

## **DIENSTVERLENINGSDOCUMENT VAN BENEKEN & VAN DEN BAN BV TE NUENEN.**

### **Introductie**

U overweegt een beroep te doen op de dienstverlening van ons kantoor. In dit document leggen wij u graag uit wat u met betrekking tot onze werkzaamheden mag en kunt verwachten.

### **Kerngegevens**

De kerngegevens van ons kantoor treft u aan in onze dienstenwijzer. In deze dienstenwijzer treft u informatie aan over onder meer de adresgegevens, onze kwaliteitslabels, onze klachtenregeling en het registratienummer waaronder wij staan ingeschreven bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

### **Onze gebruikelijke dienstverlening**

Elke cliënt is voor ons uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. Wij zijn onze cliënten op het gebied van levensverzekeringen, hypotheken en pensioenen als volgt van dienst.

- Wij inventariseren de huidige financiële situatie van onze cliënt;
- Wij analyseren de financiële situatie op basis van het doorrekenen van diverse scenario's zoals: langlevens, overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid.
- Wij adviseren over mogelijke oplossingen waarlangs de cliënt deze wensen kan realiseren. Hierbij baseren wij ons advies op onze kennis van de producten van een aantal financiële instellingen waarmee wij regelmatig samenwerken. Wij zijn vrij in onze advisering. Met geen enkele bank of verzekeringsmaatschappij zijn wij een verplichting aangegaan om specifiek de producten van die instelling te adviseren of te bemiddelen;
- Wij verzorgen de contacten tussen de cliënt en de financiële instelling waarbij deze overweegt een financieel product te kopen.
- Wij begeleiden de cliënt na aanschaf van het door hem gewenste financiële product. Deze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over het betreffende product. Ook staan wij onze cliënten bij wanneer zij veranderingen willen aanbrengen in dit product. Bij verzekeringen kan het gebeuren dat u een beroep moet doen op de verzekering. Bijvoorbeeld ingeval van overlijden. Ook in die situaties proberen wij onze cliënten zo goed mogelijk bij te staan in de contacten met de betreffende financiële instelling.

### **Hoe worden wij beloond?**

Wij ontvangen geen afsluitprovisies van verzekeraars of kredietverstrekkers waar u een financieel product aan gaat. U betaalt ons een vast tarief voor onze werkzaamheden op basis van urendeclaratie. De hoogte van dit tarief is dus volstrekt onafhankelijk van de uiteindelijke oplossing.

Ons tarief per uur bedraagt € 125,-- (0% btw).

Dit tarief hanteren wij bij onze dienstverlening op het gebied van alle complexe financiële producten alsmede op gebied overlijdens-, uitvaart- en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen.

In het geval u onze ondersteuning en bemiddeling wenst bij het aangaan van een nieuwe hypotheek en indien u zekerheid van kosten vooraf wenst, bieden wij u de mogelijkheid van afkoop van onze urendeclaratie voor een bedrag van € 2.500,- (0% btw).

Op bepaalde financiële producten ontvangen wij een doorlooppromissie. De doorlooppromissie bedraagt, afhankelijk van het financiële product, 0 tot 5% van de premie. Deze doorlooppromissie gebruiken wij ter dekking van onze kosten voor het administratief beheer.

De afsluitpromissie die mogelijk op het financiële product welke u aangaat wordt uitgekeerd door de verzekeraar of kredietverstrekker, zal door ons volledig (100%) worden ingebouwd ter verlaging van de premie of verhoging van het kapitaal of uitkering. Met andere woorden, de afsluitpromissie wordt volledig door ons aan u toebedeeld.

Een indicatie van de te besteden uren aan een financiële dienst, treft u in onderstaande tabel:

Nieuwe hypotheek	15 – 25 uur
Tweede hypotheek, verhoging	3 – 25 uur
Advies en implementatie oudedagsvoorziening	3 – 20 uur
Advies en implementatie nabestaandenvoorziening	3 – 20 uur
Advies en implementatie arbeidsongeschiktheidsvoorziening	3 – 20 uur
Advies en implementatie overlijdensverzekering	3 – 10 uur
Uitvaartverzekering	2 – 3 uur
Nazorg	Abonnementhouders: 15% korting op uurtarief Geen abonnementhouders: uurtarief

Aangezien vrijwel al onze diensten starten met een inventarisatie van uw huidige situatie, waarna wij u inzicht geven in de financiële gevolgen in geval van lang leven, overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid, betreffen de boven vermelden uren slechts een ruwe indicatie van minimaal en maximaal te besteden uren.

### **Bijlage**

Onze dienstenwijzer is als bijlage bij dit document gevoegd.

### **Vragen?**

Wij hopen u met deze informatie van dienst te zijn. Heeft u nog vragen? Stel ze ons gerust.