dienstverlening vaste bedragen afspreken, exclusief meerwerk

| Dienst | Standaardtarief |
|--------------------------|-----------------|
| inventarisatie | € 790,= |
| analyseren | € 790,= |
| hypotheekadvies | € 790,= |
| Afsluiten hypotheek | € 790,= |
| 2 ^e hypotheek | € 1.200,= |

Productgerelateerd tarief

Bij een aantal producten betaalt U mijn kantoor een vergoeding voor het advies en de bemiddeling, via de premie (bij een (schade)verzekering). Het kantoor ontvangt van de bank of verzekeraar een deel van de premie als productgerelateerd tarief.

Zodra duidelijk is welk product u via het kantoor gaat afsluiten, dus voordat u de offerte definitief ondertekent, kan en zal ik u het exacte, nominale bedrag aan vergoeding die ik voor het advies en de

bemiddeling ontvangen aan u bekend maken. Om u nu al inzicht te geven in de kosten die u mogelijk gaat maken voor de dienstverlening, treft u hierna een overzicht aan van wat ik minimaal en maximaal per productsoort aan beloning ontvangen.

De uiteindelijke, exacte vergoeding is afhankelijk van het type product, het premiebedrag of de koopsom en de looptijd van het product. Indien dit bedrag niet valt binnen de door mijn opgegeven bandbreedte, dan zal ik u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten.

Ik ontvang bij het afsluiten van het complexe financiële producten van de maatschappijen per 01-01-2013 geen provisie meer. Deze producten kunnen alleen nog op basis van een uur tarief of vast fee worden afgenomen.

Indien de overeenkomst met de verzekeringsmaatschappij tijdens het betalen van de fee word beëindigd dient de afgesproken fee als nog te worden voldaan.

Aan gezien de beperkt mogelijkheden per 01-01-2013 voor het mee financieren van de KK en VON (Kosten koper cq financieringen Vrij op Naam) zal U als klant moeten aan tonen dat u mijn nota kan voldoen.



VAN HAARLEM

U W FINANCIËEL ADVISEUR



Tabel 1: vergoeding aan ons kantoor bij een maandelijkse premiebetaling (fee geen provisie)

| Product | Kosten van onze dienstverlening | |
|---|---------------------------------|-------------|
| | minimum | maximum |
| Vermogensopbouw | | |
| Beleggingsverzekering | € 360 | € 600 |
| Levensverzekering | € 360 | € 600 |
| Lijfrente | € 360 | € 600 |
| AOV WW | € 480 | € 660 |
| Daarnaast voor onderhoud een abonnement | | |
| Afhankelijk van het product | €5-€10 p/m | €20-€30 p/m |

Tabel 2: vergoeding aan ons kantoor bij een koopsombetaling (fee geen provisie)

| Product | Kosten van onze dienstverlening | |
|-----------------------------|---------------------------------|------------|
| | minimum | maximum |
| Product: | | |
| AO-WW | € 480 | € 600 |
| Lijfrente | € 360 | € 600 |
| Vermogensopbouw | € 360 | € 600 |
| Onderhouds-abonnement | | |
| Afhankelijk van het product | In overleg | In overleg |

Tabel 3: vergoeding aan ons kantoor bij een hypothecair krediet van € 250.000,=

| Product | Kosten van onze dienstverlening (fee geen provisie) | |
|---------------------|---|-----------|
| | minimum | maximum |
| Hypothecair krediet | | |
| Aflossingsvrij | € 1.500,= | € 2.000,= |
| Annuïteit | € 1.500,= | € 2.000,= |
| Lineair | € 1.500,= | € 2.000,= |
| spaarhypothec | € 2.750,= | € 3.250,= |
| beleggingshypothec | € 2.750,= | € 3.250,= |
| | | |

Tabel 4: inschatting aantal uren dienstverlening naar productsoort

| Product | Aantal uren dienstverlening | |
|-----------------------|-----------------------------|---------|
| | minimum | maximum |
| Vermogensopbouw | | |
| Beleggingsverzekering | 3 | 5 |
| Levensverzekering | 3 | 5 |
| Lijfrente | 3 | 5 |
| Beleggingshypothec | 25 | 30 |
| Spaarhypothec | 25 | 30 |
| Bankspaarproduct | 25 | 30 |
| Bankbeleggingsproduct | 3 | 5 |
| Aflossingsvrij | 15 | 20 |
| Annuïteit | 15 | 20 |
| Lineair | 15 | 20 |