



Dienstverleningsdocument

Van Haarlem Uw Financieel Adviseur.

Merweplein 5-4 | 3432GN Nieuwegein | 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, pensioenen en andere financiële diensten.

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:"

- Dak intermediairs collectief
- Voogd & Voogd
- SAA
- Heinennoord
- Risk

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. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht, informeer ik u hierover vooraf.

Beloning op basis van declaratie (fee)

Ook is het mogelijk in plaats van provisie, 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. Daarnaast betaalt u voor het product zelf een premie, rente of inleg. U vindt onze tarieven eveneens in bijlage 1

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 over de bandbreedte waarbinnen de minimale en maximale hoogte van de beloning valt. In bijlage 1 vindt u een overzicht van deze bandbreedtes per productcategorie.

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 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



VAN HAARLEM

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



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:
300.01923

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	€ 795,=
analyseren	€ 795,=
hypotheekadvies	€ 795,=
Afsluiten hypotheek	€ 795,=
2 ^e hypotheek	€ 1.500,=

Productgerelateerd tarief

U betaalt mijn kantoor een vergoeding voor het advies en de bemiddeling, via de premie (bij een verzekering) of via de maandlasten (bij een hypothecair krediet). 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 financiële product 70% van de genoemde bedragen. De resterende 30% ontvangen wij gedurende de looptijd van de overeenkomst [of gedurende de eerste 10 jaar van de looptijd van de overeenkomst].

Indien de overeenkomst tijdens de eerste vijf jaar na de totstandkoming wordt beëindigd, moeten wij een evenredig deel van dit bedrag terugbetalen aan de verzekeraar / geldverstrekker. Terugbetaling van dit bedrag is niet verplicht in geval van overlijden.



VAN HAARLEM

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



Tabel 1: vergoeding aan ons kantoor bij een maandelijkse premiebetaling of maandlasten

Product	Kosten van onze dienstverlening	
	minimum	maximum
Vermogensopbouw		
Beleggingsverzekering	€ 350,=	€ 500,=
Levensverzekering	€ 350,=	€ 500,=
Lijfrente	€ 350,=	€ 500,=
Beleggingshypotheek	Zie onder	
Spaarhypotheek	Zie onder	
Bankspaarproduct	Zie onder	
Bankbeleggingsproduct	Zie onder	

Tabel 2: inschatting aantal uren dienstverlening naar productsoort

Product	Aantal uren dienstverlening	
	minimum	maximum
Vermogensopbouw		
Beleggingsverzekering	3	5
Levensverzekering	3	5
Lijfrente	3	5
Beleggingshypotheek	25	30
Spaarhypotheek	25	30
Bankspaarproduct	25	30
Bankbeleggingsproduct	3	5
Aflossingsvrij	15	20
Annuïtair	15	20
Lineair	15	20

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

Product	Kosten van onze dienstverlening	
	minimum	maximum
Hypothecair krediet		
Aflossingsvrij	€ 2.250,=	€ 3.000,=
Annuïteit	€ 2.500,=	€ 3.150,=
Lineair	€ 2.500,=	€ 3.150,=
spaarhypotheek	€ 2.750,=	€ 3.150,=
beleggingshypotheek	€ 2.750,=	€ 3.150,=

Op hypotheek en leven producten geen provisie meer van toepassing maar fee vergoeding, in overleg met de klant.