



1

Dienstverleningsdocument (versie 3.0)

Waarom dit dienstverleningsdocument?

Hebt u financieel advies nodig? Of wilt u een financieel product aanschaffen, zoals een levensverzekering of een hypotheek? 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 hypotheek.

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.

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.

1

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 21 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.

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. (niet bij complexe financiële producten)
- Beloning op basis van provisie (niet bij complexe financiële producten)

Directe beloning per uur

In het schema hieronder staan de uurtarieven voor onze diensten. Om u een idee te geven van de totale kosten, staat er ook bij hoeveel uur wij gemiddeld per dienst besteden.

<i>Diensten</i>	<i>Uurtarief</i>	<i>Gemiddeld aantal uren (dit kan in de praktijk dus meer of minder zijn)</i>
Adviseren	€ 110	4 uur
Bemiddelen	€ 110	3 uur
Aanpassen	€ 110	1 uur

! Bovenstaande prijzen voor directe beloning zijn exclusief b.t.w.

Kiest u voor directe beloning per uur, dan maken wij voor u van tevoren een inschatting van de kosten. Achteraf krijgt u een rekening met de precieze kosten. Deze kunnen lager of hoger zijn dan onze inschatting.

Directe beloning op basis van een vaste prijs

Wilt u liever vooraf precies weten wat u moet betalen? Dan kunt kiezen voor een vaste prijs:

Hypotheken

Vaste prijs voor adviseren € 3.250,- exclusief eventuele b.t.w.

Pensioenen

Vaste prijs voor adviseren € 750,- exclusief eventuele b.t.w.

Overige verzekeringen

- vaste prijs voor adviseren: € 400;
- vaste prijs voor bemiddelen: € 350;
- vaste prijs voor aanpassen: € 150.

Achteraf krijgt u de rekening met de vaste prijs. Dit is dus ongeacht de tijd die wij eraan hebben besteed.

! Bovenstaande prijzen voor directe beloning zijn exclusief b.t.w.

Indirecte beloning op basis van provisie

Bij provisie krijgen wij betaald door de aanbieder van het product. 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 laagste en de hoogste provisies.

Voor financieel complexe producten bemiddelen wij alleen tegen een uurtarief of een vast tarief. Provisie is niet mogelijk.

Een deel van de provisie wordt uitbetaald als u het product aanschaft. De rest wordt in delen uitbetaald in de komende tien jaar (of korter als de looptijd van het product korter is dan tien jaar).

Vanzelfsprekend zullen wij u vooraf informeren over het precieze bedrag van de provisie.

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.

Onze gegevens

AKA Assurantiën, J. Barneveldstraat 15, 3461 GA, Linschoten

Inschrijfnummer AFM 12012174,

Wij bemiddelen in consumptief krediet, hypothecair krediet, elektronisch geld, spaarrekeningen, betaalrekeningen, levensverzekeringen en schadeverzekeringen.

Voor ontvangst:

[Naam klant]

[Datum en Plaats]