

Dienstverleningsdocument (geldig per 01-01-2012)

Poelhekke Financiële Diensten (Poelhekke Financiële Planning)
Levie Vorstkade 45
3071 AG Rotterdam

t 010 4850433
m 06 22797702

w www.poelhekke.nl
e pb@poelhekke.nl

Werktijden (altijd op afspraak): maandag - vrijdag 8:00u tot 21:00u en zaterdag van 11:00u tot 15:00u.

Ik hecht aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Daarom bied ik u voorafgaand aan het afnemen van een financieel product of advies een beschrijving van mijn dienstverlening en de daarbij behorende kosten. Deze informatie treft u hierbij aan.

Belangrijk

Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document. U bent niet verplicht om bepaalde diensten af te nemen of om een bepaald financieel product met een financiële instelling (verzekeraar of bank) te sluiten.

Op het moment dat ik juridisch bindende afspraken met u maak omtrent mijn dienstverlening en/of beloning, leggen wij dit via een aparte (e-mail) overeenkomst vast.

Toezichthouder AFM

De AFM houdt krachtens de wet, toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financiële adviseurs. Mijn kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12017203. Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op www.afm.nl.

Mijn dienstverlening

Ik ben adviseur en bemiddelaar op het gebied van (inkomens)verzekeringen, hypotheek, (bank)spaarproducten en pensioenen. Ook geef ik belastingadvies en financieel juridisch advies.

Ik adviseer en bemiddel, dit betekent dat ik samen met u een overzicht maak van de financiële risico's waar u mee te maken heeft en dat ik u adviseer over de financiële productsoorten die naar mijn oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Vervolgens kan ik ook voor u inkopen bij een financiële productaanbieder. Dit houdt in dat ik u begeleid bij het afnemen van de geadviseerde producten. Ik neem contact op met aanbieders van financiële producten en vraag een offerte op. U kunt dan via mijn bemiddeling dit financiële product tot stand laten komen.

Ik bemiddel en adviseer zowel in eenvoudige, als meer ingewikkelde financiële producten (complexe producten). Eenvoudige producten zijn bijvoorbeeld de inboedel- en opstalverzekering. Wanneer u mij om advies vraagt over een complex product (zoals levensverzekeringen, hypothecaire kredieten en beleggingsrekeningen), dan gaan wij eerst uw klantprofiel opstellen. Dit houdt in dat ik u vragen ga stellen over uw (toekomstige) financiële positie. Daarnaast breng ik uw kennis, ervaring en doelstellingen op financieel gebied in kaart en stel uw risicobereidheid vast. Op basis van dit klantprofiel geef ik u dan een passend advies.

Mijn relatie met productaanbieders

Mijn kantoor doet zaken met verschillende aanbieders (banken en verzekeraars) van financiële producten.

1. Ik behoor geheel tot de groep van :
Ongebonden en onpartijdige bemiddelaars. Ik baseer mijn productadvies op een analyse van een toereikend aantal op de markt verkrijgbare, vergelijkbare financiële producten.
2. Geen enkele financiële instelling, zoals een bank, accountantskantoor, makelaar of een verzekeraar heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in mijn onderneming.

Informatie over mijn beloning

U betaalt voor mijn dienstverlening via een uurtarief, via een vast vergoeding, via de premie van een verzekering (provisie) of een combinatie daarvan.

1. Beloning op basis van uurtarief

Mijn uurtarief is € 150,00* exclusief 19% BTW. Kiest u voor adviesvergoeding per uur, dan houd ik de uren die ik aan u besteed bij. Ik reken in blokken van een half uur. Afhankelijk van de complexiteit en het tijdstraject zal ik u een voorschotnota sturen. Bij de eindnota ontvangt u een urenopgaaf.

2. Beloning op basis van een vasttarief

In plaats van een uurtarief spreek ik van tevoren een vaste vergoeding* met u af. Deze vergoedingswijze geldt in alle gevallen bij hypotheekadvies en realisatie. De tarieven vindt u in bijlage 1.

3. Beloning via de maatschappij

Als ik (inkomens)verzekeringen voor u realiseer, dan betaalt u premie. Deze premieovereenkomst kan ofwel inclusief adviseurvergoeding/provisie ofwel exclusief adviseurvergoeding/provisie tot stand komen. In het laatste geval spreek ik op voorhand een vaste vergoeding met u af. U vindt de beloningswijze, fiscale behandeling en bandbreedte in bijlage 1.

Voordat ik aan een opdracht begin, geef ik u een indicatie van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn en stel u hiervan schriftelijk op de hoogte. Op het moment dat meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stel ik u schriftelijk op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.

* Ik verricht btw vrijgestelde en btw belaste werkzaamheden. Werkzaamheden zijn btw vrijgesteld als er een financieel product tot stand wordt gebracht. In alle andere gevallen dient er 19% btw opgeteld te worden bij het uurtarief of de vaste vergoeding. Ik informeer u op voorhand.

Klachtenprocedure

Ik doe mijn uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u desondanks een klacht hebben over mijn dienstverlening, dan verzoek ik u mij dit zo spoedig mogelijk te melden.

Alle klachten worden behandeld volgens een interne klachtenprocedure. Uw klacht dient schriftelijk te worden ingediend ten behoeve van dossiervorming. U ontvangt uiterlijk binnen 2 weken een inhoudelijke reactie. Lukt dit bijvoorbeeld vanwege complexiteit niet, dan zal ik u binnen deze termijn informeren en een reëel tijdsbestek aangeven.

Komen wij er samen niet uit dan kunt u zich voor de inhoudelijke reactie op uw klacht wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

Kifid
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
info@kifid.nl
www.kifid.nl

Mijn aansluitnummer bij Kifid is 300.012766. Ik heb mij geconformeerd aan de uitspraken van de Geschillencommissie Kifid. U kunt zich ook tot de burgerlijke rechter wenden.

Beroepsaansprakelijkheid

Ik ben in het bezit van een (verplichte) beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Hiermee wordt financiële schade door een (aantoonbaar) onjuist advies gedekt. Mijn financiële aansprakelijkheid beperkt zich tot de maximale uitkering van deze verzekering.

Bedrijfsaansprakelijkheid

Ik ben in het bezit van een (vrijwillige) bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering. Hiermee wordt de door mij veroorzaakte materiële schade gedekt.

Persoonsgegevens

Ten behoeve van mijn advisering en bemiddeling over financiële producten zal ik gegevens van u als klant opslaan. Deze gegevens zullen conform de Wet bescherming persoonsgegevens worden behandeld. Neemt u een product of adviesdienst af, dan wordt u automatisch op de e-mail lijst geplaatst. Via deze weg informeer ik u over algemene wet- of productwijzigingen. U kunt zich uitschrijven via de websitelink www.poelhekke.nl/nieuwsbrief/afmelden.

Bijlage (kosten)

Financiële planning

Planning wordt verricht tegen een uurtarief van € 150,00* of een vooraf besproken vaste vergoeding. Dit is afhankelijk van de complexiteit van de situatie. De dienstverlening wordt modulair opgebouwd.

Inzicht

Wilt u een algehele situatie check en uw netto besteedbare inkomen (huidig, pensioen, arbeidsongeschikt, overlijden) helder en inzichtelijk hebben, dan kunt u als ondernemer rekening houden met een vergoeding van circa € 900,00 exclusief btw voor verzamelen, verwerken, analyseren, uitwerken en persoonlijk presenteren (plus eenvoudige tips en adviezen). Als loondienstmedewerker kunt u rekening houden met een vergoeding van circa € 700,00 inclusief btw .

Advies

Wilt u complexe adviezen, mogelijkheden en alternatieven laten uitwerken, dan maak ik op voorhand een indicatieve begroting. De adviezen krijgt u persoonlijk gepresenteerd en onderbouwd.

Bemiddeling

Heeft u naar aanleiding van de adviezen financiële producten nodig, dan heeft u een keuze in de vergoedingsstructuur. Ik realiseer de producten vrij van provisie (netto premie) en declareer de uren of vaste vergoeding direct bij u. Of de maatschappij vergoedt mijn werkzaamheden en u betaalt een bruto premie (zie verzekeringen).

Beheer

Kiest u ervoor op uw financiële positie inzichtelijk en gezond te houden, dan stel ik voor om uw situatie en de verstrekte adviezen minimaal één keer per twee jaar te bespreken. De vergoeding is op basis van uurtarief of een vaste tarief afhankelijk van de complexiteit van uw situatie.

* Mijn uurtarief is exclusief 19% btw. Adviseer ik u zakelijk, dan kunt u dit verrekenen. Adviseer ik u privé, dan is uw uurtarief € 178,50. Heeft de hele advisering ten doel het tot stand brengen van een financieel product, dan is de nota vrijgesteld van btw.

(vervolg bijlage)

Hypotheken

Voor het adviseren, bemiddelen en begeleiden bij de totstandkoming van een hypothecaire financiering (inclusief gewenste/noodzakelijke verzekeringen) werk ik met vaste tarieven; zie onderstaande tabel. Is de verwachting dat uw case bovengemiddeld complex is of dat er bovengemiddeld veel tijd aan moet worden besteed, dan is het mogelijk dat we aangepaste tarieven afspreken (bijv. bij totale planning, reisafstand, echtscheiding, erfrechtelijke constructies, familieleningen, nalatenschappen, financiering vanuit eigen onderneming, et cetera).

De vergoeding wordt altijd op voorhand met u afgestemd. Ik ontvang geen provisie/vergoeding van de geldverstrekker. De bancaire afsluitprovisie (1%) en renteopslag gedurende de rentevastperiode (veelal 0-0,5%), welke traditioneel in rekening gebracht worden voor de bekostiging van de bankfiliaal of het intermediair (provisie), komen u geheel ten goede. Daarbij betaalt u geen provisieopslag voor de gewenste/noodzakelijke verzekeringen.

Eenvoudig rekenvoorbeeld

Een stel gaat samenwonen of woont al samen en besluit een (volgende) woning te kopen. De benodigde hypotheek is 350.000,00, de gewenste rentevastperiode 10 jaar. Bij overlijden moet de helft van de hypotheek ingelost worden.

Uitwerking kostenvoordeel: $350.000 \times 1\%$ (afsluitprovisie) + $350.000 \times 0,2\%$ (renteopslag) $\times 10$ jaar = 10.500 kosten - 3.000 vaste vergoeding = 7.500 voordeel. Premie per maand inclusief provisie 70, exclusief provisie 60. 10×12 maanden $\times 30$ jaar = 3.600 voordeel. Totaal 11.100.

Fiscaal

De vergoeding is vrijgesteld van btw, mee te financieren (renteaf trek alleen bij aankoop; niet bij oversluiting) en eenmalig fiscaal aftrekbaar als kosten ter verkrijging van de geldlening.

	Loondienst		Ondernemer(s)	
	Alleenstaand	Samenwonend	Alleenstaand	Samenwonend
Starter	€ 2.500,00	€ 2.750,00	€ 2.750,00	€ 3.000,00
2° of volgende woning	€ 2.750,00	€ 3.000,00	€ 3.000,00	€ 3.250,00
Hypotheek oversluiten*	€ 1.500,00	€ 1.500,00	€ 1.750,00	€ 1.750,00
Hypotheek verhogen**	€ 500,00	€ 500,00	€ 750,00	€ 750,00

* bestaande klant, andere bank

** bestaande klant, zelfde bank

Inkoopcombinatie

Bij de inkoop van hypotheekproducten wordt soms gebruik gemaakt van een inkoopcombinatie. Hier zijn kosten mee gemoeid, welke (zonder opslag) aan u worden doorberekend. Deze kosten worden gecompenseerd door (nog) lagere hypotheeklasten (lagere rente door volume inkoop). Als ik gebruik maak van een inkoopcombinatie, dan zullen de additionele kosten op voorhand worden besproken.

Verzekeringen

Voor het adviseren, inkopen en tot stand brengen van verzekeringen (los van hypotheek) reken ik vaste tarieven. Dit scheelt u 12,5-20% aan provisieopslag (lagere premie).

AOV

Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen breng ik tot stand voor een (minimale) vaste vergoeding van € 895,00. Dit bedrag is, net als de verzekeringspremie, fiscaal aftrekbaar als uitgave voor inkomensvoorzieningen en vrijgesteld van btw. Ik ontvang geen maatschappijvergoeding, waardoor uw premievoordeel oploopt tot 20%. Wel blijf ik het beheer over het product houden en zal, indien gewenst of noodzakelijk, bij handelingsverzoeken een uur- of vasttarief in rekening brengen.

ORV

Overlijdensrisicoverzekeringen (bijv. als nabestaandendeckking) breng ik tot stand voor een (minimale) vaste vergoeding van € 495,00. Zie verder AOV.

Voor pensioenverzekeringen (ouderdomspensioen, excedent pensioen, nabestaandenpensioen, et cetera) worden de eenmalige en jaarlijkse vergoeding op voorhand afgestemd. Ik blijf - op basis van uw informatie - verantwoordelijk voor de fiscale, juridische en financiële correctheid van de lopende verzekering. Dit geldt ook voor overige verzekeringen (WIA Hiaat, excedent, ziekteverzuim, et cetera).

Bij vragen of onduidelijkheden kunt u contact opnemen: pb@poelhekke.nl