



Postbus 143  
3645 ZL Vinkeveen

Telefoon/fax 0297-775252  
Mobiel 06-53935389

Website www.fdvev.nl  
E-Mail vanschaik@fdvev.nl

ING-bank 65.34.63.030  
KvK 30246331  
AFM 12018339

## Dienstverleningsdocument (dvd)

Ons kantoor hecht veel waarde aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening.

Conform de Wet op het Financieel Toezicht bieden wij u voorafgaand aan het sluiten/kopen van een financieel product, naast informatie over het product, ook een beschrijving van onze dienstverlening en de daarbij behorende kosten.

### 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 wij juridisch bindende afspraken met u maken omtrent onze dienstverlening en/of onze beloning, leggen wij dit via een aparte overeenkomst met u schriftelijk vast.

### Toezichthouder AFM (Autoriteit Financiële Markten)

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 12018339. Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op [www.afm.nl](http://www.afm.nl).

### Onze dienstverlening

Wij zijn adviseurs en bemiddelaars op het gebied van verzekeringen, hypotheek, bankspaarproducten, pensioenen, consumptieve leningen en spaar- en betaalrekeningen.

Wij adviseren en bemiddelen, dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft en dat wij u kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Vervolgens kunnen wij ook voor u bemiddelen bij een financiële aanbieder. Dit houdt in dat wij u begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten.

Wij nemen contact op met de aanbieders van financiële producten en vragen een offerte op. U kunt dan via onze bemiddeling dit financiële product kopen.

Wij bemiddelen en adviseren zowel in eenvoudige als meer ingewikkelde producten (complexe producten). Eenvoudige producten zijn bv. de inboedel- en opstalverzekering. Indien u ons om advies vraagt over een complex product (zoals levensverzekeringen, hypothecaire kredieten en beleggersrekeningen), dan gaan wij eerst uw klantprofiel opstellen. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat wij u vragen gaan stellen over uw (toekomstige) financiële positie. Daarnaast brengen wij uw kennis, ervaring en uw doelstellingen op financieel gebied in kaart en stellen uw risicobereidheid vast. Op basis van dit klantprofiel geven wij u dan een passend advies over de financiële producten die u naar onze mening nodig heeft en die op de markt door financiële instellingen (verzekeraars of banken) worden aangeboden. Heeft u een keuze gemaakt dan kunnen wij contact leggen met de desbetreffende aanbieder(s) en de overeenkomst(en) tot stand brengen. Tijdens de looptijd van de financiële overeenkomst(en) houden wij u op de hoogte van wezenlijke wijzigingen in de door u afgesloten producten.

## **Onze relaties met aanbieders**

Ons kantoor doet zaken met verschillende aanbieders (verzekeraars of banken) van financiële producten.

### **Wij behoren geheel tot de groep van:**

Ongebonden en onpartijdige bemiddelaars, wat betekent dat wij in vrijheid (m.a.w. zonder contractuele verplichting) de producten van een groot aantal banken en of verzekeraars kunnen adviseren. Wij geven op uw verzoek graag aan met welke banken en verzekeraars wij samenwerken.

## **Informatie over onze beloning**

U betaald voor onze dienstverlening via de premie (provisie), via een declaratie (fee), abonnement of een combinatie hiervan.

### **Beloning op basis van provisie**

Onze beloning is een onderdeel van de premie die u betaalt. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht informeren wij u hierover vooraf.

### **Beloning op basis van declaratie (fee)**

In plaats van provisie, spreken wij met u een tarief af voor onze dienstverlening op basis van declaratie. Dit kan op basis van het aantal uren of via een standaard tarief zijn. Daarnaast betaalt u voor het product een premie, rente of inleg.

Voordat wij aan een opdracht beginnen, geven wij u een indicatie van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn en stellen u hiervan op de hoogte. Op het moment dat er meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.

### **Beloning op basis van declaratie en provisie**

Wij kunnen er ook voor kiezen dat onze beloning bestaat uit een combinatie van provisie en declaratie.

### **Aanvullende beloningsinformatie**

De wetgever verplicht ons de beloning die wij ontvangen voor financiële producten waarmee u vermogen opbouwt, risico's afdekt, of voor hypotheek, aan u te melden.

Via dit dienstverleningsdocument informeren wij u over de bandbreedte waarbinnen de minimale en maximale hoogte van de beloning valt.

De daadwerkelijke hoogte van de beloning is afhankelijk van het financiële product dat u afsluit het aantal daarvan en/of het aantal uren/diensten die wij hebben verleend. Wij informeren u uiterlijk voor het afsluiten van het financiële product, schriftelijk over het exacte nominale bedrag van deze beloning. Indien dit bedrag niet valt binnen de door ons opgegeven bandbreedte, dan zullen wij u hier tijdig op wijzen en de afwijking toelichten.

## **Klachtenprocedure**

Wij doen onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht hebben over onze dienstverlening dan verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Alle klachten worden behandeld volgens een interne klachtenprocedure. Wilt u nadere





Postbus 143  
3645 ZL Vinkeveen

Telefoon/fax 0297-775252  
Mobiel 06-53935389

Website [www.fddev.nl](http://www.fddev.nl)  
E-Mail [vanschaik@fddev.nl](mailto:vanschaik@fddev.nl)

informatie over deze klachtenprocedure dan kunt u deze bij ons 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](mailto:info@kifid.nl) – [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

ING-bank 65.34.63.030  
KvK 30246331  
AFM 12018339

Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.013255.

Ons 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 onze advisering en bemiddeling over financiële producten zullen wij gegevens van u als cliënt opslaan. Deze gegevens zullen conform de Wet bescherming persoonsgegevens worden behandeld.

### **Bandbreedtes van de tarieven**

Onze dienstverlening bestaat uit advies en bemiddeling. Met behulp van dit document geven wij u inzicht in de kosten van onze dienstverlening met betrekking tot vermogensopbouwende producten en hypotheek. Ons kantoor werkt met de volgende tarieven, waarmee u de kosten van onze dienstverlening betaalt: - Uurtarief – Standaardtarief – Product gerelateerd tarief - abonnementen

#### **Uurtarief (Fee)**

Ons uurtarief is € 100,- excl. BTW, waarvan het eerste half uur (hieronder valt de kennismaking en de uitleg van onze dienstverlening), gratis is.

Voorafgaand aan het adviestraject spreken wij met u het aantal uren af dat wij denken nodig te hebben voor onze dienstverlening. Dit kan afwijken.

#### **Standaardtarief**

U betaalt voor onze dienstverlening vaste bedragen voor het inventariseren, adviseren en bemiddelen.

Wijzigingen m.b.t. het afgesloten product worden op basis van uurtarief doorberekend aan de opdrachtgever/cliënt, tenzij anders is overeengekomen door beide partijen. Dit moet schriftelijk zijn vastgelegd en zijn ondertekend.

#### **Productgerelateerde tarief (provisie)**

U betaalt ons kantoor een vergoeding voor het advies, via de premie (bij een verzekering) of via de maandlasten (bij een hypotheek of krediet). Ons kantoor ontvangt van de bank of verzekeraar een deel van de premie als productgerelateerde tarief. Zodra duidelijk is welk product u via ons kantoor gaat afsluiten, dus voordat u de offerte ondertekent, kunnen en zullen wij u het exacte, nominale bedrag aan vergoeding die wij voor het advies en de bemiddeling ontvangen aan u bekend maken. Om u nu al een inzicht te geven in de kosten die u mogelijk gaat maken voor onze dienstverlening, treft u hierna een overzicht aan van wat wij minimaal en maximaal per productsoort aan beloning ontvangen.

Onze uiteindelijke, exacte vergoeding is afhankelijk van het type product, het premiebedrag of koopsom en de looptijd van het product. Indien dit bedrag niet valt binnen de door ons opgegeven bandbreedte, dan zullen wij u hier tijdig op wijzen en de afwijking toelichten.

Wij ontvangen bij het afsluiten van het financiële product 50% van de genoemde bedragen ineens. De resterende 50% ontvangen wij gedurende de looptijd van de overeenkomst of gedurende de eerste 10 jaar van de looptijd van de overeenkomst.

#### **Terugboekingsrisico**

Indien de overeenkomst tijdens de looptijd wordt beëindigd, moeten wij een evenredig deel van de ontvangen provisie terugbetalen aan de bank en/of verzekeraar. In de meeste gevallen vervalt dit als de overeenkomst al langer dan 10 jaar loopt.

Mocht de opdrachtgever/cliënt overeengekomen zijn met de opdrachtnemer om op basis van uurtarief of standaardtarief zijn dienstverlening te betalen en de ontvangen provisie is verrekend met de opdrachtgever/cliënt, dan is het terugboekingsrisico van de provisie voor de opdrachtgever/cliënt.

Terugbetaling van dit bedrag is niet in alle gevallen verplicht bv. bij overlijden verzekeringnemer of in geval van verkoop van de woning waarop de geldlening betrekking heeft (dit geldt niet voor de aan de lening gekoppelde verzekering).

**Complexe producten** (hypotheeken, levensverzekeringen, arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, uitvaartverzekeringen, complexe bancaire producten):

Vanaf 1 januari 2013 mag er geen betalingsverkeer meer plaats vinden voor complexe producten tussen bank/verzekeraar en de Financieel Dienstverlener.

De vergoeding voor de geleverde dienstverlening zal dan rechtstreeks tussen de cliënt en de Financieel Dienstverlener verrekend moeten worden.

Financiële Dienstverlening Vecht en Venen heeft ervoor gekozen dat de vergoeding in de vorm van een uurtarief en/of vaste fee in combinatie met een abonnement in rekening gebracht zal worden. Het uurtarief of de vaste fee zal in maximaal 3 termijnen betaald kunnen worden (of anders afgesproken en vast gelegd in een overeenkomst), de nazorg is verwerkt in het abonnement. U kunt te maken krijgen met 3 abonnementen: hypotheeken, Lijfrente/Arbidsongeschiktheid en overig leven en bancaire.

Daarnaast heeft u bij elk abonnement weer 3 keuzes Brons, Zilver en Goud. Deze geven de werkzaamheden weer die voor elk abonnement gedaan zal worden.

In het abonnement nazorg kunt u alle 3 de keuzes nalezen en voor uzelf bepalen welk abonnement het beste aansluit bij u wensen en doelstellingen.

De maandelijkse kosten voor abonnement Brons € 2,50 p/m, Zilver € 7,50 p/m en Goud € 10,00 p/m. Eventuele belastingen zijn al in dit tarief verwerkt.

Financiële Dienstverlening Vecht en Venen behoudt zich het recht voor om de kosten van het abonnement jaarlijks per 1 april te indexeren.

#### **Abonnementen Schadeverzekeringen:**

Dit abonnement loopt naast u premie voor de schadeverzekeringen.

In de premie van de schadeverzekeringen is ook een gedeelte provisie verwerkt (zie ook Productgerelateerde tarief).

Bij elk abonnement heeft u 3 keuzes: Basis, Uitgebreid en Extra Uitgebreid.

Deze geven de werkzaamheden weer die voor elk abonnement gedaan zal worden.





Postbus 143  
3645 ZL Vinkeveen

Telefoon/fax 0297-775252  
Mobiel 06-53935389

Website www.fddev.nl  
E-Mail vanschaik@fddev.nl

In het **Abonnement Financieel Advies en Bemiddeling Particuliere Schadeverzekering** kunt u alle 3 de keuzes nalezen en voor uzelf bepalen welk abonnement het beste aansluit bij u wensen en doelstellingen.

De maandelijkse kosten voor abonnement Basis € 5,00 p/m, Uitgebreid € 15,00 p/m en Extra Uitgebreid € 22,50 p/m. De assurantiebelasting is al in dit tarief verwerkt.

ING-bank 65.34.63.030  
KvK 30246331  
AFM 12018339

Financiële Dienstverlening Vecht en Venen behoudt zich het recht voor om de kosten van het abonnement jaarlijks per 1 april te indexeren. Er wordt een korting gegeven op de provisie bij de schadeverzekeringen die kan oplopen tot maximaal 100%.

#### **Abonnement nazorg Financieel Advies en Bemiddeling hypotheek, vermogen en risico**

Als u op basis van een door ons gegeven advies en via ons kantoor een Hypotheek, Levensverzekering, vermogensopbouwproduct, een AOV of betalingsbeschermer heeft afgesloten. Wordt er voor de nazorg van deze producten een abonnement afgesloten die u per maand kan betalen.

Deze hypotheek, levensverzekering, vermogensopbouw, AOV of betalingsbeschermer hebben een looptijd van meerdere jaren. U heeft ons dan gevraagd om gedurende de looptijd, ook te adviseren of vragen en/of wensen die bij u ontstaan met betrekking tot deze producten te beantwoorden. De diensten die wij gedurende het bestaan van de overeenkomst kunnen verlenen hebben betrekking op: het onderhoud van de hypotheek, vermogensopbouwproducten, levensverzekeringen, AOV en betalingsbeschermers die zijn afgesloten.

Daartoe zijn wij uiteraard graag bereid en in een brief leggen wij de afspraken die wij met u hebben gemaakt over onze dienstverlening vast.

Voor de goede orde wijzen wij erop dat deze afspraken alleen betrekking hebben op de diensten die wij aan u verlenen.

De maandelijkse kosten voor dit abonnement zijn voor het pakket Brons € 5,00 p/m, Zilver € 7,50 p/m en Goud € 10,00 p/m. U bent hierover geen BTW of andere belastingen verschuldigd.

Financiële Dienstverlening Vecht en Venen behoudt zich het recht voor om de kosten van het abonnement jaarlijks per 1 april te indexeren.

#### **Inschatting aantal uren dienstverlening**

Product	Aantal uren dienstverlening	
	Minimum	Maximum
Inventariseren hypotheek	5	10
Totaal hypotheekadvies	20	35
Bedrijfshypotheek	25	50
Levensverzekeringen	8	15
Schadeverzekeringen	2	aantal verzekeringen bepalend
Bedrijfsverzekeringen	3	aantal verzekeringen bepalend

**Vergoeding aan ons kantoor bij een maandelijkse premiebetaling, maandlasten of koopsom**

<b>Dienst/Product</b>	<b>Kosten van onze dienstverlening</b>	
	<b>Minimum</b>	<b>Maximum</b>
Schadeverzekeringen	0%	27,5% van de premie
Bedrijfsverzekeringen	0%	25% van de premie

**Vergoeding aan ons kantoor bij een vooraf besproken vast tarief (Fee)**

Het te verwachte aantal uren werkzaamheden wordt na het oriëntatie gesprek ingeschat en aan u doorgegeven, samen met tarief wat daar tegenover staat.

<b>Dienst</b>	<b>Voorbeeldtarieven</b>
Inventariseren hypotheek	€ 1000,- excl. BTW, maximaal, aantal uren is bepalend
Totale hypotheekadvies	€ 3500,- maximaal, aantal uren is bepalend
Bedrijfshypotheek/zelfstandige	€ 5000,- maximaal, aantal uren is bepalend
Financieel Plan	€ 1250,- excl. BTW
Vermogensopbouw	€ 1250,- maximaal, aantal uren en aantal producten is bepalend
Risico producten	€ 600,- maximaal, aantal uren en aantal producten is bepalend

Eventuele reistijd en reiskosten zijn niet opgenomen in het aantal uren dienstverlening en in de aangegeven vergoedingen hiervoor. Dit wordt **NIET** extra aan u berekend als u op Fee - of provisie basis betaalt.