

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 hypotheeklen. 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 aanschaf 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/Update service

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

Wijzigen hypotheekvorm

Rentemiddelen

Scenario verhuizen/verbouwen

Analyse oversluiten hypotheek

Rentechek 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 voor starters € 3.000 en voor doorstromers € 3.500, additionele kosten voor ondernemers zijn € 750. Het opstellen van een financiële planning begint bij € 2.500. Dat is inclusief het eerste jaar doorlopende dienstverlening met onze update service.

Voor onze doorlopende dienstverlening met de update service rekenen we € 550 per jaar. Deze dienstverlening kan ook los worden aangegaan, we rekenen dan het bedrag van € 550 per jaar en eenmalige opstartkosten van € 700. De doorlopende dienstverlening is na het eerste jaar 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	Vanaf € 2.500
Nieuwe hypotheek bij verhuizing	Vanaf € 2.500
Uitgebreid financieel plan	Vanaf € 2.000 ex. BTW
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	NIBC
Aegon	Noorderlinge
Allianz	Noordhollandsche van 1816
Amersfoortse N.V.	Obvion
Argenta	Rabobank
ASN	Reaal
ASR	Robeco
Attens	Scildon
Bijbouwe	Syntrus Achmea
BLG Hypotheken	TAF
BNP Paribas	Tulp Hypotheken
Brand New Day	Unigarant
Florius	Van Lanschot
Generali	Venn
Handelsbanken	Vereende
HDI Gerling	Vista
Hera Life	Voogd & Voogd
Hypotrust	Woonfonds
Index People	Woonnext Hypotheken
ING Bank	Westland Utrecht
IQWoon	Zevenwouden
Klaverblad	
Leidsche verzekeringen	
Lloyds	
Movir	
Mnf Bank	
Munt	
Nationale Nederlanden	

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.