

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT
DÉ VERZEKERINGSWINKEL

(MAART 2019)

Dienstverleningsdocument

Onze gegevens:

Dé Verzekeringwinkel, Oudegracht 245, 1811 CG Alkmaar

Telefoon : (072) 511 2000
E-mail : info@deverzekeringwinkel.nl
Website : www.deverzekeringwinkel.nl
KvK nr. : 37092861 te Alkmaar

Ons kantoor **hecht veel waarde** aan een goede en **onafhankelijke** voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Wij zijn als financieel adviseur allemaal gediplomeerde adviseurs en volgen jaarlijks alle **verplichte** Permanente Educatie (PE) trainingen voor het behoud van de behaalde vakdiploma's en eisen van aantoonbare vakbekwaamheid.

U bent hierdoor verzekerd van een **vakkundig advies** op diverse vakgebieden. Door onze jarenlange ervaring zijn wij uitstekend in staat onze kennis op een heldere en begrijpelijke wijze aan u over te brengen.

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

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

De AFM houdt krachtens de wet toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financiële adviseurs. De AFM heeft ons kantoor een **vergunning** gegeven **voor** de volgende vakgebieden:

Schadeverzekeringen
Levensverzekeringen
Hypothecair krediet
Consumptief krediet
Spaarrekeningen
Pensioenbeheer

Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder **nummer 12006159**.
Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op www.afm.nl

Onze dienstverlening

Wij zijn zowel adviseurs als bemiddelaars op het gebied van verzekeringen, hypotheek, bankspaarproducten, pensioenen en andere financiële diensten. Dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft of mee te maken kunt krijgen. Vervolgens kunnen wij u adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden.

Aansluitend 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 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 bijvoorbeeld de inboedel- en opstalverzekering. Indien u ons om advies vraagt over een complex product (zoals levensverzekeringen, hypothecaire kredieten, beleggingsrekeningen en arbeidsongeschiktheidverzekeringen), dan gaan wij eerst uw klantprofiel opstellen. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat wij u vragen gaan stellen over uw huidige en 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 het samengestelde klantprofiel geven wij u 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 financiële 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 relatie met de financiële aanbieders

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

Wij behoren 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 verzekeraars kunnen adviseren. Wij baseren ons advies uiteindelijk dus op een door ons uitgevoerde analyse van een toereikend aantal op de markt verkrijgbare, vergelijkbare financiële producten.

Op uw verzoek geven wij graag aan met welke banken en verzekeraars wij samenwerken.

Informatie over onze beloning

Wij bemiddelen en adviseren op het gebied van verzekeringen en financiële producten. Onze inkomsten kunnen bestaan uit een vergoeding welke wij van de financiële instellingen ontvangen waar u via onze begeleiding een financieel product of verzekering aangaat. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'provisie'. De financiële instelling zal deze kosten verwerken in de prijs van het financiële product.

Het is ook mogelijk dat u ons betaalt voor onze dienstverlening via een declaratie (fee) of een combinatie van beide beloningsmogelijkheden.

Wij streven naar een beloning op basis van declaratie voor complexe producten aangezien wij deze manier van belonen uitermate transparant vinden. Door het netto (dus zonder provisie voor de adviseur) aanbieden van financiële producten, zullen de premies lager uitvallen ten opzichte van de situatie dat de premies op basis van provisiebeloning worden berekend.

Beloningsmogelijkheden:

Beloning op basis van declaratie (fee)

Wij spreken met u een tarief (fee) af voor onze dienstverlening op basis van declaratie. Dit kan op basis van het aantal uren, daarnaast betaalt u voor het product zelf een premie, rente of inleg. U vindt onze tarieven in de bijlage.

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 meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen wij u tijdig op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.

Beloning op basis van provisie – indien declaratie niet mogelijk is

Onze beloning is 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 en provisie

Wij kunnen er ook gezamenlijk voor kiezen, zoals eerder aangegeven, dat onze beloning bestaat uit een combinatie van provisie en declaratie, al dan niet met onderlinge verrekening.

Aanvullende beloningsinformatie

De wetgever verplicht ons de beloning die wij ontvangen voor financiële producten waarmee u vermogen opbouwt, of voor hypotheek, aan u te melden. Via dit dienstverleningsdocument informeren wij u voor dergelijke producten over de bandbreedte waarbinnen de minimale en maximale hoogte van de beloning valt. In de bijlage vindt u een overzicht van deze bandbreedtes per productcategorie. Als wij diensten verlenen op basis van declaratie (fee) dan treft u in de bijlage ook onze uurtarieven aan.

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

Persoonsgegevens

Ten behoeve van onze advisering en bemiddeling over financiële producten zullen wij gegevens van u als klant opslaan. Deze gegevens zullen conform de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) worden behandeld volgens het Privacy Statement Model d.d. 25 mei 2018.

Klachtenprocedure

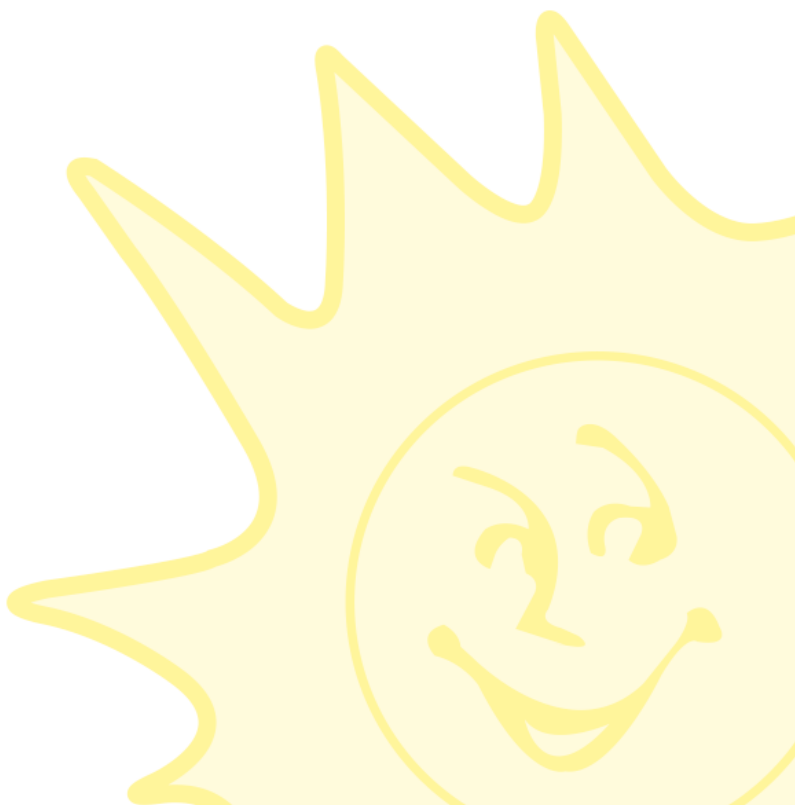
Wij doen onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht hebben over onze dienstverlening, dan verzoeken wij u de klacht schriftelijk kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. Ons streven is om uw klacht snel te kunnen oplossen.

Indien wij er samen niet uitkomen, kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

Beroepsaansprakelijkheid

Uiteraard doen wij ons uiterste best om u van het juiste advies te voorzien. Maar adviseren is en blijft mensenwerk. Er kan dus altijd iets anders lopen dan werd verwacht. Indien ons kantoor aansprakelijk wordt gesteld voor schade die voortvloeit uit onze dienstverlening, dan zijn de financiële gevolgen mogelijk gedekt door onze beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Deze verzekering betekent dus een extra waarborg voor de continuïteit van ons kantoor en biedt u de optimale garantie dat uw eventuele schade zo snel en volledig mogelijk wordt vergoed.

Dé Verzekeringwinkel heeft zich middels een beroepsaansprakelijkheidsverzekering verzekerd voor aansprakelijkheid die voortvloeit uit de beoefening van ons beroep. Deze polis hebben wij ondergebracht bij Schouten Insurance International B.V. met polisnummer 218432.



BIJLAGE

Onze kosten

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 hypotheeken.

Ons kantoor werkt met de volgende tarieven.

- Uurtarief – tevens uitgangspunt voor de standaardtarieven
- Standaardtarief
- Product gerelateerd tarief (provisie)

Indien de intentie bestaat om een financieel product via ons kantoor af te nemen, is over onze dienstverlening tegen een feebeloning **geen BTW** verschuldigd. In principe gaan wij uit van deze situatie. Als u vooraf expliciet aangeeft alleen een advies van ons te willen ontvangen zonder uiteindelijk productinvulling, dan is over onze dienstverlening wel BTW verschuldigd.

Indicatie Uurtarief (fee)

Onze uurtarieven zijn als volgt opgebouwd:

- Financieel adviseur	€ 120,00
- Hypotheek adviseur	€ 120,00
- Pensioen adviseur	€ 120,00
- Commerciële ondersteuning	€ 75,00

Voorafgaand aan het adviestraject geven wij u een indicatie van het aantal uren dat wij denken nodig te hebben voor onze dienstverlening. De daadwerkelijke kosten zijn pas achteraf op basis van de exacte uren bekend en kunnen dus lager of hoger zijn dan de inschatting.

Tarief

Schadeverzekeringen

Al onze schadeverzekeringen zijn inclusief provisie verrekening. Als de schadeverzekering hiervan afwijkt wordt dit vooraf gemeld.

Vermogensopbouw (sparen, oudedagsvoorzieningen, etc.)

Pensioen rapport	€ 395,00
Omzetting lijfrente	€ 375,00
Vermogens-/beleggingsrekening	€ 175,00

Voor zelfstandigen en ondernemers geldt een toeslag van € 275,- per dossier.

Overlijdensrisicoverzekeringen

Pensioen rapport	€ 395,00
Inventarisatie, analyse, advies en bemiddeling: ±5 uur	€ 300,00*

Uitvaartverzekering

Standaard aanvraag € 87,50

Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

Inventarisatie, analyse, advies en bemiddeling € 450,00*

Hypotheekdossier

Hypotheek:

Advies € 1.500,00

Bemiddeling € 1.000,00

Voor zelfstandigen en ondernemers geldt een **standaardtoeslag van € 550,00** per dossier.

Per dossier kan aanvullend een toeslag in rekening worden gebracht i.v.m. extra werkzaamheden (bijvoorbeeld bij o.a. een afwijkend onderpand, inlossen kredieten, BKR - problemen, etc.). Vanzelfsprekend melden wij dit tijdig.

* bij advies van meerdere producten tegelijk geldt een reductietarief

