

Dienstverleningsdocument

Op grond van de Wet Financieel Toezicht (Wft) zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een (financiële) overeenkomst/opdracht tot dienstverlening diverse gegevens te verstrekken.

Een Dienstverleningsdocument geeft een beschrijving van de diensten die wij voor u als consument kunnen verrichten. Het geeft bovendien informatie over de manier waarop wij worden beloond en ook over de hoogte van onze beloning. Het verstrekken van dit document is wettelijk verplicht voor alle aanbieders en bemiddelaars die zich richten op consumenten die zogeheten complexe producten of hypothecaire kredieten willen aanschaffen of daarover advies willen hebben. Dit betreft een groot aantal financiële producten die in de wet zijn terug te vinden, zoals levensverzekeringen en hypotheek. Dit document is bedoeld om u zo vroeg mogelijk in staat te stellen een bewuste keuze te maken uit de diensten en vormen van beloning.

Dit dienstverleningsdocument is puur informatief en verplicht u niet om bepaalde diensten af te nemen. Wij willen u middels dit document laten zien hoe onze werkwijze is. In onze werkwijze staat u als klant centraal, uw persoonlijke situatie en wensen zijn onze leidraad.

Wie zijn wij?

Verzekeringskantoor Schilder is gespecialiseerd in financiële diensten. U kunt bij ons terecht voor een deskundig, op maat gemaakt, onafhankelijk advies op het gebied van hypotheek en verzekeringen.

Onze gegevens: Verzekeringskantoor Schilder v.o.f.
Boezelgracht 17
1132 PE Volendam

Telefoonnummer 0299-320024
Faxnummer 0299-320042

E-mail assurantie@hmschilder.nl

Website www.hmschilder.nl

Onze werkwijze

Stap 1: Kennismaking en oriëntatie

Tijdens het eerste gesprek maken we (geheel vrijblijvend) kennis met elkaar. U vertelt ons waar u advies over wenst en wij vertellen u wie wij zijn en hoe we u verder kunnen helpen. We geven u algemene informatie over onze dienstverlening. In onze werkwijze hechten wij grote waarde aan persoonlijk contact en financieel advies op maat.

Stap 2: Inventariseren

Om u een goed advies te kunnen geven, is het belangrijk dat we weten wie u bent, wat uw doelstellingen en wensen zijn en wat uw financiële positie is; zoals uw inkomen, vermogen of schulden. We helpen u meedenken bij allerlei belangrijke overwegingen in uw financiële plaatje.

Stap 3: Adviseren

Aan de hand van de inventarisatie die we hebben gemaakt bij stap 2 gaan we kijken welke oplossing het beste past bij uw wensen en mogelijkheden. We geven u een objectief advies over de voor u meest voordelige mogelijkheid.

Stap 4: Bemiddelen

Wij verzorgen de contacten tussen de klant en de financiële instelling waarbij u overweegt een financieel product te kopen. Als u een keuze heeft gemaakt, gaan we voor u kijken waar het gewenste product tegen de meest gunstige voorwaarden kan worden ondergebracht. Heeft u een definitieve keuze gemaakt, dan vragen we voor u een offerte aan, die dan nogmaals door ons wordt beoordeeld. Daarna nemen we gezamenlijk deze offerte nog eens door zodat alles u geheel duidelijk zal worden. We begeleiden u verder met diverse administratieve zaken die bij het afsluiten van een product kunnen voorkomen. Denk daarbij bijvoorbeeld aan het regelen van een taxatie, informeren van de notaris e.d.

Stap 5: Begeleiden

Wij begeleiden u als klant na aanschaf van het door u gewenste financiële product. Deze begeleiding bestaat bijvoorbeeld uit het beantwoorden van algemene vragen over het betreffende product. Ook staan wij u bij wanneer u veranderingen wilt aanbrengen in een product. Bij verzekeringen kan het gebeuren dat u een beroep moet doen op de verzekering, bijvoorbeeld bij overlijden of bij schade. Ook in die situaties proberen wij onze klanten zo goed mogelijk bij te staan in de contacten met de betreffende financiële instelling.

Hoe komen wij tot een advies?

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

Geen enkele financiële instelling, zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Wij werken met speciale vergelijkingsprogramma's die het mogelijk maken om een objectieve analyse te maken van nagenoeg de gehele markt. Uit al deze aanbieders zullen wij een aanbod selecteren dat goed past bij uw persoonlijke wensen. Deze vergelijking maken wij op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt daar ook de hoogte van de premie onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring met de instelling zijn van belang. Omdat wij op deze wijze werken kunnen wij als een ongebonden, objectieve bemiddelaar voor u optreden. Op dit moment werken wij met ongeveer 60 aanbieders van financiële producten.

Hoe worden wij beloond?

Om u bij te kunnen staan met onze dienstverlening maken wij als kantoor diverse kosten. Denk bijvoorbeeld aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingskosten, vergunningen, abonnementskosten, advertentiekosten enzovoorts.

Onze inkomsten kunnen bestaan uit een vergoeding van de kosten die wij van financiële instellingen ontvangen waar u met onze begeleiding een financieel product aanschaft. 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'. Ook combinaties van deze vergoedingen zijn binnen ons kantoor mogelijk.

Of wij nu door de financiële instelling beloond worden of door u rechtstreeks, in beide gevallen willen wij naar u transparant zijn en u inzicht geven op onze gemiddelde verdiensten van de financiële producten.

Product	Provisie
Aflossingsvrije hypotheek	Ca. 0.50% - 0.85%
Lineaire hypotheek	Ca. 0.50% - 0.85%
Annuïteitenhypotheek	Ca. 0.50% - 0.85%
Levenhypotheek	Ca. 0.50% - 0.85%
Beleggingshypotheek	Ca. 0.50% - 0.85%
(Bank)sparhypotheek	Ca. 0.50% - 2.00%
Overbruggingshypotheek	Ca. 0.00% - 0.50%
Autoverzekering	Ca. 20.00% van de nettopremie
Aansprakelijkheidverzekering	Ca. 25.00% van de nettopremie
Opstalverzekering	Ca. 27.50% van de nettopremie
Reisverzekering	Ca. 20.00% - 25.00% van de nettopremie
Zorgverzekering basis	Ca. 2.00% - 3.00%
Zorgverzekering aanvullend	Ca. 5.00% - 8.00%
Levensverzekering koopsom/premie	Ca. 3.50% - 7.00%
Levensverzekering direct ingaande lijfrente	Ca. 1.50%
Overlijdensrisicoverzekering	Ca. 170.00% eenmalig van de jaarpremie
Uitvaart	Ca. 4.00% eenmalig van het verzekerd bedrag
Consumptief krediet	Ca. 1.00% - 5.00%

Zoals aangegeven geeft de tabel zoals hierboven weergegeven een gemiddeld beeld van onze werkzaamheden. Het kan heel goed zijn dat wanneer wij ons verder verdiepen in uw specifieke situatie 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 wat onze kosten vergoeding zal zijn.

Op de meeste producten wordt een doorlopende provisie vergoed. Hypotheekprovisie wordt deels ineens betaald met een zogenaamd terugboekrisico en een doorloop provisie. Op het bedrag dat ineens wordt uitgekeerd zit een verdientermijn van 5 of 10 jaar (als de hypotheek binnen 5 of 10 jaar stopt, moeten wij de provisie geheel of gedeeltelijk terugbetalen). Bij ons ligt de huidige verdeelsleutel tussen het bedrag dat ineens wordt ontvangen en het bedrag dat in doorlopend wordt vergoed over het algemeen op 50% - 50% (wettelijke regeling). Wanneer wij afspreken dat u ons rechtstreeks vergoedt, wordt aan u een uurtarief van € 130,- exclusief btw in rekening gebracht.

Wat vragen wij van u?

U mag van ons een grote deskundigheid en advisering verwachten. Die verwachting kunnen wij alleen waar maken wanneer u ons volledige openheid van relevante zaken geeft. De juistheid van de door u verstrekte gegevens is hierbij van groot belang. Wanneer u ons namelijk onjuiste en/of onvolledige gegevens verstrekt, kan onze advisering niet optimaal zijn en kunnen bovendien eventuele uitkeringen in gevaar komen. Dit risico berust bij uzelf.

Verder is het belangrijk dat u ons op de hoogte stelt van elke relevante wijziging in uw persoonlijke situatie, zo spoedig mogelijk nadat deze verandering van omstandigheden zich heeft voorgedaan. Wij zullen dan voor u bekijken of de bestaande situatie nog in stand kan worden gehouden of dat een aanpassing nodig is. Dit kan zich voordoen bij bijvoorbeeld geboorte, verhuizing, overlijden, huwelijk, samenwonen, wijziging in werkkring/salaris, echtscheiding, grote verbouwingen, wijzigingen in elders lopende verzekeringen, vervroegde pensionering en dergelijke. Bij twijfel kunt u vanzelfsprekend contact met ons opnemen, wij staan u altijd graag te woord.

Tot slot is het zo dat wij weliswaar de officiële papieren van financiële instellingen en derden (bijvoorbeeld de notaris) controleren op juistheid. Van u als direct belanghebbende verwachten wij eveneens dat u dergelijke stukken zelf ook controleert op juistheid en omissies. Wanneer u onjuistheden constateert, is het van belang dat u deze zo spoedig mogelijk aan ons doorgeeft. Tenslotte kunt u van ons verwachten dat wij altijd correct en voorkomend te werk gaan en relevante stukken op tijd versturen. Een dergelijk inspanning mogen wij natuurlijk ook van u verwachten.

Klachten?

Hoewel wij altijd naar beste eer en geweten werken, kan het voorkomen dat u desondanks niet tevreden bent over onze dienstverlening. Wij gaan ervan uit dat u dit dan met ons bespreekt, zodat we in overleg tot een passende oplossing kunnen komen. Mocht het overleg niet leiden tot een bevredigende oplossing, dan staat het u altijd vrij een klacht voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KifiD). De adresgegevens van deze instantie zijn:

KifiD
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoon 0900-3552248
E-mail info@kifid.nl

Aan de behandeling van uw klacht zijn voor u geen kosten verbonden.

Wij behartigen de belangen van onze cliënten op het brede terrein van financiële diensten. Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in deze dienstenwijzer kunnen aangeven. Heeft u vragen, aarzelt u dan niet ons om een verdere toelichting te vragen.

Wij zijn u graag van dienst!

Ontvangstbevestiging:

Naam Klant: Handtekening

Getekend d.d. te