



Dienstverleningsdocument – Assurantiekantoor Ferwerda b.v.

Introductie

U overweegt een beroep te doen op de dienstverlening van ons kantoor. In dit document 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 dit document. 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:

- Wij inventariseren de wensen en mogelijkheden van onze klanten.
- 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.
- Wij verzorgen de contacten tussen de klant en de financiële instelling waarbij deze overweegt een financieel product te kopen.
- 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 bij 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 beloond ?

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. Op dit moment kunnen wij u wel globaal aangeven wat gemiddeld genomen de kosten van onze dienstverlening zijn.

In de tabel laten wij als voorbeeld een aantal diensten zien. Hierbij geven wij aan hoeveel uren wij gemiddeld besteden aan de advisering en begeleiding van een dergelijke dienst



Product/ type klant	Aard van de dienst	Reikwijdte	Uren- indicatie (min.-max.)	Vergoeding aanbieder (min.-max.)	Vergoeding cliënt (min.-max.)
Hypotheek Particulier	advies	60 aanbieders	1-5 uren uren		€ 250.-- (excl btw)
	bemiddeling	-	15-30 uren		€ 2750.-- / € 4000.--
	nazorg		abonnement bestaande relatie		€ 120.-- (excl btw)
Hypotheek Zakelijk	advies	10 aanbieders	1-8 uren		€ 500.—(excl btw)
	Bemiddeling		15 – 40 uren	- -	€ 2.750,--/€ 4.000,--
	nazorg		abonnement bestaande relatie		€ 250.—(excl btw)

Het Urentarief voor hypotheekadvies / bemiddeling bedraagt € 125.- (excl btw) per uur en zal worden gehanteerd bij overschrijding van het boven vermelde aantal uren voor de dienstverlening. Per dossier worden de uren door de adviseur bijgehouden en aan u kenbaar gemaakt.

Oudedags- Voorziening	advies bemiddeling nazorg	10 aanbieders	10 – 20 uren		€ 250,--/€ 1.500,-
Fiscaal Banksparen	advies bemiddeling nazorg	5 aanbieders	10 – 20 uren		€ 250,--/€ 1.500,--
Overige Complexe Producten	advies bemiddeling nazorg	15 aanbieders	10 – 20 uren		€ 250,--/€1.500,-
Woonlasten Bescherming	advies bemiddeling Nazorg	10 aanbieders	2 - 20		€ 150,--/€350,-- doorloop per jaar
Uitvaart Verzekeringen	advies bemiddeling Nazorg	5 aanbieders	2-10		€ 250,--/€ 500,--



Hoe leest u deze tabel

In de eerste kolom staan een aantal veel voorkomende producten waarover wij regelmatig adviseren .

In de tweede kolom staat de aard van onze dienstverlening vermeld.

In de derde kolom geven wij aan van hoeveel financiële instellingen wij gebruikelijk de producten analyseren voordat wij u daaruit een advies geven.

In de vierde kolom geven wij aan hoeveel uren wij gemiddeld investeren in een desbetreffend advies incl.nazorg. Dit zijn gemiddelden. Uw situatie kan hiervan afwijken. Uiteraard informeren wij u tijdig over afwijkingen.

In de vijfde kolom treft u de gemiddelde vergoeding van onze kosten aan, indien wij onze kosten vergoed krijgen via de aanbieder waar het product afgesloten wordt. Deze kosten vormen dan een onderdeel van de premie of de rente die u gespreid over de hele duur van de overeenkomst aan de aanbieder betaalt. Het vergoedingspercentage, ook wel provisie genoemd, wordt berekend over de hoogte van de premie x de duur van de premiebetaling. Wij ontvangen in de meeste gevallen een deel van deze provisie direct na het afsluiten van het product. Het andere deel ontvangen wij in minimaal 10 jaar of verspreid over de hele looptijd van het product. Ook is het mogelijk dat de provisie over de gehele looptijd wordt uitgekeerd.

In de zesde kolom treft u de gemiddelde vergoeding van onze kosten aan indien wij onze kosten rechsreeks aan u in rekening zouden brengen.

Afwijkingen van het gemiddelde

Zoals aangegeven geeft de tabel zoals hiervoor weergegeven 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 geweest. Heeft u nog vragen? Stel ze ons gerust.