

Dienstverleningsdocument (dvd)

Albers assurantie-adviseurs b.v.

Prins Hendriklaan 10
1404 AT Bussum
T: 035-694.51.42

Postbus 446
1400 AK Bussum
E: info@albers.nl
W: www.albers.nl

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 hypotheek. 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, aanpassen), die op elkaar aansluiten maar in principe los van elkaar staan. U beslist zelf van welke onderdelen u gebruik wilt maken.

Wij verzoeken u om dit document 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.

Oriënteren

Het eerste uur is bedoeld om geheel vrijblijvend te kijken waarvoor u ons hebt 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.

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.

Beheren

Het is onze verantwoordelijkheid om gedurende de looptijd van uw product nazorg te bieden. Tijdens de looptijd verrichten wij werkzaamheden gericht op het beheren van het contract. Denk daarbij aan het controleren van stukken die door de verzekeraar aan u worden verzonden, of aan het verwerken van informatie die door u aan ons wordt verstrekt. Ook verrichten wij werkzaamheden specifiek ten behoeve van het gegeven financiële advies. En tenslotte informeren wij u tijdens de looptijd over marktontwikkelingen en wijzigingen in de wet- en regelgeving die op uw product van toepassing zijn.

Onze beloning

Bij ons kunt u kiezen uit verschillende vormen van directe beloning, beloning op fee of fixed-fee of beloning door provisie. Hieronder leggen wij uit wat die vormen inhouden.

Directe beloning uurtarief

U betaalt voor advies een uurtarief van €150,-. Na de oriëntatiefase zullen wij in de meeste gevallen kunnen inschatten hoeveel uur wij aan het dossier zullen besteden. Voor bemiddelen bedraagt ons uurtarief tussen de €85,- en de €150,-. Bij deze variant is dus vooraf wel een inschatting van de kosten mogelijk, maar zijn de exacte kosten pas achteraf bekend en kunnen die zowel lager als hoger zijn dan de inschatting.

Directe beloning vast bedrag

Als u liever vooraf precies wilt weten wat u moet betalen dan kunt voor deze variant kiezen. Voor adviseren en bemiddelen bent u bij ons voor nieuwe- en het aanpassen van hypotheek, voor het volledig hypotheektraject tussen de € 1.500,- en € 3.500,- verschuldigd. Voor advies over bancaire (lijfrente) producten, lijfrenteverkeringen en het aanpassen en/of doorschuiven van bestaande en/of expirerende producten bent u bij ons tussen de € 150,- en €2.000,- verschuldigd. Voor advies en bemiddeling van deze complexe producten kunnen wij na de oriëntatiefase ook een vaste beloning afspreken. Deze bedragen worden vooraf bepaald en vastgelegd en gelden dus ongeacht de tijd die wij daaraan besteden.

Beloning door provisie

Bij provisie ontvangen wij een beloning van de aanbieder, alleen als u daadwerkelijk naar aanleiding van ons advies een product aanschaft. De provisie wordt verrekend in de prijs van het product. Als u geen product aanschaft hoeft u dus niets te betalen. De provisies verschillen zowel per aanbieder als ook per product. Indien er sprake is van enige vorm van provisie, dan wordt dit vermeld in de offerte en/of als bijlage van het aanvraagformulier. U wordt hierover vooraf geïnformeerd.

Beloning beheer

Voor het beheren conform de omschrijving, berekenen wij minimaal € 25,- per maand of € 250,- per jaar. Dit tarief betaalt u voor de vastgelegde en door u geaccepteerde periode.

Onze gegevens

Albers Assurantie Adviseurs b.v.
Prins Hendriklaan 10
1404 AT Bussum

Inschrijfnummer AFM: 12005793

KvK nummer: 32014831

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

Voor ontvangst:

Naam _____

Plaats _____ datum _____

Handtekening _____