



## **DIENSTVERLENINGSDOCUMENT**

Wij stellen ons graag aan u voor en willen u informeren over onze dienstverlening. Zo weet u waar u aan toe bent en wat u van ons kunt verwachten.

### CONTACTGEGEVENS

Bedrijfsnaam : AdviesKring  
Adres : Dorpstraat 80, 6931 BL Westervoort  
Telefoon : 026-3194690  
Fax : 026-3194691  
Email : [info@advieskring.nl](mailto:info@advieskring.nl)  
Internetadres : [www.advieskring.nl](http://www.advieskring.nl)  
Buiten kantooruren voor noodgevallen: 06-51525055  
Twitter : @advieskring

U bent van harte welkom op ons kantoor op werkdagen van 9.00 uur tot 17.00 uur en buiten kantooruren op afspraak. Onze communicatie voeren wij in het Nederlands. Dit kan op verschillende manieren: schriftelijk, per e-mail, telefonisch of in een persoonlijk gesprek. Wij horen graag uw voorkeuren.

### REGISTRATIES

Voor het uitoefenen van ons bedrijf hebben wij volgens de Wet op het financieel toezicht een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer AFM nr 12019632.

Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op [www.AFM.nl](http://www.AFM.nl)

In het register van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer: 31039142

De privacy van uw persoonlijke gegevens is bij ons gewaarborgd. Onze cliëntenadministratie is ingeschreven bij het College Bescherming Persoonsgegevens.

### KWALITEIT

Kwaliteit en deskundigheid van onze diensten staan bij ons hoog in het vaandel. Ons bedrijf en/of medewerkers van ons bedrijf zijn daarom aangesloten bij:

Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH).

Verder beschikken al onze medewerkers over de vakdiploma's die jaarlijks up to date worden gehouden door het volgen van Permanente Educatie.

### ONZE DIENSTVERLENING

AdviesKring biedt u diensten op het gebied van:

- hypotheke
- levensverzekeringen
- schadeverzekeringen
- privé - pensioenen
- sparen
- beleggen in beleggingsfondsen
- consumptief krediet
- financiële planning
- risicobeheer voor bedrijven

### ONZE RELATIE MET FINANCIËLE INSTELLINGEN

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen.

Wij werken met vergelijkingsprogramma's. Op die manier maken wij voor u een objectieve analyse van het geldende productaanbod van een groot aantal instellingen. Wij bieden u de ruime keuze uit een groot aantal producten van diverse aanbieders, te weten:

- hypotheken: ca 40 hypotheekverstrekkers
- levensverzekeringen: ca 20 verzekeraars
- schadeverzekeringen: ca 20 verzekeraars
- pensioenen: ca 10 verzekeraars
- sparen & beleggen: ca 10 aanbieders
- consumptief krediet ca 10 instellingen

### ONZE AANPAK

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..

#### **Oriënteren**

Het eerste gesprek is bedoeld om geheel vrijblijvend te kijken waarvoor u ons heeft benaderd en wat wij voor u kunnen betekenen. U krijgt tijdens dit gesprek 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.).

## HOE EN WAT BETAALT U ONS?

In samenspraak met u ontvangen wij of provisie of berekenen wij u voor onze diensten een vergoeding op basis van uurtarieven, bedragen per handeling of bedragen per serviceabonnement. Vooraf spreken wij met u af c.q. overleggen wij voor welke diensten u kosten verschuldigd bent en geven wij u een schatting van de hoogte. Na afloop van de afgesproken dienst ontvangt u van ons een nota. Wij specificeren onze nota's en de in rekening gebrachte uren, handelingen of abonnementen. Deze nota dient u rechtstreeks aan ons kantoor te voldoen. Bij hypotheek kan en mag de vergoeding onderdeel zijn van de geldlening en kan deze betaling eveneens geheel of gedeeltelijk via de notaris lopen.

### I Provisie

De beloning voor onze dienstverlening aan u m.b.t. schadeverzekeringen kan bestaan uit provisie, die door de verzekeraar rechtstreeks aan ons wordt betaald. Deze provisie is onderdeel van de kostprijs van het product

### II Vergoeding op basis van een uurtarief.

Voor onze dienstverlening m.b.t. de overige diensten brengen wij de volgende tarieven in rekening:

- Financieel adviseur € 125.--
- Hypotheekadviseur € 125.--
- Administratief medewerker € 75.--

Het aantal uren is afhankelijk van de diensten die wij met u afspreken.

Voor een hypotheek zijn wij gemiddeld tussen de 20 en 30 uur voor u aan het werk.

Voor een integraal financieel advies ligt dat tussen de 2 en 10 uur.

Voor pensioenen stellen wij een service level agreement op maat op.

Het is mogelijk in termijnen te betalen.

### III Vergoeding op basis van vaste bedragen

In samenspraak kunt u hiervoor kiezen en geven wij hierbij een indicatie voor onze dienstverlening op basis van vaste bedragen:

|  |                               |
|--|-------------------------------|
| Voor hypotheek incl. gekoppelde verzekeringen:             | tussen € 2500.-- en € 3500.-- |
| Voor tweede hypotheek en onderhandse verhogingen:          | tussen € 500.-- en € 1500.--  |
| Voor omzetten van uw lijfrentepolis in een uitkering:      | tussen € 125.-- en € 500.--   |
| Voor omzetten van uw lijfrentepolis in bancaire lijfrente: | tussen € 125.-- en € 500.--   |
| Voor separate overlijdensrisicoverzekeringen:              | tussen € 195.-- en € 500.--   |
| Voor uitvaartverzekeringen:                                | tussen € 75.-- en € 250.--    |

### IV Abonnementen: zijn nog in ontwikkeling



NIET TEVREDEN?

Klachten over onze dienstverlening horen wij graag direct van u. Met u kunnen wij dan nagaan hoe wij tot een oplossing kunnen komen. Mocht dat niet tot uw tevredenheid lukken, dan heeft u de mogelijkheid uw klacht voor te leggen aan het:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KlFID)

Postbus 93257, 2509 AN Den Haag.

Telefoonnummer 070-333 89 99.

Wij zijn aangesloten bij het KlFID onder nummer 300.013836

Informatie over het Klachteninstituut kunt u vinden op [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

In een mondeling gesprek geven wij u graag inzicht in wat wij voor u kunnen betekenen. Onze dienstverlening en vergoeding stemmen wij af op uw persoonlijke voorkeuren. Neemt u gerust contact met ons op. U bent verder 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.

Gezien d.d.

Handtekening: