

Dienstverleningsdocument

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, nazorg). 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 heeft gekozen.

Oriënteren

Alvorens tot zaken over te gaan is het belangrijk om met elkaar kennis te maken. Dit is de oriëntatie fase. Deze fase is nog geheel vrijblijvend. In ongeveer een uur kijken wij 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. Deze adviesfase is niet meer vrijblijvend.

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/Updaten

Een advies en bemiddelingstraject is geen statisch geheel. Er kan namelijk veel veranderen in korte tijd. Wij geloven dan ook in doorlopende dienstverlening. Met onze update service zijn wij u dan van dienst. Zo bekijken we of er gewijzigde omstandigheden zijn zoals, ondernemerschap, nieuwe baan, verhuizing, kinderen gekregen, echtscheiding, is oversluiten aantrekkelijk, moet ik mijn rente langer vast gaan zetten. Ook nemen we risicoscenario's (overlijden, arbeidsongeschiktheid) door en kunt u bij ons terecht voor algemene financiële vragen.

Onze doorlopende dienstverlening omvat eigenlijk alles, dat wil zeggen:

Onbeperkt toegang tot kennis en kunde van Keijer & Rademakers Advies

Aangifte inkomstenbelasting (als particulier/niet ondernemer)

Afsluiten en beheren schadeverzekeringen, zonder provisie

Afsluiten en beheren zakelijke schadeverzekeringen

Verkort financieel planning rapport

Verhogen hypotheek

Wijzigen vorm hypotheek

Rentemiddelen

Scenario verhuizen/verbouwen

Oversluiten hypotheek

Analyse oversluiten hypotheek

Rentecheck hypotheek

Hulp bij familiebank

Opstellen interne draagplicht overeenkomst

Afsluiten en beheren arbeidsongeschiktheidsverzekering

Afsluiten en beheren levensverzekering

Analyse pensioen

Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid hypotheek

Check IB ondernemer of BV

Wat te doen met uw spaargeld (beleggen, spaar bv)

Onze beloning

Voor diverse producten hebben wij verschillende soorten beloning. Hieronder leggen wij uit wat die vormen inhouden.

Beloning door provisie bij schadeverzekeringen

Bij schadeverzekeringen werken wij nog op basis van provisie. Bij provisie ontvangen wij een beloning van de aanbieder die afhankelijk is van de hoogte van premie van het product. Deze provisie ontvangen wij alleen indien u daadwerkelijk een product aanschaft bij de aanbieder van dat product. De provisie wordt verrekend in de prijs van het product. Indien u geen product aanschaft hoeft u dus niets te betalen.

Maakt u van onze update service gebruik dan bieden wij de schadeverzekeringen aan zonder provisie.

De provisies verschillen zowel per aanbieder als ook per product. Om u een algemene indruk te geven, hebben wij hieronder, uitgesplitst per product, een overzicht gegeven van de maximale provisie die wij ontvangen van de verschillende aanbieders.

- | | |
|---------------------------------|-----------------------|
| ▪ Opstalverzekering | 20% van de jaarpremie |
| ▪ Inboedelverzekering | 20% van de jaarpremie |
| ▪ Aansprakelijkheidsverzekering | 20% van de jaarpremie |
| ▪ Doorlopende reisverzekering | 20% van de jaarpremie |
| ▪ Autoverzekering | 20% van de jaarpremie |
| ▪ Rechtsbijstandverzekering | 15% van de jaarpremie |
| ▪ Ongevallenverzekering | 20% van de jaarpremie |

Directe beloning vast bedrag

Voor het bemiddelen en adviseren van een hypotheek rekenen wij € 3000 als u in loondienst bent en € 3.500 als u ondernemer bent. Voor het opstellen van een financiële planning begint het tarief bij € 2.500. Dat is inclusief het eerste jaar doorlopende dienstverlening met onze update service. Na het eerste jaar rekenen wij € 500 per jaar, dit is per maand opzegbaar en wordt niet automatisch verlengd.

Voor een aantal diensten rekenen wij extra. Dat gaat om de volgende trajecten en tarieven:

Hypotheek investeringspand/recreatiewoning	€ 2.500
Nieuwe hypotheek bij verhuizing	€ 2.500
Uitgebreid financieel plan	Vanaf € 2.000
Echtscheiding	Vanaf € 2.500
Boekhouding	prijs op aanvraag

Partners in samenwerking:

Wij zijn onafhankelijk. Onderstaand treft u een overzicht van financiële instellingen waarmee ons bureau een samenwerkingsverband heeft.

ABN AMRO Bank Aegon Allianz Amersfoortse N.V. Argenta ASN ASR Attens Bijbouwe BLG Hypotheken BNP Paribas Brand New Day Florius Generali Handelsbanken HDI Gerling Hera Life Hypotrust Index People ING Bank IQWoon Klaverblad Leidsche verzekeringen Lloyds Movir Mnf Bank Munt Nationale Nederlanden	NIBC Noorderlinge Noordhollandsche van 1816 Obvion Rabobank Reaal Robeco Scildon Syntrus Achmea TAF Tulp Hypotheken Unigarant Van Lanschot Venn Vereende Vista Voogd & Voogd Woonfonds Woonnext Hypotheken Westland Utrecht Zevenwouden
--	---

Onze gegevens

K & R advies
 Plantage Middenlaan 72
 1018 DJ Amsterdam
 Vergunningnummer AFM: 12048838

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