

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

Koos Alberts Verzekeringen

Waarom dit dienstverleningsdocument?

Hebt u financieel advies nodig? Of wilt u een financieel product aanschaffen, zoals een levensverzekering of een hypotheek of een schadeverzekering? Dan bent u bij ons aan het juiste adres. Wij helpen u graag bij het maken van de juiste keuze, en bij het afsluiten van het product.

In dit document leest u wat wij precies voor u kunnen betekenen. Ook leest u hoeveel u daarvoor aan ons betaalt, en hoe u dat kunt doen. Volgens de wet zijn wij verplicht dit document bij bepaalde producten van tevoren aan u te laten zien. Bijvoorbeeld voor financiële producten zoals levensverzekeringen of hypotheeken.

Met dit document willen wij u van tevoren zoveel mogelijk duidelijkheid geven. U kunt dan een bewuste keuze maken uit onze diensten. Ook kunt u kiezen op welke manier u ons wilt betalen. Kortom: lees dit document goed, dan weet u precies waar u aan toe bent.

Waarvoor kunt u bij ons terecht?

Het aanschaffen of aanpassen van een ingewikkeld financieel product doet u meestal niet zomaar. U wilt zich goed oriënteren op uw mogelijkheden. Misschien wilt u zich laten adviseren. Of wilt u hulp bij het aanschaffen van een product.

Wij bieden u de volgende diensten aan:

- oriënteren;
- adviseren;
- bemiddelen;
- aanpassen.
- execution only

U kunt ons inschakelen van begin, tijdens de looptijd en op het eind van de verzekering of het dienstverleningstraject. Ook kunt u onze diensten los van elkaar krijgen. U beslist zelf van welke diensten u gebruik wilt maken.

Oriënteren

In deze fase bespreken we met u waarvoor u ons hebt benaderd. Wij vertellen u wat wij voor u kunnen betekenen. Ook krijgt u algemene informatie van ons. Na afloop kunt u beslissen of u gebruik wilt maken van onze overige diensten. Het oriënterende gesprek duurt meestal ongeveer een uur. U hoeft hiervoor niets te betalen.

Adviseren

In deze fase doen wij grondig onderzoek naar uw persoonlijke situatie. We bekijken uw financiële situatie. We bespreken uw wensen en uw doelen. Ook vragen wij naar uw kennis en ervaring op financieel gebied. En hoeveel financieel risico u wilt nemen. Daarna stellen wij een 'klantprofiel' op. Het klantprofiel is de basis voor een passend advies. U ontvangt het advies schriftelijk. Wij willen dit uiteraard graag uitgebreid met u bespreken.

Bemiddelen

Wilt u een product aanschaffen? Dan kunnen wij de procedure voor u in gang zetten en begeleiden. Wij hebben uitstekende contacten met 12 aanbieders van financiële producten. Het is belangrijk dat u een product aanschaft dat bij uw situatie past. Daarom zullen wij meestal eerst een advies opstellen. Maar wij kunnen ook bemiddelen op basis van een advies van een andere adviseur.

Aanpassen

Een verandering in uw omstandigheden kan gevolgen hebben voor uw financiële situatie. Bijvoorbeeld bij echtscheiding, verhuizing, of verandering van een geldlening. Misschien wilt u daardoor een financieel product aanpassen. Ook daarbij zijn wij u graag van dienst. In de praktijk gaat het dan meestal om adviseren en bemiddelen.

Execution only

Bij 'execution only' maakt u zelf de keuze voor een verzekerings- of bancaire product en voert u bij de aanvraag ervan zelf de gegevens in die nodig zijn. Omdat onze adviseur u hierbij geen advies heeft gegeven of handelingen heeft verricht, kunnen er beperkingen gelden met betrekking tot de aansprakelijkheid van ons bedrijf bij onder andere schade die het gevolg is van een onjuiste productkeuze die u heeft gemaakt, of fouten die zijn ontstaan bij het invoeren van de aanvraag.

Wat betaalt u aan ons?

U kunt ons op de volgende manieren betalen:

- directe beloning: per uur; of
- directe beloning: op basis van een vaste prijs; of
- indirecte beloning: op basis van provisie door de aanbieder van het product.

Directe beloning per uur

Sommige van onze diensten berekenen wij op basis van uurtarieven. Voordat wij aan een opdracht beginnen, maken wij een inschatting van zowel de inhoud van de dienstverlening als de kosten die hiermee gemoeid zijn. Op het moment dat meer- of minderwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, dan stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.

Uurtarieven:

- Hypotheekair Planner € 125,00 excl. BTW
- Assurantiëadviseur € 75,00 excl. BTW
- Administratief medewerker € 50,00 excl. BTW

Directe beloning op basis van een vaste prijs

Voor het financiële advies en de verdere afhandeling van een hypotheekaanvraag, hanteren wij vaste tarieven. Wij ontvangen dan geen beloning (provisie) van de aanbieder. Achteraf krijgt u de rekening met de vaste prijs. Dit is dus ongeacht de tijd die wij eraan hebben besteed.

Dienst	Indicatie aantal uren	Tarief
Kennismakingsgesprek/ Oriëntatie	1 – 2 uur	Gratis
Advies en bemiddeling Hypotheek incl. vermogens- opbouw en overlijdensrisico- verzekering alleenstaande	20 – 25 uur	Netto € 2.000
Advies en bemiddeling Hypotheek incl. vermogens- opbouw en overlijdensrisico- verzekering gehuwd/ samenwonend	24 – 30 uur	Netto € 2.500
Advies en bemiddeling Hypotheek incl. vermogens- opbouw en overlijdensrisico- verzekering ondernemer	28 – 35 uur	Netto € 3.000
Advies en bemiddeling 2 ^e Hypotheek	10 – 12 uur	Netto € 1.000
Hypotheekadvies zonder Bemiddeling	10 - 12 uur	€ 1.000 Excl. BTW
Advies arbeidsongeschikt- heidsverzekering	8 – 10 uur	Netto € 600
Onderhoud arbeidsongeschiktheids verzekering	Via abonnement	€ 25 pm

Indirecte beloning op basis van provisie

Als u via ons een verzekering afsluit, ontvangen wij van de betreffende aanbieder een bemiddelingsvergoeding (provisie). De provisie wordt meestal verrekend in de prijs die u voor het product betaalt aan de aanbieder. U betaalt ons dus indirect. Als u geen product aanschaft, hoeft u niets te betalen.

De provisies verschillen per aanbieder en per product. Om u een indruk te geven, vindt u hieronder een overzicht van de provisies.

Product	Provisie
Autoverzekering	Max. 20% x premie
Inboedelverzekering	Max. 25% x premie
Opstalverzekering	Max. 25% x premie
Aansprakelijkheidsverzekering	Max. 25% x premie
Reisverzekering	Max. 25% x premie
Arbeidsongeschiktheidsverzekering	Max. 17,5% x premie
Rechtsbijstandsverzekering	Max. 20% x premie
Caravanverzekering	Max. 25% x premie

Indien gewenst, zullen wij u vooraf informeren over het precieze bedrag van de provisie en wat de fiscale gevolgen zijn.

Wilt u van onze diensten gebruikmaken?

Wij hopen dat dit document u voldoende inzicht geeft in onze diensten en de kosten. Als u nog vragen hebt, horen wij dat natuurlijk graag. Wilt u van onze diensten gebruikmaken? Dan zullen wij de afspraken die wij maken over onze diensten en de betaling schriftelijk vastleggen.

Intern beloningsbeleid

De beloning van onze medewerkers bestaat uit een vast salaris. De vaste salarissen zijn bij ons bedrijf marktconform. Wij beoordelen en sturen onze medewerkers aan op integer, solide en klantgericht handelen.

Onze gegevens

Koos Alberts Verzekeringen v.o.f.
AFM vergunning (12005420)
Buys Ballotstraat 9, 3846 BG HARDERWIJK
Tel. 0341-434600 Fax: 0341-434848
www.koosalbertsverzekeringen.nl
info@koosalbertsverzekeringen.nl

Voor ontvangst:

Naam klant
Datum
Handtekening.....