

GEERTSMA ASSURANTIËN BV

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

WET OP HET FINANCIEEL TOEZICHT

-2015-

Op alle diensten die door Geertsma assurantiën worden geleverd zijn Algemene Leveringsvoorwaarden van toepassing. Behoudens uitzondering door de wet gesteld mag zonder schriftelijke toestemming van de rechthebbende op het auteursrecht, niets uit deze uitgave worden verveelvoudigd en/of openbaar gemaakt worden door middel van druk, fotokopie, mail of anderszins.

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

Introductie

U overweegt een beroep te doen op de dienstverlening van ons kantoor. In deze brief leggen wij u graag uit hoe wij werken en hoe wij beloofd worden.

Kerngegevens

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

Onze gebruikelijke dienstverlening

Elke klant is voor ons uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. In het algemeen zijn wij onze klanten op het gebied van verzekeringen en kredieten als volgt van dienst:

- wij inventariseren de wensen en mogelijkheden van onze klant;
- wij adviseren over mogelijke oplossingen waarlangs de klant 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 klant en de financiële instelling waarbij deze overweegt een financieel product te kopen;
- wij begeleiden de klant 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 klanten 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 klanten zo goed mogelijk bij te staan in de contacten met de betreffende financiële instelling.

Hoe worden wij beloofd?

Als kantoor maken wij kosten. Onze inkomsten kunnen bestaan uit een vergoeding van de kosten die wij van financiële instellingen ontvangen waar u met onze begeleiding een financieel product aanschafft. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'provisie'. De financiële instelling zal deze kosten bijna altijd verwerken in de prijs van het financiële product.

Het is ook mogelijk dat wij met u afspreken dat u onze kosten rechtstreeks betaalt. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'declaratie' of 'fee', In de meeste gevallen zal het tot gevolg hebben dat de prijs van het financiële product dat u aanschafft lager wordt. Bijvoorbeeld doordat de premie of rente lager wordt. Ook combinaties van deze vergoedingen zijn binnen ons kantoor mogelijk.

Aan het begin van onze werkzaamheden zullen wij u, indien u dat wenst, adviseren welk beloningssysteem voor uw situatie passend is.

Inschakeling derden

Het is ons toegestaan, uiteraard na overleg met u, om bij de uitvoering van uw opdracht gebruik te maken van derden. (Zie onze Algemene Voorwaarden voor Financiële Dienstverlening). De met de inschakeling van deze derden gemoeide kosten worden aan u doorbelast.

Declaratie / Fee

U ontvangt de nota van de afgesproken declaratie / fee uitsluitend op ons briefpapier. Ook de aan u doorbelaste kosten van derden ontvangt u uitsluitend op ons briefpapier. Dit voorkomt dat u onverwachte (hoge) nota's van derden ontvangt en geeft u dus de zekerheid dat u niet meer gaat betalen dan wat u met ons hebt afgesproken.

U ziet exact wat onze kosten zijn

Of wij nu door de financiële instelling beloofd worden of door u rechtstreeks, in beide gevallen ziet u exact wat onze beloning is voordat u definitief besluit een financieel product via onze bemiddeling aan te schaffen. Dit inzicht kunnen wij echter pas geven wanneer wij exact weten welk product u uiteindelijk gaat aanschaffen. Op dit moment kunnen wij u wel globaal aangeven wat gemiddeld genomen de kosten van onze dienstverlening is. In de tabel laten wij als voorbeeld een aantal diensten zien. Hierbij geven wij aan hoeveel uur wij gemiddeld besteden aan de advisering en begeleiding van een dergelijke dienst.

Ons uurtarief

Senioradviseur	€ 125,00 per uur
Front office binnen/buitendienst	€ 85,00 per uur
Backoffice	€ 65,00 per uur

<i>Product/type klant</i>	<i>Aard van onze dienst</i>	<i>Reikwijdte</i>	<i>Indicatie aantal uren</i>	<i>Vergoeding uitsluitend via aanbieder</i>	<i>Vergoeding uitsluitend via cliënt</i>
hypotheek alleenstaande	adviesering bemiddeling nazorg	25 aanbieders	minimaal 18 uren maximaal 25 uren	minimaal € 1500,- maximaal € 3500,-	minimaal € 1250,- maximaal € 3000,-
hypotheek samenwonende	adviesering bemiddeling nazorg	25 aanbieders	minimaal 18 uren maximaal 25 uren	Minimaal € 1500,- maximaal € 3500,-	Minimaal € 1250,- maximaal € 3000,-
hypotheek ondernemer	adviesering bemiddeling nazorg	5 aanbieders	minimaal 20 uren maximaal 35 uren	minimaal € 1500,-* maximaal € 3500,-	minimaal € 1250- maximaal € 4000,-
oudedagsvoorziening particulier	adviesering bemiddeling nazorg	10 aanbieders	minimaal 3 uren maximaal 10 uren	minimaal € 500,- maximaal € 5000,-	minimaal € 375,- maximaal € 3500,-
oudedagsvoorziening ondernemer	adviesering bemiddeling nazorg	10 aanbieders	minimaal 3 uren maximaal 15 uren	minimaal € 500,- maximaal € 5000,-	minimaal € 375,- maximaal € 3500,-
fiscaal gefaciliteerde bankspaarproducten	adviesering bemiddeling nazorg	5 aanbieders	minimaal 5 uren maximaal 10 uren	minimaal € 100,- maximaal € 1500,-	minimaal € 100,- maximaal € 1000,-
overige complexe financiële producten	adviesering bemiddeling nazorg	10 aanbieders	minimaal 10 uren maximaal 25 uren	minimaal € 1500,- maximaal € 5000,-	minimaal € 1250,- maximaal € 5000,-

Hoe leest u deze tabel?

In de eerste kolom staan een aantal veel voorkomende producten waarover wij regelmatig adviseren en type klanten die wij van dienst mogen zijn.

In de derde kolom geven wij aan van hoeveel financiële instellingen wij gebruikelijk de producten analyseren voordat wij u daaruit een advies geven.

In de vierde kolom geven wij aan hoeveel uur wij gemiddeld investeren in een desbetreffend advies. Dit zijn gemiddelden. Uw situatie kan hiervan afwijken. Uiteraard informeren wij u tijdig indien die afwijking zich voordoet.

In de vijfde kolom treft u de gemiddelde vergoeding van onze kosten aan indien wij al onze kosten vergoed krijgen via de aanbieder waar het product afgesloten wordt. Deze kosten vormen dan een onderdeel van de premie of de rente die u gespreid over de hele duur van de overeenkomst aan de aanbieder betaalt.

In de zesde kolom treft u de gemiddelde vergoeding van onze kosten aan indien wij al onze kosten rechtstreeks aan u in rekening zouden brengen.

Afwijkingen van het gemiddelde

Zoals aangegeven geeft de tabel zoals hierboven weergegeven een gemiddeld beeld van onze werkzaamheden. Het kan heel goed zijn dat wanneer wij ons verder verdiepen in uw specifieke situatie wij tot de constatering komen dat wij in uw situatie meer of minder tijd moeten investeren om tot een passend advies te komen. Daarom ziet u voordat u definitief besluit om wel of niet ons advies op te volgen exact wat onze kostenvergoeding zal zijn.

Vragen?

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