

Dienstverleningsdocument

Handelsnaam kantoor : Jac van Doorn Makelaar in Assurantiën BV
Statutaire naam : Jac van Doorn Makelaar in Assurantiën BV
Adres : Kwakelsepad 93
Vestigingsplaats : De Kwakel
Land : Nederland
E-mail : info@vandoorn.nl
Website : www.vandoorn.nl
Telefoon : 0297-561623
Fax : 0297-530218
KvK-inschrijving : 33068711
AFM vergunningnummer : 12006981

Introductie

U overweegt een beroep te doen op de dienstverlening van ons kantoor. In deze brief leggen wij u graag uit hoe wij werken en hoe wij beloofd worden.

Onze gebruikelijke dienstverlening

Elke klant is voor ons uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. In het algemeen zijn wij onze klanten op het gebied van verzekeringen en kredieten als volgt van dienst.

- Wij inventariseren de wensen en mogelijkheden van onze klant;
- Wij adviseren over mogelijke oplossingen waarlangs de klant deze wensen kan realiseren. Hierbij baseren wij ons advies op onze kennis van de producten van een aantal financiële instellingen waarmee wij regelmatig samenwerken. Wij zijn vrij in onze advisering. Met geen enkele bank of verzekeringsmaatschappij zijn wij een verplichting aangegaan om specifiek de producten van die instelling te adviseren of te bemiddelen;
- Wij verzorgen de contacten tussen de klant en de financiële instelling waarbij deze overweegt een financieel product te kopen.
- Wij begeleiden de klant na aanschaf van het door hem gewenste financiële product. Deze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over het betreffende product. Ook staan wij onze klanten bij wanneer zij veranderingen willen aanbrengen in dit product. Bij verzekeringen kan het gebeuren dat u een beroep moet doen op de verzekering. Bijvoorbeeld ingeval van overlijden. Ook in die situaties proberen wij onze klanten zo goed mogelijk bij te staan in de contacten met de betreffende financiële instelling.

Hoe worden wij beloofd?

Als kantoor maken wij kosten. Onze inkomsten kunnen bestaan uit een vergoeding van de kosten die wij van financiële instellingen ontvangen waar u met onze begeleiding een financieel product aanschafft. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'provisie'. De financiële instelling zal deze kosten bijna altijd verwerken in de prijs van het financiële product.

Het is ook mogelijk dat wij met u afspreken dat u onze kosten rechtstreeks betaalt. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'declaratie'. In de meeste gevallen zal het tot gevolg hebben dat de prijs van het financiële product dat u aanschaft lager wordt. Bijvoorbeeld doordat de premie of rente lager wordt. Ook combinaties van deze vergoedingen zijn binnen ons kantoor mogelijk.

Aan het begin van onze werkzaamheden zullen wij u, indien u dat wenst, adviseren welk beloningssysteem voor uw situatie passend is.

U ziet exact wat onze kosten zijn

Of wij nu door de financiële instelling beloond worden of door u rechtstreeks, in beide gevallen ziet u exact wat onze beloning is voordat u definitief besluit een financieel product via onze bemiddeling aan te schaffen. Dit inzicht kunnen wij echter pas geven wanneer wij exact weten welk product u uiteindelijk gaat aanschaffen. Op dit moment kunnen wij u wel globaal aangeven wat gemiddeld genomen de kosten van onze dienstverlening is. In de tabel laten wij als voorbeeld een aantal diensten zien. Hierbij geven wij aan hoeveel uur wij gemiddeld besteden aan de advisering en begeleiding van een dergelijke dienst.

<i>Product/type klant</i>	<i>Aard van onze dienst</i>	<i>Reikwijdte</i>	<i>Indicatie aantal uren</i>	<i>Vergoeding in % uitsluitend via aanbieder</i>	<i>Vergoeding uitsluitend via cliënt</i>
oudedagsvoorziening particulier	adviesing bemiddeling nazorg	> 5 < aanbidders	minimaal 10 uren maximaal 15 uren	minimaal 1 % maximaal 1,5 % van verzekerd bedrag e/o duur premie betaling	minimaal € 1.500 maximaal € 2.250
oudedagsvoorziening ondernemer	adviesing bemiddeling nazorg	> 5 < aanbidders	minimaal 20 uren maximaal 25 uren	minimaal 1 % maximaal 1,5 % van verzekerd bedrag e/o duur premie betaling	minimaal € 3.000 maximaal € 3.750
levensverzekeringen	adviesing bemiddeling nazorg	> 5 < aanbidders	minimaal 5 uren maximaal 15 uren	m minimaal 1 % maximaal 1,5 % van verzekerd bedrag e/o duur premie betaling	minimaal € 500 maximaal € 1.500

Onze uurtarieven(declaratie) zijn als volgt:

- senior financieel adviseur € 150,-
- financieel adviseur € 100,-
- administratief medewerker € 50,-

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

Wij hopen u met deze informatie van dienst te zijn. Heeft u nog vragen? Stel ze ons gerust.