

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

ASSURANTIEKANTOOR VAN BREE

Inleiding

U oriënteert zich op de mogelijkheden van een hypothecaire geldlening en/of een levensverzekering. Ons kantoor kan u hierbij ondersteuning verlenen. Onze dienstverlening kan bestaan uit enkel advies. Maar ook kunnen wij u ondersteunen in de contacten met de financiële instelling bij wie u de geldlening en/of levensverzekering aanvraagt.

In dit document informeren wij u over de wijze waarop wij in het algemeen onze werkzaamheden uitvoeren. Uiteraard kan deze werkwijze worden aangepast indien u specifieke wensen heeft.

Onze dienstverlening samengevat in vijf stappen

U heeft een grote keuze uit hypothecaire geldleningen en/of levensverzekeringen. Elke vorm heeft bepaalde voor- en nadelen. Voor u is het zeer belangrijk dat u die vorm kiest die nu maar ook in de toekomst past bij uw specifieke situatie. Het is belangrijk dat u beseft dat een aanzienlijk deel van uw besteedbaar inkomen zal worden besteed aan deze hypothecaire geldlening. Maar ook dat het hier gaat om een overeenkomst die soms voor tientallen jaren wordt aangegaan.

Onze taak is u te helpen die hypotheekvorm en/of levensverzekering te kiezen die goed aansluit bij uw individuele situatie. Om u daarin te kunnen adviseren, volgen wij standaard een procedure die bestaat uit vijf stappen:

Stap 1, inventariseren

Wij beginnen ons advies met uitgebreid uw persoonlijke situatie in kaart te brengen. Daarbij bespreken wij bijvoorbeeld uw wensen ten aanzien van de hypotheek of levensverzekering en uw financiële situatie. Maar ook gaan wij in dit gedeelte van het adviesgesprek na waar uw prioriteiten liggen indien bepaalde keuzen rondom deze geldlening moet worden gemaakt.

Stap 2, analyseren

Nadat wij ons een goed beeld hebben gevormd van uw wensen en situatie nu en in de toekomst gaan wij deze gegevens analyseren. Aan de hand van deze gegevens maken wij een eerste selectie van mogelijke vormen van hypothecaire geldleningen en/of levensverzekeringen die passen bij uw situatie. In deze fase lichten wij de verschillende mogelijkheden toe en geven aan wat naar ons oordeel de voor- en nadelen van de mogelijkheden zijn.

Stap 3, advies

Op basis van de inventarisatie en analyse komen wij uiteindelijk tot een concreet advies. In dit advies geven wij exact aan welke hypotheekvorm en/of levensverzekeringen, bij welke instelling en tegen welke condities naar ons oordeel goed past bij uw wensen en mogelijkheden.

Stap 4, bemiddeling

Indien u dat wenst kunnen wij namens u alle contacten met de financiële instelling verzorgen. Dit met het doel dat de door ons geadviseerde constructie op correcte wijze ook door de bank of verzekeringsmaatschappij wordt uitgevoerd.

Stap 5, nazorg

Nadat de hypothecaire geldlening en/of levensverzekering is afgesloten, blijven wij U ondersteunen. U kunt met al uw vragen over de hypotheek of levensverzekering bij ons terecht. Maar ook zullen wij periodiek controleren of de hypotheek of levensverzekering blijft passen bij uw situatie. Deze situatie kan immers in de loop der tijden anders worden dan wij thans kunnen voorzien.

Tijdbesteding

Om u goed te kunnen adviseren, moeten wij de nodige tijd investeren. De exacte hoeveelheid tijd hangt sterk af van uw persoonlijke situatie maar ook van de hypotheekvorm die u uiteindelijk kiest. Wij zijn onafhankelijk in onze keuze van aanbieders.

Daarnaast een indicatie overzicht van levensverzekeringen

De genoemde bedragen dienen als leidraad voor de werkzaamheden per hypotheek. Indien gewenst wordt er op basis van nacalculatie gerekend. Zodra de werkzaamheden voor ons kantoor buiten de normale bandbreedtes gaan vallen zullen wij u op voorhand wijzen op de hogere kosten als onderstaand.

Hypotheekvorm	Tijdbesteding	Minimale inkomsten	Maximale inkomsten
hypotheek	15 tot 20 uur	€2.000	€2.950
Annuïteiten en lineair			

Overzicht levensverzekeringen		Afsluitkosten	Doorloopkosten
risicoverzekeringen	2 - 8 uur	250	
Garantieverzekering Beleggingsverzekering	4 - 8 uur	250	
Aov woonlasten en aov individueel	2 - 10 uur	250 en 350	Per onderdeel Afgesproken tarief

**Nieuwe af te sluiten complexe producten van af 2013 provisieloos zie
VERPLICHT bijgevoegd dvd (Dienstverleningsdocument)**

Beloning

Indien naar aanleiding van onze dienstverlening een hypotheekovereenkomst of een levensverzekering tot stand komt tussen u en enige financiële instelling, ontvangen wij van de betreffende financiële instelling GEEN provisie meer. U krijgt voorafgaand een dvd document overhandigt waarin staat wat de kosten zijn!

Indien er duidelijk gekozen wordt voor een uurtarief, dan gelden de hieronder genoemde bedragen, dit wordt door Asurantikantoor van Bree van te voren met u besproken :

Voor onze dienstverlening brengen wij aan u een vast honorarium in rekening van **€65 = excl. BTW per uur.**

Tarieven dienstverlening vanaf 01-01-2013

Productsoort	Aard van de dienstverlening	Reikwijdte	Indicatie aantal uur	Indicatievergoeding	
				Doorloop provisie	
Motorrijtuigen en caravan	B, A, N	1 - 3	1 - 4	5% - 20%	
Ongevallen en ziekte	B, A, N	1 - 3	1 - 4	5% - 25%	
Transport en reis	B, A, N	1 - 3	1 - 4	5% - 25%	
Brand	B, A, N	1 - 3	1 - 4	5% - 27,5%	
Aansprakelijkheid	B, A, N	1 - 3	1 - 4	5% - 25%	
Rechtsbijstand	B, A, N	1 - 3	1 - 4	5% - 20%	
	B, A, N	1 - 3	1 - 4	5% - 15%	
	B, A, N	1 - 3	1 - 4	5% - 20%	

Aard van de dienstverlening:

B = bemiddeling

A = Advisering

N = Nazorg

Reikwijdte:

Het aantal aanbieders dat (minimaal) wordt vergeleken. Door diversiteit van producten en verzekeraars is hier een gemiddelde met bandbreedte aangegeven.

Indicatie aantal uur:

Indicatie gemiddeld aantal uren voor inventarisatie, advisering, bemiddeling en begeleiding maar exclusief nazorg! Door diversiteit van producten en verzekeraars is hier een gemiddelde met bandbreedte aangegeven.

Indicatie provisie:

Indicatie gemiddelde inkomsten voor inventarisatie, advisering, bemiddeling en begeleiding maar exclusief nazorg! Door diversiteit van producten en verzekeraars is hier een gemiddelde met bandbreedte aangegeven.

Nog vragen?

Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in dit Dienstverleningsdocument kunnen aangeven. Hebt u vragen of wenst u verder toelichting, aarzelt u dan niet om ons te benaderen. Wij zijn u graag van dienst.