

Dienstverleningsdocument

Op grond van de Wet financieel toezicht (Wft) zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een (financiële) overeenkomst/opdracht tot dienstverlening onderstaande informatie te verstrekken.

Onze gegevens

HVR Advies
Promenade 297
2711 BT Zoetermeer

Telefoon: 079-5939444
Fax: 079-3460541

E-mail: info@hvr-advies.nl
Website: www.hvr-advies.nl

Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

Kamer van Koophandel: In het Handelsregister van de Kamer van Koophandel te Den Haag staat HVR Advies geregistreerd onder nummer 27374460.

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

HVR Advies is geregistreerd bij de AFM onder nummer 12020576. Op basis hiervan mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders.

Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH)

Ons kantoor voldoet voor advisering in hypotheekaan de door de Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs vastgestelde eisen met betrekking tot kennis, ervaring en integriteit.

Klachten Instituut 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 KiFiD. Ons aansluitnummer is 300.014193.

Onze werkwijze

- Wij maken tijdens een eerste gesprek (geheel vrijblijvend) kennis met elkaar;
- U geeft hierin aan waarvoor u ons wilt inschakelen;
- Wij presenteren u onze werkwijze en geven hierbij aan wat wij voor u kunnen betekenen;
- U bepaalt of u akkoord gaat met onze werkwijze

Na bespreking van dit dienstverleningsdocument en uw akkoordbevinding over onze werkwijze en beloning, gaan we voor u aan de slag. In eerste instantie zullen wij met u uw wensen bespreken voor hetgeen u ons wilt inschakelen. Dit kan zijn, advies over de financiering van een woning, vermogensopbouw door middel van een pensioenregeling, lijfrenteopbouw of vermogensopbouw in box-3 of het totale risicomanagement. Onder het laatste dient te worden verstaan, welke schuld- of bezitsrisico's loopt u, welke risico's wilt u zelf dragen en welke wilt u overdragen aan een verzekeraar. Het kan hierbij gaan om levensverzekeringen, arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, maar ook uw inboedel- en autoverzekering vallen hieronder.

Tevens bespreken wij met u uw wensen t.a.v. het gewenste netto besteedbaar inkomen in de diverse levensfasen, zoals het 65+-scenario, het inkomen bij vroegtijdig overlijden van uw partner, het inkomen bij arbeidsongeschiktheid, maar ook wensen, zoals extra besteedbare middelen voor studerende kinderen of het eerder stoppen met werken.

Afhankelijk van uw wensen zal vervolgens een risico analyse worden gemaakt op ons kantoor om een goed inzicht te krijgen in o.a. uw langlevensrisico en de financiële risico's bij vroegtijdig overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkeloosheid, waarbij uw huidige situatie als uitgangspunt wordt genomen. Dit betekent, welk inkomen heeft u nu, hoe ziet uw pensioenregeling eruit en welke maatregelen t.a.v. vermogensopbouw of risicomanagement heeft u zelf al genomen. Vervolgens zullen wij dit afzetten tegen uw wensen en aansluitend daarop op specifieke onderdelen binnen het advies aanbevelingen doen, waarbij wij er voor zorg dragen dat er tussen de diverse onderdelen wel een samenhang komt.

In een vervolggelbesprek wordt dit rapport met u doorgenomen en worden diverse oplossingen voor uw wensen gepresenteerd. Indien nodig wordt e.e.a. op basis van uw wensen nog verder gespecificeerd.

Na akkoord uwerzijds gaan wij e.e.a. aanvragen c.q. in gang zetten, waarbij wij als een spin in het web de voortgang continue zullen bewaken. Ook na totstandkoming van het product, blijven wij gedurende de gehele looptijd uw wensen en persoonlijke financiële situatie monitoren. Bij veranderende wetgeving of veranderingen van persoonlijke aard kunnen we dan ingrijpen om uw persoonlijke financiële doelstellingen niet uit het oog te verliezen.

Een hypotheekdossier, bijvoorbeeld, kost van aanvraag tot passeren al gauw 20 tot 30 uur arbeid. Daarnaast kunt u ons altijd bellen voor vragen, komen wij minimaal eens per 2 jaar bij u langs en kunt u, indien gewenst, van ons assistentie verwachten bij het invullen van uw aangifte Inkomstenbelasting (let wel, wij zijn geen belastingadviseurs en accepteren dan ook geen enkele aansprakelijkheid hieromtrent).

Om dit te kunnen doen, moeten ons kantoor en haar adviseurs aan strenge eisen voldoen die jaarlijks worden getoetst. Zo moeten de adviseurs elk jaar weer naar school om de vakbekwaamheid aan te tonen en bij te houden.

Ook hebben wij een zogeheten zorgplicht wat ons verplicht uw financiële zaken zo goed mogelijk te behartigen gedurende de gehele looptijd. Ook als u ons niet aan de telefoon heeft of wij bij u langskomen zijn wij met uw dossier bezig. Iedere keer als er op sociaal of fiscaal gebied iets wijzigt gaat uw dossier door onze handen om ons ervan te overtuigen, dat hetgeen wij destijds u hebben geadviseerd nog steeds het beste advies is of dat bijstelling noodzakelijk is.

Let wel, dit kan natuurlijk alleen als u ons ook van elke wijziging op de hoogte brengt!

In onze werkwijze hechten wij grote waarde aan persoonlijk contact met u en financieel advies op maat. Tevens bent u bij ons altijd verzekerd van écht onafhankelijk en deskundig advies tegen een vooraf afgesproken tarief.

Gedragcode

Wij verklaren ons in ons dagelijks handelen te laten leiden door onderstaande uitgangspunten:

- Wij geven onze cliënten adviezen die naar onze eer en geweten het meest passend zijn bij de wensen en omstandigheden van de betreffende cliënt;
- Wij houden in onze adviezen rekening met de belangen van onze cliënten op langere termijn, voor zover wij hiermee bekend zijn of deze kunnen veronderstellen;
- Wij werken niet mee aan constructies die naar ons oordeel in strijd zijn met de belangen van onze cliënten;
- Bij het afsluiten van een financieel product of tijdens de looptijd van dit product of indien een beroep gedaan wordt op dit financiële product werken wij op geen enkele wijze mee aan het bewust verstrekken van verkeerde informatie aan verzekeringsmaatschappijen of andere financiële instellingen;
- Wij behandelen en beschouwen alle gegevens van onze cliënten als strikt vertrouwelijk. Informatie over en van cliënten wordt door ons uitsluitend gebruikt wanneer dit past in de behartiging van de belangen die de cliënt ons heeft toevertrouwd;
- In ons dagelijks handelen zijn wij ons er terdege van bewust dat wij een vertrouwensfunctie vervullen en dat schending van dit vertrouwen niet alleen het aanzien van ons kantoor maar de gehele branche van financiële dienstverlening kan schaden.

Adviestarieven

Onze tarieven

Hypotheken

- Voor hypotheekdossiers geldt een adviestarief van maximaal 1% van de hoofdsom met een minimum tarief van € 2.975,00 (2011).

De minimale advieskosten worden gesplitst in twee delen:

- € 1.500,00 (2011) voor inventarisatie, maken risicoanalyse, aanbiedingen vergelijken en opstellen adviesrapport;
- € 1.475,00 (2011) voor samenstellen definitief advies, aanvragen offertes, presenteren offertes, aanvragen hypotheek gerelateerde producten, begeleiden aanvraagtraject, beoordelen akten en afrekennota's, eventueel aanpassen VT inkomstenbelasting en afronding oude hypotheek etc.

Indien onze dienstverlening zich beperkt tot presentatie van de risicoanalyse en ons adviesrapport wordt in ieder geval 50% van de tot dan toe gemaakt kosten in rekening gebracht, zijnde € 750,00 excl. BTW (2011).

Overige werkzaamheden

- De advieswerkzaamheden van onze adviseurs worden op basis van een senior uurtarief van € 125, - excl. BTW (2011) in rekening gebracht.
- Overige (administratieve) werkzaamheden worden op basis van ons standaard uurtarief van € 62,50 excl. BTW (2011) in rekening gebracht.

Dit betekent, dat voor werkzaamheden die een totale financiële planning behelzen, of advies op het gebied van pensioen, lijfrente, arbeidsongeschiktheid, vermogensopbouw in box-3 en overige verzekeringen waarbij vermogen wordt opgebouwd of leven en gezondheidsrisico's worden afgedekt, het senior uurtarief geldt.

Nu bestaat er ook de mogelijkheid om, indien aanpassing van uw polissen noodzakelijk blijken en u ons verzoekt deze aanpassingen uit te laten voeren, onze adviesfee te voldoen door middel van de afsluit- en doorloop provisie (let wel, er is een wet in voorbereiding dat deze vorm van belonen wordt afgeschaft!) die wij van de betreffende verzekeraar krijgen (mits deze vergoeding de adviesfee minimaal geheel dekt). Hierdoor zullen de premies wel wat hoger uitvallen, maar kunt u onze adviesfee via gespreide betaling voldoen. U moet zich wel bewust zijn, dat afsluitprovisie pas door

ons is verdient op het moment, dat een verzekering de minimale duur van 5 to 10 (en soms wel meer) jaar onafgebroken heeft doorlopen. Bij vroegtijdige beëindiging, dient ons kantoor de nog niet verdiende provisie terug te betalen aan de verzekeraar waardoor er dus een restant bedrag overblijft van onze adviesfee, dat alsdan alsnog bij u in rekening zal worden gebracht.

In de cliëntenovereenkomst die wij na uw opdrachtverstrekking met u aangaan, tekent u voor de wijze van betaling van onze diensten en bij de keuze voor afsluitprovisie gaat u ook akkoord met het rechtstreeks vorderingsrecht van ons op u mochten de provisieopbrengsten op enig moment de totale adviesfee niet hebben voldaan, waarna u zich verplicht de restantkosten binnen de door ons gestelde betalingstermijn van 14 dagen, na deze kosten bij u in rekening te hebben gebracht, te voldoen.

Bijzondere afspraken

In voorkomende gevallen is het mogelijk dat wij werken op basis van

- een vooraf vastgesteld bedrag (Fixed Fee) of
- op basis van het zogenaamde provisie

De keuze is afhankelijk van uw wensen en onze mogelijkheden. Het moet immers voor beide partijen interessant zijn om met elkaar in zee te gaan. Voorafgaande aan onze dienstverlening worden deze mogelijkheden besproken en de afspraken schriftelijk vastgelegd.

Graag verstrekken wij, op uw verzoek, na afronding van de werkzaamheden een overzicht van de uitgevoerde werkzaamheden.

Externe kosten en de kosten voor inhuur van derden worden doorberekend.

Provisietransparantie

Provisietransparantie algemeen

Provisie zorgt ervoor dat wij u bij aanvang en gedurende de looptijd van uw verzekering kunnen blijven informeren en hulp kunnen bieden bij mutaties of eventuele schadeafhandeling. Wij zorgen ervoor dat onze medewerkers qua vakkennis blijven en alle diensten aan u blijven leveren die nodig zijn om uw verzekerbare risico's zo goed mogelijk verzekerd te hebben en te houden. Hoeveel provisie wij ontvangen is afhankelijk van de verzekeraar waar uw verzekering wordt ondergebracht.

Provisie levensverzekeringen(particulieren en bedrijfsmatig)

Globaal ontvangen wij per (individueel en/of collectieve) levensverzekering per jaar 3,5 – 7% provisie over de jaarpremie of koopsom. Bij sommige levensverzekeringen ontvangen wij alleen afsluitprovisie bij aanvang, deze afsluit provisie bedraagt 3,0% tot 4,0% van de premie maal de duur van de verzekering. Ook zijn combinatievormen mogelijk. Bij levensverzekeringen is meestal een verdientermijn van 6 tot 10 jaar van toepassing. Dit betekent dat pas na deze periode de gehele afsluitprovisie is verdiend. Oftewel, indien u binnen deze periode besluit uw verzekering te beëindigen, wij de dan nog niet verdiende provisie aan de verzekeraar moeten terugbetalen.

Provisie schadeverzekeringen(particulieren en bedrijfsmatig)

Bij schadeverzekeringen ontvangen wij globaal 5% to 25% provisie over de premie. De hoogte is afhankelijk hoe arbeidsintensief het product is bij het tot stand komen van de verzekering.

Indicatie van de inkomsten

Autoverzekering	20%
Zorgverzekering	3% op basis en 8% op aanvulling
Woonhuisverzekering	25%
Reisverzekering	25%
Levensverzekering – koopsom/premie	3,5 – 7%
Levensverzekering – Direct ingaande lijfrente	1,5%
Overlijdensrisicoverzekering	165% eenmalig van de jaarpremie
Uitvaart	maximaal 6,0% eenmalig van het verzekerd bedrag

Voor het aangaan van een overeenkomst ontvangt u van ons een cliëntenovereenkomst waarin alle kosten aangaande de overeenkomst worden vermeld.

Voor ontvangst:

Dhr/mw.....

d.d.