

# Dienstverleningsdocument ten behoeve van bemiddeling op basis van fee en provisie

## Dit document

Een Dienstverleningsdocument geeft een beschrijving van de diensten die wij voor u als consument kunnen verrichten. Het geeft bovendien informatie over de manier waarop wij worden beloond en ook over de hoogte van onze beloning. Het verstrekken van dit document is wettelijk verplicht voor alle aanbieders en bemiddelaars die zich richten op consumenten die zogeheten complexe producten of hypothecaire kredieten willen aanschaffen of daarover advies willen hebben. Dit betreft een groot aantal financiële producten die in de wet zijn terug te vinden, zoals levensverzekeringen en hypotheeken. Dit document is bedoeld om u zo vroeg mogelijk in staat te stellen een bewuste keuze te maken uit de diensten en vormen van beloning. Voor andere financiële producten is dit document niet wettelijk verplicht. Wij hebben echter ervoor gekozen om dit document voor alle producten te gebruiken, dus ook waarvoor dat niet wettelijk verplicht is.

## Onze dienstverlening

Onze dienstverlening is onderverdeeld in vier onderdelen (oriënteren, adviseren, bemiddelen, aanpassen), die op elkaar aansluiten maar in principe los van elkaar staan. U beslist zelf van welke onderdelen u gebruik wilt maken. U bent op geen enkele wijze aan dit document gebonden. Wel vragen wij u om dit document voor ontvangst te ondertekenen of via de mail de ontvangst ervan te bevestigen. Als u besluit om van onze diensten gebruik te maken vinden wij het belangrijk om de afspraken over diensten en beloning volledig en duidelijk schriftelijk vast te leggen. Dat doen wij voordat wij beginnen met de diensten die u hebt gekozen.

### Oriënteren

Het eerste uur is bedoeld om geheel vrijblijvend te kijken waarvoor u ons heeft benaderd en wat wij voor u kunnen betekenen. U krijgt tijdens het eerste uur van ons algemene informatie, waaronder in ieder geval dit document. Na afloop kunt u beslissen of en hoe u verder gebruik wilt maken van onze diensten.

### Adviseren

Na de oriëntatie gaan wij een grondig onderzoek uitvoeren waarbij wij ingaan op uw financiële positie, uw wensen en doelen, uw kennis en ervaring op financieel gebied en uiteraard ook uw risicobereidheid. Aan de hand daarvan stellen wij een klantprofiel op, als basis voor een gedegen en passend advies. Dit advies ontvangt u in schriftelijke vorm. Bovendien willen wij dit graag uitgebreid met u bespreken en toelichten.

## Bemiddelen

Wij hebben uitstekende contacten met een groot aantal aanbieders van financiële producten. Als u bij die aanbieders een product wilt aanschaffen kunnen wij dat geheel voor u verzorgen. Voor bemiddeling is een gedegen en passend advies altijd uitgangspunt. Het is immers belangrijk dat u een product aanschaft dat bij uw situatie past. In de meeste gevallen zullen wij het advies hebben opgesteld. Het is ook mogelijk dat wij bemiddelen op basis van een advies dat een andere adviseur heeft opgesteld.

## Aanpassen

Wij kunnen u ook van dienst zijn nadat u een product hebt aangeschaft. Dat kan bijvoorbeeld gaan over adviseren en bemiddelen over (eventuele) aanpassing van het product vanwege gewijzigde omstandigheden (chtscheiding, verhuizing, wijzigen van geldlening etc.).

## Onze beloning

Bij ons kunt u kiezen uit verschillende vormen van directe beloning of beloning door provisie. Hieronder leggen wij uit wat die vormen inhouden.

### 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 (doorhalen wat niet van toepassing is) :

- Uurtarief
- Standaardtarief
- Productgerelateerd tarief (provisie)

### Uurtarief (fee)

Onze uurtarieven zijn als volgt:

- financieel adviseur € 150,-
- administratief medewerker € 75,-

Voorafgaand aan het adviestraject spreken wij met u het aantal uren af dat wij in rekening zullen brengen voor onze dienstverlening.

### Standaardtarief

U betaalt voor onze dienstverlening vaste bedragen.

Dienst	Standaardtarief
hypotheekadvies	€ 2500,--
Tweede hypotheek	€ 2000,--
Financieel plan	€ 4000,--

### Productgerelateerd tarief

U betaalt ons kantoor een vergoeding voor het advies en de bemiddeling, via de premie (bij een verzekering) of via de maandlasten (bij een hypothecair krediet). Ons kantoor ontvangt van de bank of verzekeraar een deel van de premie als productgerelateerd tarief.

Zodra duidelijk is welk product u via ons kantoor gaat afsluiten, dus voordat u de offerte definitief 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 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 de koopsom en de looptijd van het product. Indien dit bedrag niet valt binnen de door ons opgegeven bandbreedte, dan zullen wij u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten.

Wij ontvangen bij het afsluiten van het financiële product 60% van de genoemde bedragen. De resterende 40% ontvangen wij gedurende de looptijd van de overeenkomst [of gedurende de eerste 10 jaar van de looptijd van de overeenkomst].

Indien de overeenkomst tijdens de eerste vijf jaar na de totstandkoming wordt beëindigd, moeten wij een evenredig deel van dit bedrag terugbetalen aan de verzekeraar/geldverstrekker. Terugbetaling van dit bedrag is niet verplicht in geval van overlijden.

#### Inschatting gemiddeld aantal uren dienstverlening naar productsoort

Productsoort	Gemiddeld aantal uren
Aflossingsvrije hypotheek	20
Annuïteitenhypotheek	20
Lineaire hypotheek	20
Spaarhypotheek	25
Levenhypotheek	25
Beleggingshypotheek	25
Bankspaarhypotheek	25
Levensverzekering (incl. lijfrenteverz.)	15
Bankspaarproduct	15
Bankbeleggingsproduct	15

#### Overzicht te ontvangen provisie van de aanbieder

Productsoort	Minimum	Maximum
Aflossingsvrije hypotheek	0,5%	1,5%
Spaarhypotheek	1,5%	2,3%
Levenhypotheek	0,5%	1,5%
Beleggingshypotheek	1,5%	2,3%
Annuïteitenhypotheek	0,5%	1,5%
Lineaire hypotheek	0,5%	1,5%
Bankspaarhypotheek	1,0%	2,0%
Levensverzekering	1,5%	5,0%
Beleggingsverzekering	2,0%	4,0%
Overlijdensrisico	150%	175%

Diverse geldverstrekkers brengen kosten in rekening bij het annuleren van een uitgebrachte offerte. Wij zullen van te voren aangeven of dit van toepassing is en hoe hoog de kosten zullen zijn en deze bij u in rekening brengen indien van toepassing.

Naast deze kosten brengen geldverstrekkers ons vaste administratiekosten ad € 250,-- in rekening. Deze zullen wij ook doorberekenen.

## Onze gegevens

CV Eurlings Assurantiën; inschrijfnummer AFM 12004186

Wij danken u hartelijk voor uw vertrouwen en zijn u graag van dienst

Voor ontvangst

[Naam klant + handtekening]