

---

## Van Duin Assurantiën Dienstverleningsdocument Complexe/Impactvolle producten

### Dienstverleningsdocument

Uit wettelijk kader is het per 01-07-2009 verplicht om u vooraf inzage te geven over onze dienstverlening en de mogelijke kosten die daaraan verbonden zijn. Deze informatie geldt als aanvulling op de dienstenwijzer van Van Duin Assurantiën.

Het document richt zich op de advisering dan wel bemiddeling met betrekking tot:

- Complexe producten
- Impactvolle producten

Hieronder wordt volgens wettelijk kader de termen complexe en impactvolle producten toegelicht;

### Complex product

In het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen (Bgfo) art.1 wordt een aantal producten specifiek als complex benoemd, namelijk;

- combinatie van financiële producten, waarvan ten minste één van deze producten afhankelijk is van de ontwikkeling op de financiële markten
- recht van deelnemingen in een beleggingsinstelling niet zijnde een effect
- levensverzekering met uitzondering van uitvaartverzekering of tijdelijke overlijdensrisicoverzekeringen
- combinatiehypotheek; combinatie van spaar- en of levenhypotheek of wel in combinatie met een spaarrekening
- beleggingsobjecten
- combinatie van bovenstaande producten

### Impactvol product

In de Wet op het Financieel toezicht (WFT) wordt een aantal producten specifiek als impactvol benoemd, namelijk;

- complex product als bovenstaand
- spaarrekening niet luidend in euro's waarvan de rentevergoeding gekoppeld is aan de koersontwikkeling van effecten op de beurs
- financiële instrumenten
- krediet, waarvan de kredietsom meer dan € 1.000,- bedraagt
- hypothecair krediet
- inkomensbescherming zoals een arbeidsongeschiktheidsverzekering of een verzekering ter afdekking van het risico van werkloosheid
- elke combinatie van financiële producten

Waar relevant onderschrijven alle onderdelen van onze groep dit dienstverleningsdocument. Het wettelijke kader is vrij in de vormgeving van het dienstverleningsdocument, derhalve behouden wij het recht voor de inhoud van het document te wijzigen of aan te passen waar dit noodzakelijk wordt geacht op grond van wettelijk kader.

Voor het verlenen van financiële diensten als bedoeld in de Wet Financieel Toezicht (WFT) beschikken wij over de vereiste vergunning. Het nummer van onze vergunning is 12006804.

---

## Van Duin Assurantiën Dienstverleningsdocument Complexe/Impactvolle producten

De vergunning strekt zich uit tot het adviseren en bemiddelen tot de volgende disciplines;

- Consumptief krediet
- Hypothecair krediet
- Levensverzekeringen
- Pensioenvraagstukken
- Schadeverzekeringen
- Spaar(belegging)rekeningen

### **Uitgangspunten**

U hebt om onze dienstverlening verzocht aangezien u zich aan het oriënteren bent op de markt van één of meerdere complexe producten. De doelstellingen van uw adviesbehoefte dienen wij samen met u te bepalen; de mogelijkheden hiertoe zijn;

- Volledig adviestraject inclusief bemiddeling voor afname van een product of dienst van een verzekeraar of bancaire instelling
- Volledig adviestraject exclusief bemiddeling voor afname van een product of dienst van een verzekeraar of bancaire instelling
- Uitsluitend bemiddeling in een product of dienst van een verzekeraar of bancaire instelling zonder actieve adviesrol van ons kantoor
- Adviestraject ter beoordeling verleden adviezen dan wel second opinion offertes andere aanbieders
- Begeleiden specifieke adviestrajecten

### **Onze dienstverlening kort samengevat (afhankelijk van de bovenstaande keuze)**

Om tot een zorgvuldig advies te komen welke voor nu en in de toekomst uw financiële positie waarborgt is het van belang dat wij u inzichtelijk maken welke werkzaamheden wij voor u verrichten;

- Inventariseren van uw huidige en toekomstige financiële situatie
- Inventariseren van uw fiscale positie (indien noodzakelijk, afhankelijk van product en advies)
- Inventariseren van uw huidige voorzieningen (indien noodzakelijk, afhankelijk van product en advies)
- Inventariseren van uw doelstellingen en wensen
- Onderzoek verschillende mogelijke producten bij verschillende verzekeraars of bankinstellingen
- Vervaardigen van een of meer offertes
- Vervaardigen van vergelijkingsberekeningen (indien van toepassing)
- Vervaardigen van een klantprofiel (volgens wettelijk kader)
- Vervaardigen van een adviesmotivatie
- Inzichtelijk maken van (algemene) voorwaarden en brochures
- Aanvraag- en controle polissen (indien van toepassing)
- Administratieve verwerking dossier
- Voortgangbewaking aanvraagdossier
- Controle polissen
- Eindcontrole dossier
- Vervaardigen archief adviesdossier zowel fysiek als digitaal

**Let op!** De daadwerkelijke werkzaamheden kunnen afwijken van de bovengenoemde weergave, afhankelijk van uw adviesbehoefte en (financiële) situatie

---

## Van Duin Assurantiën Dienstverleningsdocument Complexe/Impactvolle producten

### Met wie doen wij zaken?

#### Rechtstreekse agentschappen verzekeraars (complex/impactvol)

- Aegon Verzekeringen
- Allianz Verzekeringen
- Amersfoortse Verzekeringen
- ASR Verzekeringen
- Conservatrix
- Delta Lloyd Verzekeringen
- Generali Verzekeringen
- Klaverblad Verzekeringen
- Legal & General
- Reaal Verzekeringen
- TAF Verzekeringen
- Turien & Co. Assuradeuren
- Zwitserleven

Voor complexe/impactvolle producten waarvan wij geen rechtstreekse agentschap hebben kunnen wij deze producten betrekken (inkopen) door middel van een zogenaamde serviceprovider. Via deze serviceprovider kunnen wij feitelijk elke provinciaal toegankelijke verzekeraar betrekken in het advies waar dat nodig is. Hiervoor zijn geen extra kosten verschuldigd.

#### Beloningsstructuur

##### Beloningsstructuur

Ons beleid is dat wij voor onze dienstverlening niet meer laten belonen door middel van afsluitprovisie. Voor onze dienstverlening rekenen wij dan ook per advies/bemiddelingsfase een vaste vergoeding. De tarieven zijn afgestemd per adviesfase en uw persoonlijke situatie. De totale vergoeding van het advies is dan ook afhankelijk enerzijds van uw wensen ten aanzien van onze dienstverlening.

Om deze wijze van adviseren en vergoeding in de praktijk te kunnen brengen, streven wij ernaar om van de met ons samenwerkende bankinstellingen geen afsluitprovisies meer te ontvangen. De afspraken die wij nastreven zijn gebaseerd op het zogenaamde netto tarief.

Indien om wat voor reden dan ook het niet mogelijk blijkt om te werken met dit netto tarief, dan verrekenen wij de afsluitprovisie voor zover deze boven ons adviestarief uitstijgt. Hoe dan ook werken wij volledig transparant geheel, conform gestelde wetgeving.

Op grond van het wettelijke kader dient elke financiële dienstverlener vooraf inzicht te geven in de mogelijke kosten van de gewenste dienstverlening. De aanvullende bepalingen zijn ontstaan doordat de wetgever overmatige provisiebetalingen die niet in uw belang zijn wenst tegen te gaan. Onze werkwijze geeft vooraf duidelijk inzicht in de kosten die u gaat maken voor onze dienstverlening.

Provisiebedragen via verzekeringsmaatschappijen en bancaire instellingen bestaan altijd uit de navolgende twee onderdelen:

1. eenmalige afsluitprovisie
2. afsluitprovisie in termijnen uitgekeerd (doorlopende provisie)

---

**Van Duin Assurantiën Dienstverleningsdocument Complexe/Impactvolle producten**

Afhankelijk van de door u gewenste dienstverlening is het (nog) niet altijd mogelijk het onderdeel doorlopende provisie in te rekenen voor een hoger netto tarief (lees voordeliger voor u). Bij bepaalde dienstverlening rekenen wij een percentage doorlopende provisie in voor vergoeding eenvoudige administratieve handelingen.

**Indicatie advieskosten**

Op grond van wettelijk kader dienen wij u vooraf inzicht te geven in de mogelijke kosten van onze dienstverlening; aangezien deze verdiensten afhankelijk zijn van uw keuze, persoonlijke omstandigheden en uw adviesbehoeften geven wij hieronder een aantal voorbeelden (bandbreedtes) weer;

**Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen***Advies en bemiddeling*

€ 875,- door middel van declaratie

*Beheer, schadebehandeling, continuatie en signaleren*

€ 500,- door middel van provisie

*Advies en bemiddeling bestaande contract tussentijds*

- |  |         |                            |
|--|---------|----------------------------|
| 1. herrekening verzekerde bedragen               | € 250,- | door middel van declaratie |
| 2. herziening klantprofiel en/of adviesmotivatie | € 250,- | door middel van declaratie |

**Direct ingaande lijfrenteuitkering (verzekering en/of bancaire)**

Reikwijdte advies en/of bemiddelingskosten\*

Minimaal € 400,- door middel van declaratie

Maximaal € 1.380,- door middel van declaratie

Afhankelijk van gewenste dienstverlening, exacte prijsopgave daarvan afhankelijk.

**Uitgestelde lijfrenteopbouw (verzekering en/of bancaire)**

Reikwijdte advies en/of bemiddelingskosten\*

Minimaal € 400,- door middel van declaratie

Maximaal € 1.480,- door middel van declaratie

Afhankelijk van gewenste dienstverlening, exacte prijsopgave daarvan afhankelijk.

**Spaarrekeningen**

Reikwijdte advies en/of bemiddelingskosten\*

Minimaal € 150,- door middel van declaratie

Maximaal € 900,- door middel van declaratie

Afhankelijk van gewenste dienstverlening, exacte prijsopgave daarvan afhankelijk.

**Beleggingsrekeningen**

Reikwijdte advies en/of bemiddelingskosten\*

Minimaal € 375,- door middel van declaratie

Maximaal € 1.075,- door middel van declaratie

Afhankelijk van gewenste dienstverlening, exacte prijsopgave daarvan afhankelijk.

**Uitvaartverzekeringen**

Reikwijdte advies en/of bemiddelingskosten\*

€ 100,- per hoofdpolis en € 25,- voor elke volgende verzekerde op dezelfde polis door middel van declaratie

2% doorlopende provisie voor beheer en eenvoudige mutaties

---

**Van Duin Assurantiën Dienstverleningsdocument Complexe/Impactvolle producten**
**Overlijdensrisicoverzekeringen***Bemiddeling*

Vast bedrag per polis	€ 345,-	door middel van declaratie
-----------------------	---------	----------------------------

*Mutaties*

Complexe mutatie	€ 125,-	door middel van declaratie
Splitsing verzekeringsnemers	€ 100,-	door middel van declaratie
Afwikkeling overlijden	€ 285,-	door middel van declaratie

*Beheer- en nazorgactiviteiten/eenvoudige mutaties*

Percentage van de premie	2%	door middel van provisie
--------------------------	----	--------------------------

**Overige levensverzekeringen (niet zijnde overlijdensrisicoverzekeringen)***Bemiddeling en/of advies*

Minimaal	€ 500,-	door middel van declaratie
Maximaal	€ 3.500,-	door middel van declaratie

*Beheer- en nazorgactiviteiten/eenvoudige mutaties*

Percentage van de premie	2%	door middel van declaratie
--------------------------	----	----------------------------

**Inkomensbescherming (woonlasten)***Bemiddeling en/of advies*

€ 350,-		door middel van declaratie
---------	--	----------------------------

**Pensioenadvisering (particulier of DGA, niet zijnde werkgever of collectief)**

Uurtarief	€ 150,-	exclusief BTW
	€ 178,50	inclusief BTW

**Kredietbemiddeling**

*Wij zijn gestaakt met consumptieve kredietbemiddeling anders dan hypothecair.*

**Hypotheken**

Zie separaat document dienstverleningsdocument Hypotheken.

**Collectief pensioen**

Zie separaat document dienstverleningsdocument Collectief pensioen.

**Vermogensopbouw/deelnemingen/financiële instrumenten**

Geen bandbreedte weergave mogelijk, afhankelijk van externe en gewenste dienstverlening. Opgave van bandbreedte geschiedt na kenbaar maken wensen.

Hieronder treft u een weergave van onze uurtarieven aan;

- |                              |         |  |
|------------------------------|---------|--|
| • Junior adviseur            | € 80,-  | per uur exclusief BTW/inclusief BTW € 95,20  |
| • Medior adviseur            | € 110,- | per uur exclusief BTW/inclusief BTW € 130,90 |
| • Senior adviseur            | € 150,- | per uur exclusief BTW/inclusief BTW € 178,50 |
| • Secretariële ondersteuning | € 70,-  | per uur exclusief BTW/inclusief BTW € 83,30  |

---

**Van Duin Assurantiën Dienstverleningsdocument Complexe/Impactvolle producten**

**Let op: extra informatie BTW**

Alle tarieven zijn vrijgesteld van 19% BTW tenzij de transactie (lees bemiddeling of te wel afname van het product) niet tot stand komt via onze bemiddeling ofwel de opdracht geen bemiddeling inhoudt maar uitsluitend een adviesrol heeft. In dat geval regelt de fiscale wet- en regelgeving, dat wij 19% BTW in rekening dienen te brengen.

**Let op!**

Voor alle genoemde diensten geldt dat de uiteindelijke kosten van dienstverlening afhankelijk zijn van uw wensen en doelstellingen, alvorens de dienstverlening aan te vangen ontvangt u vooraf een opgave van de advieskosten.

**Opdrachtbevestiging**

Indien u ons opdracht geeft een advies voor u uit te werken, stellen wij hiervoor een opdrachtbevestiging op. De dienstverlening vangt aan na het ondertekenen van deze opdrachtbevestiging. Wij hanteren een betalingstermijn van 14 dagen of uiterlijk op de ingangsdatum contract. Bij sommige opdrachten vragen wij een voorschot op de nog te maken kosten.

**Provisietransparantie**

Als uiteindelijk het advies aan de hand van uw wensen en persoonlijke omstandigheden is vervaardigd wordt ook het (de) daarbij behorende provisiebedrag(en) inzichtelijk gemaakt. Derhalve hebt u altijd voor het afnemen van een financieel product volledig inzage in de door ons te ontvangen geldstromen. Deze transparantie reikt zover het wettelijke kader dat vereist.

**Toekomstige onderhoudsgesprekken**

De toekomstige gesprekken om het advies actueel te houden aan uw persoonlijke omstandigheden, doorgaans eenmaal per drie jaar, worden geacht te zijn vervat in het tarief nazorg. Adviestrajecten voortvloeiende uit deze gesprekken anders dan eenvoudige mutaties of administratieve verwerkingen zullen conform tariefstabel in rekening worden gebracht.

**Aansprakelijkheid**

De aansprakelijkheid van Van Duin Assurantiën, evenals voor haar medewerkers en voor personen voor wie zij aansprakelijk is, voor schade, daaronder begrepen (vermogens)gevolgschade die aan haar toerekenbaar is, is in alle gevallen beperkt tot ten hoogste het verzekerde bedrag van haar beroepsaansprakelijkheidsverzekering. De minimale hoogte van het verzekerde bedrag is wettelijk vastgelegd.

**Onze bereikbaarheid**

Wij vinden het belangrijk goed bereikbaar te zijn voor onze relaties. Daarom maken wij in al onze correspondentie op een heldere manier bekend waar en hoe wij bereikbaar zijn. U kunt op de aangegeven manier contact met ons opnemen.

**Bezoekadres**

Robijnstraat 50-a  
1812 RB Alkmaar

**Correspondentieadres**

Postbus 1078  
1810 KB Alkmaar

Telefoon 072-5408925  
Telefax 072-5408927  
E-mail [info@vanduinaassurantien.nl](mailto:info@vanduinaassurantien.nl)  
Website [www.vanduinaassurantien.nl](http://www.vanduinaassurantien.nl)

---

**Van Duin Assurantiën Dienstverleningsdocument Complexe/Impactvolle producten**

**Ontvangstbevestiging Dienstverleningsdocument**

Naam en datum \_\_\_\_\_

**Handtekening(en) voor ontvangst**