

Koetsier Financieel Advies versie januari 2013

Dienstverleningsdocument

Koetsier Financieel Advies is binnen het gebied van financiële dienstverlening gespecialiseerd in inkomensvoorzieningen en hypotheek.

In onze werkwijze staat u als klant centraal. In dit dienstverleningsdocument geven wij daaraan invulling en maken wij u wegwijs bij Koetsier Financieel Advies.

Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document. Dat betekent dat u door dit document op generlei wijze verplicht bent om bepaalde diensten van ons kantoor af te nemen of om een bepaalde overeenkomst met betrekking tot een financieel product te sluiten.

A. Wie zijn wij?

Koetsier Financieel Advies

Oranjelaan 67

7431 AB Diepenveen

Telefoon: 0570-592599

E-mail: lourens@koetsierfinancieeladvies.nl

Internet: www.koetsierfinancieeladvies.nl

Natuurlijk kunt u ons ook op ons kantoor bezoeken. Op werkdagen zijn de openingstijden van 09:00 tot 17:00 uur. Eventueel kunt u met ons ook een afspraak buiten kantoorijden maken.

Lidmaatschappen en registraties

Wij zijn bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

1. Erkend verzekeringsadviseur
2. AFM
3. Kifid
4. Kamer van Koophandel
5. SEH
6. FFP

Erkend verzekeringsadviseur

Voor het adviseren en bemiddelen in verzekeringen moeten wij naast diploma-eisen ook voldoen aan doorlopende deskundigheidseisen. Dit houdt in dat alle medewerkers, om de diploma's geldig te houden, jaarlijks aan de eisen van permanente educatie voldoen.

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM (www.afm.nl) houdt krachtens de wet toezicht op ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen, verzekeren en pensioenen. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 120 41 543. Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0900-5400540 (5 ct/min.).

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het *Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)*. Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.015195

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 56510780.

Stichting Erkennung Hypotheek Adviseurs (SEH)

De Stichting Erkenningsregeling Hypotheek adviseurs (SEH), helpt consumenten bij het vinden van deskundig hypotheekadvies. Zij doet dit via een erkenningsregeling voor hypotheekadviseurs die aantoonbaar genoeg kennis en ervaring hebben op

het gebied van hypotheekadvies. De erkenning is persoonsgebonden; elke Erkend Hypotheekadviseur heeft de benodigde diploma's behaald en voldoet aan de praktijkvoorwaarden. Verder dient de hypotheek adviseur jaarlijks een programma voor permanente educatie te doorlopen. Meer informatie vindt u op www.erkendhypotheekadviseur.nl.

Federatie van Financieel Planners (FFP)

Bij ons werken adviseurs die zijn opgenomen in het Register voor Geregistreerd Financieel Planners (www.ffp.nl). De hoge kwaliteitseisen van de FFP hebben betrekking op zowel vakinhoudelijke kennis, als gedrag en aanspreekbaarheid. De vakinhoudelijk kennis wordt getoetst bij de toelating. Gedurende de certificering wordt de kennis bijgehouden door permanente educatie.

B. Onze dienstverlening

Wij beschikken over een vergunning om te adviseren over en te bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Dit kan afzonderlijk (dat wil zeggen of alleen advies, of alleen bemiddeling), maar normaal gesproken doen wij beide. Dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft of kunt krijgen en dat wij u kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw (toekomstige) wensen en persoonlijke omstandigheden. Bemiddeling houdt in dat wij u ook begeleiden bij het tot stand komen van de geadviseerde producten. Wij nemen contact op met aanbieders van financiële producten en vragen een offerte(s) op of vervaardigen zelf de offertes met de beschikbaar gestelde offerteprogrammatuur.

Hierna leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn.

Pensioenen

De werkgever die zijn werknemers een pensioen toezegt, maar ook het pensioen van de directeur aandeelhouder en de zelfstandige ondernemer valt onder onze dienstverlening.

Voor werknemers is dit meestal de belangrijkste secundaire arbeidsvoorwaarde. Vaak ook de meest kostbare voorziening! Om meerdere redenen duist zaak om het pensioendossier voortvarend en met kennis van zaken op te pakken. Wij hebben de expertise in huis en zijn bevoegd om te adviseren en te bemiddelen en kunnen u volledig ondersteunen op pensioengebied.

Schadeverzekeringen

Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om de verzekering van uw inboedel of van uw auto. Wellicht hebt u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in schadeverzekeringen.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen.

De relatief eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen, een verzekering waarmee u de schuld van uw hypotheek kunt gaan aflossen, maar ook de complexe verzekering(en) om uw oude dag te financieren. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in levensverzekeringen.

Hypothecair krediet

Indien u een woning koopt, zult u hiervoor

waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers u beslist hier over een verplichting die u aangaat voor een lange periode. Bij zo'n beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Niet alleen op de hoogte van de rente maar ook op de periode waarvoor u de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen. Zo zijn er nog meer adviesaspecten die voor u belangrijk zijn zoals uw hypotheek in uw pensioenperiode, bij vooroverlijden van u of uw partner of in geval van arbeidsongeschiktheid van u of uw partner. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in hypotheek.

Sparen

Sparen kunt u op verschillende manieren doen. Door geld te storten op een spaarrekening. Maar ook via bedrijfsspaarregelingen of via deelname aan de levensloopregeling. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in spaarproducten.

Banksparen voor hypotheek of lijfrente

Het opbouwen van vermogen kan ook met bancaire producten. Bijvoorbeeld ten behoeve van het aflossen van uw hypotheek of het opbouwen van een lijfrentevoorziening. Wij adviseren u graag welke mogelijkheid het beste bij u past.

Beleggen

U heeft de mogelijkheid om vermogen op te bouwen via beleggingsfondsen. Wij staan u graag bij in de beoordeling of deze dienst geschikt is voor u en past bij uw doelstelling en risicobereidheid. Wanneer u besluit om in beleggingsfondsen te gaan participeren begeleiden wij u graag in het contact met de financiële instelling. Desgewenst geven wij de orders voor u door aan deze instelling. Als ons kantoor namens u orders doorgeeft aan de instelling vragen wij u vooraf om schriftelijke toestemming.

C. Onze relatie met aanbieders

Ons kantoor doet zaken met verschillende aanbieders (banken en verzekeraars) van financiële producten. Voor schadeverzekeringen, levensverzekeringen, fiscale bankspaarproducten, hypotheek en pensioenen behoren wij tot de groep van ongebonden bemiddelaars. Dit betekent dat wij in vrijheid (m.a.w. zonder contractuele verplichting) de producten van een selectief aantal banken en verzekeraars kunnen adviseren. Wij geven op uw verzoek graag aan met welke banken en verzekeraar(s) wij samenwerken. Voor spaar- en beleggingsrekeningen (excl. het fiscaal banksparen) werken wij eveneens met een geselecteerd aantal aanbieders. Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeraar, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

D. Hoe zit het met onze beloning?

Onze dienstverlening is niet gratis. Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, automatisering, opleidingen en vergunningen. De vergoedingen die wij voor onze dienstverlening rekenen, kunnen op verschillende wijzen worden voldaan.

1. Vergoeding op basis van declaratie

Voor alle nieuwe zaken, niet zijnde schadeverzekeringen, betaalt u ons rechtstreeks op basis van declaratie. Het aantal uur dat wij voor u hebben gewerkt vermenigvuldigd met ons uurtarief of op basis van een vast tarief dat wij vooraf met u afspreken bepaald uw nota. Het exacte (uur)tarief stemmen wij

voorafgaand aan onze dienstverlening schriftelijk met u af evenals de eventuele indicatie van het aantal uren dat wij in uw situatie denken nodig te hebben. De hoogte van de uiteindelijke vergoeding is niet afhankelijk van het financiële product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit. Ook als er via onze bemiddeling geen financieel product tot stand komt, bent u ons de vergoeding verschuldigd.

Onze standaarduurtarieven per productcategorie, alsmede de gemiddelde indicatie van het door ons kantoor benodigde aantal uren treft u verderop in dit document aan. Tevens staan daar ook een aantal indicaties van vaste tarieven.

2. Vergoeding op basis van provisie

Voor bestaande, nog lopende contracten, kunnen wij nog middels provisie voor onze dienstverlening worden beloond.

Schadeverzekeringen, risicoverzekeringen en spaarrekeningen. Vergoeding via de aanbieder.

De kosten van onze dienstverlening op het gebied van bovengenoemde producten kunnen onderdeel zijn van de prijs van het product. Bij verzekeringen is dat de premie die u betaalt, bij spaarrekeningen de rente die u ontvangt.

Levensverzekeringen exclusief risicoverzekeringen, uitvaartverzekeringen, bankspaarrekeningen (fiscaal), deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen) en betalingsbeschermers.

De eventuele vergoeding die wij van banken of verzekeraars ontvangen voor onze dienstverlening met betrekking tot bovengenoemde producten voldoet aan de volgende eisen:

- De vergoeding komt de kwaliteit van onze dienstverlening aan u ten goede;
- De vergoeding doet geen afbreuk aan onze verplichting om ons in te zetten voor uw belangen op financieel gebied; en
- De vergoeding die wij ontvangen is transparant.

Vergoeding op basis van provisie

Wij kunnen van de financiële instelling waar uw financieel product in het verleden is afgesloten en op ons agentschap is geplaatst een provisie ontvangen die onderdeel vormde van de prijs van het product. Bij levensverzekeringen is dat de premie. De hoogte van de vergoeding die wij van de financiële instelling mogelijk ontvangen is een vast percentage van het verzekerd bedrag of de premie en verschilt over het algemeen per product en per financiële instelling. Levensverzekeringen met vermogensopbouw

- bij verzekeringen met een periodieke premiebetaling bedroeg de eenmalige afsluitprovisie veelal tussen de 2 en 3,5% van het kapitaal of de premie gedurende de gehele looptijd. De doorlopende provisie bedroeg 2 tot 6% van de premie, gedurende de gehele looptijd.
- verzekeringen tegen koopsom kenden alleen een eenmalige afsluitprovisie van maximaal 7% van de koopsom. Bij een duur van minder dan 10 jaar werd dit percentage evenredig verminderd.

(Fiscaal) banksparen

De doorlopende provisie bedraagt tussen de 0 en 0,3% van het saldo van de rekening per jaar.

Betalingsbeschermers

De doorlopende provisie bedroeg tussen de 0 en 20% van de premie.

Hypotheken

Vergoeding op basis van vaste tarieven
Voor hypotheken werken wij naar keuze op basis van uurtarief of op basis van een vooraf vast overeengekomen tarief.

Hypotheken nieuw (incl. oversluiten)

Voor het volledige traject rondom een nieuwe of over te sluiten hypotheek berekenen wij tussen de € 1.750,- (aflosvrij) en € 3.000 (combinatie van meerdere hypotheekvormen).

Hypotheken verhoging (excl. oversluiten)

Voor het behandelen van uw hypotheekverhoging bedraagt ons tarief minimaal € 500,-. Onze vergoeding is ondermeer afhankelijk van de wijzigingen in uw dossier sinds de oorspronkelijke verstrekking.

Pensioen

Incidentele advies werkzaamheden en doorlopende beheer activiteiten verschillen erg van elkaar. Voor advisering bij aanvang of verlenging, geldt standaard ons uurtarief. Voor afgebakende trajecten kan in overleg met u ook een vaste vergoeding worden overeengekomen. Voor lopende contracten waarvan de contracttermijn in de toekomst afloopt is een vergoeding op basis van provisie nog mogelijk. Het percentage ligt tussen de 1,5 % en 7%, afhankelijk van de omvang van het contract.

Uurtarieven

Administratief werk

Circa € 65,- excl. BTW (2013)

Financieel advies

Tussen de € 95,- en € 150,- excl. BTW (2013)

Hypotheekadvies

Tussen de € 95,- en € 150,- excl. BTW (2013)

Pensioenadvies

Tussen de € 125,- en € 175,- excl. BTW (2013)

Financieel planner

Tussen de € 125,- en € 175,- excl. BTW (2013)

Indicatie te verwachten uren:

Financieel plan	10 tot 20 uur
Arbeidsongeschiktheidsrisico	5 tot 10 uur
Aflosvrije hypotheek	15 tot 20 uur
Spaarhypotheek	20 tot 25 uur
Beleggingshypotheek	20 tot 30 uur
Bankspaarhypotheek	20 tot 25 uur
Lijfrente/pensioen (individueel)	5 tot 20 uur
Pensioen collectief (klein MKB)	30 tot 50 uur
Betalingsbeschermer	2 tot 5 uur

E. Wij vragen ook iets van u

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

Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie of dat u recent grote uitgaven hebt gedaan voor uw woning. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven. De volledigheid van de aangeleverde stukken bepaalt mede de tijdsduur die we aan uw dossier besteden.

Totaalbeeld

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgeslo-

ten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben. Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico omdat wij konden denken dat u dit elders al geregeld had. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

Wijzigingen doorgeven

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

Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het daarbij om informatie die wij u op basis van een wettelijke verplichting aan u verzenden. Ook kunt u informatie rechtstreeks van maatschappijen ontvangen uit het oogpunt van wettelijke zorgplicht. Het komt ook voor dat wij u schriftelijk op de hoogte brengen van nieuwe financiële producten en/of diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zo nodig te raadplegen. Polissen en contracten worden door ons altijd gecontroleerd alvorens te worden verzonden. Wij vragen u uitdrukkelijk om ook zelf deze stukken te controleren en vast te stellen of deze stukken zijn opgesteld conform uw wensen.

Persoonsgegevens

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten te behartigen zullen wij u om een aantal persoonsgegevens vragen. Wij gaan hier zorgvuldig mee om. De verwerking van persoonsgegevens heeft ons kantoor aangemeld bij het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP).

F. Als u een klacht heeft

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht hebt.

Eerst de klacht kenbaar maken aan ons

Indien u een klacht hebt vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen. Daarna eventueel naar het Klachteninstituut. Indien wij er samen niet uitkomen kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

U kunt zich hiervoor wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Telefoon: 0900-3552248 (10 ct/min.)

E-mail: info@kifid.nl

Internet: www.kifid.nl

G. Wij doen meer voor u

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten. Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in dit dienstverleningsdocument kunnen aangeven. Hebt u vragen, aarzelt u dan niet ons om een nadere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.