

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

Inleiding.

In dit dienstverleningsdocument proberen wij u een zo goed mogelijk inzicht te geven waar onze dienstverlening in zijn algemeenheid uit bestaat en welke beloningsvormen wij hiervoor in principe hanteren. Daarnaast proberen wij u in dit informatiedocument een indicatie te geven van de hoogte van onze beloning en wel naar soort financieel product of dienst. Dit doen wij door een onder- en bovengrens hiervoor aan te geven. Het gaat hier om onze werkwijze in zijn algemeenheid en kan op uw verzoek in overleg aan uw specifieke wensen worden aangepast.

Wij vinden het belangrijk, dat u van deze informatie kennis kunt nemen, voordat wij onze werkzaamheden voor u starten. Deze informatie reiken wij dan ook uit bij ons eerste gesprek of we sturen of mailen het u vooraf toe.

Wie zijn wij?

Bedrijfsgegevens

Assurantiekantoor Pim de Haan

Grutto 1

1261 SC Blaricum

telefoonnummer: 035-5250195

e-mailadres: info@pimdehaan.nl

website: www.pimdehaan.nl

Assurantiekantoor Pim de Haan adviseert en bemiddelt als onafhankelijk intermediair op het gebied van o.m. verzekeringen, beleggingsfondsen, banksparen. Onze werkwijze wordt gekenmerkt door een persoonlijke benadering en is gericht op het opbouwen van een langdurige adviesrelatie met u als klant.

Ons kantoor is open van maandag t/m vrijdag van 09.00 uur tot 17.30 uur. Voor spoedeisende zaken buiten kantooruren zijn wij bereikbaar op bovengenoemd telefoonnummer. Krijgt u onverhoopt de voicemail, dan nemen wij zo spoedig mogelijk contact met u op, mits u duidelijk uw naam en telefoonnummer achterlaat, waarop u op dat moment bereikbaar bent.

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

Lidmaatschappen en registraties:

- **Autoriteit Financiële Markten (AFM)** : registratienummer 12044833
De Stichting Autoriteit Financiële Markten (AFM) houdt namens de overheid toezicht op de deskundigheid en integriteit van financiële dienstverleners. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl
- **Beroepsaansprakelijkheidsverzekering van Assurantietussenpersonen en Makelaars in onroerende goederen (De Vereende NV)** : Assurantielokantoor Pim de Haan heeft haar beroepsaansprakelijkheid verzekerd bij de Vereende N.V. met polisnummer 5160
- **College Bescherming Persoonsgegevens** : opgenomen in het register onder meldingsnummer m1096666
- **Kamer van Koophandel (KvK)** : in het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder dossiernummer 67759580
- **Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)** : aansluitnummer 300.016624
Mocht u een klacht hebben over onze dienstverlening en komen wij er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Zie pag. 7 voor meer informatie.

Waarvoor kunt u bij ons terecht?

Na controle door de AFM op ondermeer deskundigheid en integriteit, heeft ons kantoor de vergunning verkregen om te mogen adviseren en bemiddelen in de volgende financiële producten:

- Schadeverzekeringen
- Levensverzekeringen
- Elektronisch geld
- Spaarrekeningen
- Betaalrekeningen

Daarnaast hebben wij de vergunning om u te mogen adviseren in de keuze van deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen).

In onze advisering betrekken wij in voorkomende situaties ook de mogelijkheid van fiscaal banksparen, Lijfrentespaarrekening en het Lijfrentebeleggingsrecht.

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

Hoe komen wij tot een advies?

Onafhankelijk adviseren:

Wij hebben geen enkele contractuele verplichting om u te adviseren te kiezen voor financiële producten van bepaalde verzekeringsmaatschappijen, banken of andere financiële instellingen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

Ondernemersvrijheid:

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele verzekeringsmaatschappij, bank of andere aanbieder van financiële producten heeft eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

Keuze van aanbieders:

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Iedere aanbieder heeft op zijn beurt weer een groot aantal verschillende financiële producten. Wij maken een selectie van maatschappijen waar wij zaken mee doen. Dit doen wij op basis van een aantal selectiecriteria. Onze keuze blijkt ook uit de reeks maatschappijen die met producten in het vergelijking programma staan.

Onze dienstverlening:

Het belangrijkste doel van ons adviestraject is, dat wij u op basis van de door ons gemaakte financiële inventarisatie van uw specifieke situatie, passend kunnen adviseren. Wij proberen u zodanig te informeren, dat u een gefundeerde keuze kunt maken voor een financieel product, dat bij u past.

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

In zijn algemeenheid bestaat ons adviestraject uit de volgende onderdelen:

- 1. Inventarisatie:** wij maken eerst een uitgebreide inventarisatie van uw persoonlijke- en financiële gegevens oftewel uw financiële klantprofiel. Hierin komen uw wensen en persoonlijke financiële doelstellingen uitgebreid aan de orde en nog belangrijker de prioriteiten, die u hierin stelt.
- 2. Analyse:** vervolgens zullen wij de gegevens van uw financieel klantprofiel analyseren en op basis van onze conclusies mogelijke scenario's aan u voorleggen.
- 3. Advies:** na de inventarisatie en de bespreking van de verschillende scenario's zullen wij ons advies opstellen.
- 4. Bemiddeling:** wanneer u uw keuze heeft gemaakt, kunnen wij vervolgens de contacten met de financiële instelling op ons nemen om ervoor te zorgen, dat ons advies correct en zo snel als mogelijk wordt uitgevoerd.

Kosten van advies en bemiddeling:

Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar eens aan loonkosten, kosten van huisvesting, kantoorkosten, opleidingen en vergunningen. Afhankelijk van de financiële producten en diensten die u afneemt, kennen wij **twee beloningsmodellen:**

1. Verrichtingentarief: onze honorering is gebaseerd op een vast bedrag, dat per financieel product of dienst door ons is vastgesteld. U ontvangt voor dit bedrag een factuur van ons kantoor. Wij ontvangen in deze situatie geen provisie van de financiële instelling waar het financieel product wordt ondergebracht. Deze beloningswijze heeft meestal een gunstig effect op de prijsstelling (premie/rente) van het product dat u aankoopt. Dit impliceert tevens dat wij geen provisie ontvangen van de financiële instelling waar het product wordt ondergebracht.

Inzake onderstaande financiële producten werken wij op **verrichtingentarief:**

- Levensverzekeringen incl. uitvaartverzekeringen en overlijdensrisicoverzekeringen
- Producten voor fiscaal banksparen
- Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

2. Provisie: hierbij ontvangen wij van de financiële instelling, met wie u een overeenkomst aangaat, een provisiebedrag. Dit bedrag is verrekend in de premie of kosten, die de financiële instelling u in rekening brengt. U ontvangt in deze situatie in principe geen factuur van ons kantoor.

Inzake onderstaande financiële producten werken wij in principe op **provisiebasis**:

- Particuliere Schadeverzekeringen (auto-inboedel-woonhuis-aansprakelijkheid etc.)
- Zakelijke Schadeverzekeringen (bedrijfsauto-pand-inventaris-aansprakelijkheid etc.)

In het achter in dit document opgenomen tarievenoverzicht geven wij u een indicatie betreffende de honorering van onze werkzaamheden. Omdat wij op dit moment uw persoonlijke financiële situatie en doelstellingen nog niet kennen en ook nog niet weten voor welk financieel product u mogelijk gaat kiezen, kan deze informatie niet meer dan een indicatie zijn. De indicatie geven wij weer middels een minimum en maximum bedrag cq. percentage afhankelijk van het financieel product.

Tijdens het adviestraject informeren wij u per af te sluiten financieel product over de aard en de exacte hoogte van onze beloning voor het adviseren en/of bemiddelen van het financiële product.

Btw

De in het tarievenoverzicht genoemde tarieven zijn vrij van btw voor zover onze dienstverlening leidt tot de totstandkoming van een of meerdere financiële producten (advies én bemiddeling). Indien dit niet het geval is (advies zonder bemiddeling), zijn wij wettelijk verplicht btw in rekening te brengen over onze advieskosten.

Uw privacy

Uit hoofde van onze dienstverlening beschikken wij over gegevens van u als klant. Conform de Wet bescherming persoonsgegevens zullen deze niet zonder uw toestemming aan derden ter beschikking worden gesteld. Alle gegevens die op uw situatie betrekking hebben archiveren wij in een persoonlijk (geautomatiseerd) dossier.

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

Wat vragen wij van u?

Om uw belangen op het gebied van financiële producten en diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

Juiste en volledige informatievoorziening:

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben, vragen wij u ons (afhankelijk van de actualiteiten) regelmatig te informeren. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie of gezinssamenstelling. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

Totaalbeeld:

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Als alle puzzelstukjes bekend zijn, kan het totaalbeeld compleet worden gemaakt. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter van belang om ook van die elders afgesloten financiële producten op de hoogte te worden gesteld om zodoende het totaalbeeld te hebben.

Wijzigingen doorgeven:

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie, die van invloed kunnen zijn op uw pakket financiële producten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, het gaan samenwonen, een geboorte, een echtscheiding, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

Informatie doornemen:

Indien wij voor u een bepaalde financieel product of dienst verzorgen, zal het voorkomen dat wij u informatie meegeven of toesturen. Wij vragen u al deze stukken aandachtig door te nemen en ons zo nodig te raadplegen.

In ieder geval vragen wij u de polissen en andere overeenkomsten ook altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

Klachtenregeling:

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht hebt.

Indien u niet tevreden bent, vragen wij u in eerste instantie ons dit direct te laten weten. Wij zullen ons uiterste best doen om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen.

Bent u van mening, dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd of wij er samen niet uitkomen, dan kunt u zich in tweede instantie altijd wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) :

*Postbus 93257
2509 AG Den Haag
070-333 8 999*

Op de site van het klachteninstituut www.kifid.nl vindt u meer informatie over de procedure voor het indienen van een klacht. Ook kunt u hier een formulier downloaden waarmee u uw klacht kunt indienen.

Tot slot

Wij hopen dat u met behulp van deze informatie inzicht hebt gekregen in hetgeen onze financiële dienstverlening inhoudt en de beloning, die wij daaraan hebben gekoppeld. Hebt u nog vragen? Stelt u ze ons gerust. Wij helpen u graag verder.

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

Tarievenoverzicht (geldig per 15/01/2017)

Verrichtingentarief.

Levensverzekeringen

Dienstverlening	Minimum	Maximum
Advies en/of bemiddeling inzake <u>oudedag- en nabestaandenvoorziening</u>	€ 750	€ 1500
Advies en/of bemiddeling inzake aanwending <u>lijfrente- of pensioenkapitaal</u>	€ 350	€ 1000
Advies en/of bemiddeling inzake aanwending <u>ontslagvergoeding</u>	€ 750	€ 1200
Advies en/of bemiddeling inzake <u>overlijdensrisicoverzekeringen</u>	€ 300	€ 500

Uitvaartverzekeringen € 100,- adviesvergoeding en € 1,50 per maand onderhoud- en service-overeenkomst. Met een jaarincasso van € 18,- met jaarindexering.

Vermogen

Dienstverlening	Minimum	Maximum
Advies en/of bemiddeling in geval van vermogensopbouw	€ 600	€ 1000

Bancaire producten

Financieel product	Minimum	Maximum
Advies en/of bemiddeling lijfrente spaarrekeningen (banksparen)		
Lijfrente Waardeoverdracht	€ 250	€ 350

Vergoeding per uur. Wanneer geen gebruik van verrichtingen tarief en in overleg.

Functie	Uurtarief
Financieel adviseur	€ 80