

Dienstverleningsdocument

Informatiewijzer Diensten en Beloning

Inleiding

In ons dienstverleningsdocument proberen wij u een zo goed mogelijk inzicht te geven waar onze dienstverlening in zijn algemeenheid uit bestaat en welke beloningsvormen wij hiervoor in het algemeen hanteren. Daarnaast proberen wij u in dit informatiedocument een indicatie te geven van de hoogte van onze beloning en wel naar soort financieel product of dienst. Dit doen wij door een ondergrens en bovengrens hiervoor aan te geven. Het gaat hier om onze werkwijze in zijn algemeenheid en kan uiteraard op uw verzoek aan uw specifieke wensen worden aangepast.

Wij vinden het belangrijk, dat u van deze informatie kennis kunt nemen, voordat wij onze werkzaamheden voor u starten. Deze informatie reiken wij uit bij ons eerste gesprek, dan wel we sturen of mailen het vooraf. U kunt deze informatie ook vinden op onze website www.je-assurantien.nl

Bedrijfsgegevens

JE Assurantien & Hypotheken

Skutsje 9
8401 MK Gorredijk

Postbus 115
8400 AC Gorredijk

Telefoon : 0513-463412
Fax : 0513-461508
Internetadres : www.je-assurantien.nl
Emailadres : info@je-assurantien.nl

Bereikbaarheid : maandag t/m vrijdag : 9.00 uur tot 21.00 uur

Lidmaatschappen en registraties

- AFM : JE Assurantien & Hypotheken is geregistreerd onder nummer 12008720 door de Autoriteit Financiële Markten
- KVK: JE Assurantien & Hypotheken is geregistreerd in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 01105687
- Kifid : JE Assurantien & Hypotheken is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening onder aansluitnummer 300.005463
- BAVAM : JE assurantien & Hypotheken heeft haar aansprakelijkheid verzekerd bij BAVAM onder polisnummer BAV12777
- SEH : JE Assurantien & Hypotheken voldoet voor de advisering in hypotheken aan de door de Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs vastgestelde eisen met betrekking tot kennis, ervaring en integriteit

Kenmerken van ons kantoor

1. Vergunning

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12008720 volgende producten of diensten:

- Bemiddelen in hypothecair krediet
- Bemiddelen in consumptief krediet
- Bemiddelen in levensverzekeringen
- Bemiddelen in schadeverzekeringen
- Bemiddelen in spaarrekeningen

Hiernaast hebben wij de vergunning om u te adviseren in de keuze van beleggingsfondsen binnen bankproducten.

In onze advisering betrekken wij in voorkomende situaties ook de mogelijkheid van Spaarrekening Eigen Woning, Beleggingsrecht Eigen Woning, Lijfrentespaarrekening, Lijfrentebeleggingsrecht

2. Algemene Voorwaarden

Onze Algemene Voorwaarden zijn van toepassing op al onze dienstverlening en werkzaamheden. In onze Algemene Voorwaarden is een beperking van onze aansprakelijkheid opgenomen

3. Onafhankelijk adviseren

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken, verzekeraar of andere financiële instelling

4. Zelfstandigheid van de onderneming

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal

5. Met wie doen we zaken

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hiermee werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Op uw verzoek informeren wij u graag welke verzekeringsmaatschappijen en banken wij voor u hebben geselecteerd.

Onze werkwijze

Belangrijkste doel van ons adviestraject is, dat wij u op basis van de door ons gemaakte financiële inventarisatie passend kunnen adviseren. Wij proberen u zodanig te informeren, dat u een gefundeerde keuze kunt maken voor een financieel product, die bij u en uw toekomst past. Het kan tenslotte om langlopende verplichtingen gaan en soms kan er een, in meer of mindere mate, groot aandeel van uw besteedbaar inkomen mee gemoeid zijn. Alleszins reden om het adviestraject zo zorgvuldig mogelijk in te richten.

1. Bevestiging van U opdracht

Wij vinden het erg belangrijk vast te leggen voor welke persoonlijke financiële doelstelling u ons kantoor opdracht hebt gegeven een advies uit te brengen. Wij zullen vervolgens van onze kant bevestigen welke honorering voor onze dienstverlening met u is afgesproken.

Dit zullen wij doen in de vorm van een schriftelijke opdrachtbevestiging, die aan u ter ondertekening wordt voorgelegd. Hierin worden tevens onze Algemene Voorwaarden van

toepassing verklaard op al onze dienstverlening en werkzaamheden. In onze Algemene Voorwaarden is een beperking van onze aansprakelijkheid opgenomen

2. Ons adviestraject

In zijn algemeenheid bestaat ons adviestraject uit de volgende onderdelen:

1. Wij maken eerst een uitgebreide inventarisatie van uw persoonlijke -en financiële gegevens oftewel uw financiële klantprofiel. Hierin komen uw wensen en persoonlijke financiële doelstellingen uitgebreid aan de orde en nog belangrijker de prioriteiten, die u hierin stelt. Wat u het belangrijkste vindt, moet ook het zwaarste wegen en dat geldt ook voor de inrichting van ons advies .
2. Vervolgens zullen wij de gegevens uw financieel klantprofiel analyseren en op basis van onze conclusies mogelijke scenario's aan u voorleggen. Wij zullen deze scenario's uitvoerig met u doornemen en aangeven op welke verschillende manieren deze aansluiten op uw wensen en financiële situatie.
3. Na de inventarisatie en de bespreking van de verschillende scenario's zullen wij ons advies opstellen. In ons adviesrapport vindt u terug welk financieel product van welke aanbieder tegen welk prijs en voorwaarden wij u adviseren. Daarnaast vindt u ook onze argumenten, waarom wij juist dit een passend advies vinden om uw doelstelling te bereiken op basis van de door u gestelde prioriteiten.
4. Wanneer u uw keuze hebt gemaakt, kunnen wij vervolgens de contacten met de financiële instelling op ons nemen om ervoor te zorgen, dat ons advies correct wordt uitgevoerd. Ook nadat alles is geregeld, kunt u bij ons met uw vragen terecht. Hebt u specifieke wensen, laat het ons dan weten.

Beloning

Er zijn verschillende vormen op grond waarvan de werkzaamheden, die wij voor u verrichten, kunnen worden gehonoreerd. Dit verschilt per financieel product . Daarnaast varieert ook nog eens de hoeveelheid tijd, die we nodig hebben voor het adviestraject, per financieel product. Bij de beloning in de vorm van provisie is de keuze voor de aanbieder , waar dit financieel product wordt gesloten, eveneens bepalend voor de hoogte van deze beloning. Al met al niet eenvoudig, toch willen we proberen u een overzicht te geven van de beloningsstructuur, zoals wij deze hanteren.

U zult wellicht begrijpen, dat dit overzicht niet meer kan zijn dan slechts een indicatie. De exacte beloning wordt in sterke mate bepaald door de complexiteit en inrichting van uw persoonlijke financiële situatie, het financieel product waarvoor u kiest en de werkzaamheden, die wij voor u verrichten. Op dit moment zijn deze aspecten echter nog niet bekend . Overbodig te zeggen, dat wij u op het moment, dat u een definitieve keuze hebt gemaakt voor een bepaald financieel product, u exact zullen informeren over onze honorering, wanneer u dit financieel product via onze bemiddeling aankoopt.

Mocht u het door ons geadviseerde financieel product niet via onze bemiddeling aankopen, dan zullen wij de ,voor u gemaakte adviesuren, bij u tegen het hieronder genoemde uurtarief in rekening brengen. Dit wordt uiteraard voor de start van ons adviestraject met u besproken

DIENTSTVERLENIGSDOCUMENT JEA&H

Beloningsvormen: die wij hanteren :

- 1 Uurtarief : ons uurtarief is € 100,00 exclusief Btw en onze honorering is gebaseerd op de declaratie van de uren tegen een vastgesteld uurtarief, waarbij u van te voren een indicatie krijgt van de minimale en maximale tijdsbesteding - u ontvangt voor het aantal gewerkte uren een factuur - dit heeft meestal een gunstig effect op de prijsstelling (premie/rente) van het product dat u aankoopt
- 2 Vastgesteld bedrag : onze honorering is gebaseerd op een vast bedrag, die per financiële product of dienst door ons is vastgesteld - u ontvangt voor dit bedrag een factuur - dit heeft meestal een gunstig effect op de prijsstelling (premie/rente) van het product dat u aankoopt
- 3 Provisie: hierbij ontvangen wij van de financiële instelling, met wie u een overeenkomst aan gaat, een provisiebedrag - dit bedrag is verrekend in de premie of kosten , die de financiële instelling u in rekening brengt - u ontvangt in deze situatie geen factuur van ons kantoor.

Welke beloningsvorm voor welk product

U bent vrij te kiezen voor de bovengenoemde beloningsvormen met uitzondering van :

- tweede hypotheek: beloning op basis van uurtarief of vastgesteld bedrag
- bankspaar-of beleggingsproduct : beloning op basis van uurtarief of vastgesteld bedrag

Beloningstabel : indicatie honorering

Hieronder vindt u een tweetal tabellen, waarin wij, aan de hand van een aantal voorbeelden van onze dienstverlening, u een indicatie geven als het gaat om de honorering van onze werkzaamheden. Omdat wij op dit moment uw persoonlijke financiële situatie - en doelstelling nog niet kennen en ook nog niet weten voor welk financieel product u mogelijk gaat kiezen, kan deze informatie niet meer dan een indicatie zijn. Het is mogelijk, dat de werkelijk voor u ter verrichten werkzaamheden en daarmee onze honorering afwijken van de opgave, zoals deze in de beloningstabel zijn gedaan. Zodra wij weten voor welk financieel product u mogelijk gaat kiezen, zullen wij u uiteraard een exacte opgave doen van onze honorering.

De beloningstabel bestaat uit twee onderdelen:

Tabel A. :indicatie honorering op basis van de beloningsvormen "Uurtarief en Vast Bedrag"

Tabel B.: indicatie honorering op basis van de beloningsvorm Provisie

Een merendeel deel van de provisie, die wij als financieel dienstverlener ontvangen van de financiële instelling wordt niet meteen betaald, maar wordt door de aanbieder over een langere periode verspreid , de zogenaamde doorlopende provisie. De doorlopende provisie is ongeveer 50% van het totale provisiebedrag. Eerst na afloop van de gehele periode hebben wij het totale bedrag ontvangen. Wordt de lening of polis eerder beëindigd, stopt ook de provisiebetalings.

DIENSTVERLENIGSDOCUMENT JEA&H

Tabel A.: indicatie honorering op basis van de beloningsvormen "Uurtarief en Vast Bedrag"

Berekening: uurtarief € 120,- incl. Btw - o.g.v. indicatie gemiddeld aantal gedeclareerde uren

Geld Lenen : _____

Product	Onze dienstverlening	Analyse aanbieders	Indicatie van aantal uren	Declaratie o.g.v. uurtarief	Vast bedrag als honorering
Eerste Hypotheek	advies	2	10	€1200,-	€ 1250,-
	bemiddeling	tot	tot	tot	tot
	nazorg	5	15	€1800	€ 2000,-
	advies	2	10	€ 1200,-	€ 1200,-
Tweede Hypotheek	bemiddeling	tot	tot	tot	tot
	nazorg	5	15	€ 1800,-	€2000,-

Opbouw (doel) vermogen : _____

Product	dienstverlening	Analyse aanbieders	Indicatie van aantal uren	Declaratie o.g.v. uurtarief	Vast bedrag als honorering
Hypotheekpolis Sparen/beleggen	advies	2	15	€ 1800	€ 1800
	bemiddeling	tot	tot	tot	tot
	nazorg	5	30	€ 3600	€ 3500,-
	advies	2	15	€ 1800	€ 1800
Levensverzekering om te sparen	bemiddeling	tot	tot	tot	tot
	nazorg	5	20	€ 2400	€ 3000,-
	advies	2	15	€ 1800,-	€ 1800,-
Levensverzekering voor de oude dag	bemiddeling	tot	tot	tot	tot
	nazorg	5	25	€ 3000,-	€ 3500,-

Andere werkzaamheden _____

Product	Onze dienstverlening	Indicatie van aantal uren	Declaratie op basis van uurtarief	Vast bedrag als honorering
Financieel planningsrapport		7	€ 840,-	€ 850,-
	advies	tot 10	tot € 1200,-	tot € 1250,-

DIENSTVERLENIGSDOCUMENT JEA&H

Tabel B. : indicatie honorering op basis van de beloningsvorm Provisie (*)

Basis berekening : Hypothecaire Lening	: € 150.000,- tot € 400.000,--
Tweede hypothecaire lening	: € 20.000,- tot € 100.000,--
Consumptief Krediet	: €4500- tot € 50.000,--
Levensverzekering - maandpremie	: €50,- tot €350,--
Levensverzekering - duur	: 15 jaar tot 30 jaar

Geldlenen :

Product	Onze dienst-verlening	Analyse aantal aanbieders	Indicatie aantal uren	Provisie als % van de leensom	Indicatie provisie In euro's *
Eerste Hypotheek	advies	2	10	1%	€ 1500,-
	bemiddeling	tot	tot		tot
	nazorg	5	15		€ 4000,-
Consumptief Krediet	advies	5	6	0,05% p/m	€ 2,50 p/m
	bemiddeling	tot	tot		tot
	nazorg	15	10		€ 25,- p/m

Opbouw (doel) vermogen :

Product	dienst-verlening	Analyse aanbieders	Indicatie aantal uren	Provisie als % van premie x duur	Indicatie provisie In euro's *
Hypotheekpolis Sparen/beleggen	advies	2	15	4%	€ 360,-
	bemiddeling	tot	tot	tot	tot
	nazorg	5	30	6%	€ 6300,-
Levensverzekering om te sparen	advies	2	15	4%	€ 360,-
	bemiddeling	tot	tot	tot	tot
	nazorg	5	20	6%	€ 6300,-
Levensverzekering voor de oude dag	advies	2	15	4%	€ 360,-
	bemiddeling	tot	tot	tot	tot
	nazorg	5	25	6%	€ 6300,-

* Deze provisie wordt niet in eenmaal ontvangen.

De helft wordt eerst in zijn geheel na afloop van de contractstermijn ontvangen - stopt de lening of polis tussentijds dan stopt ook dit deel van de provisie

Wij hopen dat u met behulp van deze informatie inzicht hebt gekregen wat onze financiële dienstverlening inhoudt en de beloning, die wij daaraan hebben gekoppeld. Inzicht op grond waarvan u uw keuzes gefundeerd kunt maken. Indien u dat wenst kunnen wij u ook hierin adviseren.

Klachten

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Indien u echter niet tevreden bent, vragen wij u dit ons direct te laten weten. Wij zullen ons uiterste best doen om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen. Bent u van mening, dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u zich binnen een termijn van drie maanden, wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID) :

Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Tel. 0900 - 3552248

www.kifid.nl

Wij zijn op basis van de Wet op het financieel toezicht verplicht aan te tonen, dat wij u dit informatiedocument hebben verstrekt en vragen u daarom dit document voor "ontvangst" te ondertekenen:

[plaats , datum] : [naam] :