

Dienstverleningsdocument

> Inleiding

Hierbij ontvangt u ons dienstverleningsdocument en tevens dienstenwijzer. Dit document heeft als doel inzicht te geven wat wij voor u kunnen betekenen en wat u van ons mag verwachten. Wij geven hierin aan hoe wij worden beloond en wat de hoogte is van onze beloning. Als u besluit van onze dienstverlening gebruik te maken, weet u waar u aan toe bent en wat wij wederzijds van elkaar mogen verwachten.

Wij bieden u deskundige advies- en bemiddelingsdiensten op het gebied van hypotheek, verzekeringen, pensioenen, sparen, beleggen, financiële planning, consumptief krediet en uitvaart. Tevens treden wij op als bemiddelaar voor het afsluiten van de financiële producten die wij u adviseren.

> Onze gegevens

Schut Financiële Planning

Kajuit 2 – 4

1319 AN Almere

Telefoonnummer 036 - 524 02 91

Faxnummer 036 - 744 00 22

E-mailadres info@schut-fp.nl

Website www.schut-fp.nl

> Bereikbaarheid

U kunt ons telefonisch bereiken van maandag tot en met donderdag van 9.00 uur tot 17.00 uur en vrijdag van 9.00 uur tot 16.00 uur of u stuurt een e-mail naar info@schut-fp.nl.

> AFM

Voor het verlenen van financiële diensten als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht (Wft) beschikken wij over de vereiste vergunning. Het nummer van onze AFM vergunning is 12018880.

> Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel zijn wij geregistreerd onder nummer 32145387.

> Beroepsaansprakelijkheidsverzekering

Wij zijn in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Deze verzekering, afgesloten bij Schouten Insurance, geeft binnen de grenzen van de polis dekking voor de aanspraken die verband houden met beroepsfouten.

> Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH)

Erkenning door de Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs houdt in dat wij als hypotheekadviseur voldoen aan vakbekwaamheidseisen en ervaringseisen. Wij zijn opgenomen in het SEH-register onder aansluitnummer 13904.

> Klachten Instituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)

Wij doen ons uiterste best om 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 de KiFiD. Ons aansluitnummer is 300.013470.

> Privacy

De privacy van uw persoonlijke gegevens is bij ons gewaarborgd. Wij zijn ingeschreven bij het College Bescherming Persoonsgegevens. Ons meldingsnummer is m1425546.

> **Onze dienstverlening**

Financiële dienstverlening strekt zich vaak uit tot een bredere oriëntatie op financiële producten. Daarom kunt u van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in uw specifieke situatie van belang is. Bij ons vormen uw wensen en persoonlijke situatie het uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten die daarvoor nodig zijn.

Oriëntatie

Wij starten met een oriëntatiegesprek. Dit gesprek is bedoeld om vrijblijvend met u te kijken waarvoor u ons heeft benaderd en wat wij voor u kunnen betekenen. U krijgt tijdens dit gesprek van ons algemene informatie, waaronder in ieder geval dit dienstverleningsdocument. Na afloop kunt u beslissen of en hoe u verder gebruik wilt maken van onze diensten.

Inventariseren en adviseren

Na de oriëntatie informeren wij bij u naar uw persoonlijke situatie en wensen. Wij inventariseren uw financiële positie, uw wensen en doelen, uw kennis en ervaring op financieel gebied en uiteraard ook de mate waarin u bereid bent risico's te nemen. Aan de hand daarvan stellen wij een klantprofiel op, als basis voor een gedegen en passend advies.

Wij zullen u informatie verstrekken over de in de markt beschikbare, passende financiële constructies en financiële producten van diverse aanbieders. Wij rekenen de verschillende scenario's voor u door. Ons advies vatten wij samen in een persoonlijk financieel advies, dat wij uitgebreid met u bespreken en toelichten, zodat u inzicht krijgt in de consequenties van de financiële beslissing die u gaat nemen.

Bemiddelen

Wij helpen u bij het aangaan van overeenkomsten tussen u en de verzekeraar en/of bank. Daarnaast onderhouden wij namens u de contacten met de leveranciers van deze financiële producten. De werkzaamheden die wij voor u doen, leggen wij vooraf vast in een Opdracht van dienstverlening.

Nazorg

Nadat u uw financieel product heeft afgesloten, kunnen wij u nog steeds van dienst zijn. Dat kan bijvoorbeeld gaan over aanpassing van het product vanwege gewijzigde omstandigheden. Wij zullen uw gegevens invoeren in een systeem om dagelijks te checken of u geld kunt besparen op uw verzekering en/of hypotheek. Indien dit rendabel is, zullen wij u hierop attenderen.

> **Onafhankelijk advies**

Uw persoonlijke situatie en wensen zijn altijd het uitgangspunt bij onze advisering. Aan de hand daarvan gaan wij op zoek naar de financiële producten die daar het beste bij passen. Wij maken voor u een objectieve analyse van een aantal vergelijkbare alternatieven en doen u vervolgens een voorstel. Op die manier kunnen wij zo volledig mogelijk aan uw wensen voldoen. Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

> **Ondernemersvrijheid**

Geen enkele financiële instelling, zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

> **Keuze van aanbieders**

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Vaak hebben deze aanbieders tientallen verschillende financiële producten. Wij hebben een grote selectie gemaakt van maatschappijen waar we zaken mee doen. Deze selectie hebben wij gemaakt op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring hoe de instelling zich opstelt als een beroep wordt gedaan op een uitkering.

> **Hoe worden wij beloond?**

Om onze diensten te kunnen verlenen, maken wij bedrijfskosten. Hierbij kunt u denken kosten voor salarissen, huisvesting, automatisering, abonnement serviceprovider, marketing, opleidingen en vergunningen. Afhankelijk van de diensten en/of producten die u afneemt, kennen wij twee beloningsmodellen: provisie en vaste tarieven.

> **Provisie**

De traditionele wijze van belonen is de provisie die door de maatschappij aan de tussenpersoon wordt uitgekeerd bij het afsluiten van een product. De provisie die bij het afsluiten van het product wordt verrekend wordt afsluitprovisie genoemd. Er wordt maximaal 50% van de afsluitprovisie uitgekeerd, de overige provisie wordt in (een deel van) de resterende maanden uitgekeerd. Naast afsluitprovisie is er sprake van doorloopproviesie voor onderhoud van schadeverzekeringen.

Provisie levensverzekeringen

- 2,8% tot 3,8% van het verzekerd garantiekapitaal of
- 4% over de te betalen premie gedurende de looptijd

Provisie overlijdensrisico verzekeringen:

Wij kunnen bij verschillende verzekeraars een overlijdensrisicoverzekering onderbrengen. Wij ontvangen hier maximaal 200% van de premie van het 1e verzekeringsjaar voor.

Woonlastenverzekering:

Voor een verzekering om de woonlasten op te vangen bij arbeidsongeschiktheid en werkloosheid ontvangen wij 0% tot 20% van de koopsom of premie.

Schadeverzekeringen:

Voor schadeverzekeringen ontvangen wij 0% tot 35% provisie van de premie.
Voor autoverzekeringen ontvangen wij maximaal 20% provisie van de premie.

Uitvaartverzekeringen:

Voor een uitvaartverzekering ontvangen wij 0% tot 5,5% van het verzekerd bedrag en/of maximaal 15% doorloopproviesie over de premie. Voor koopsommen ontvangen wij 0% tot 7% van het verzekerd bedrag.

Kredieten:

Voor kredieten krijgen wij 0 tot 2,50 promille per maand van het openstaande bedrag.

Het geldt praktisch voor iedere hypotheek en verzekering dat wanneer een verzekering wordt opgezegd of een hypotheek wordt ingelost wij de provisie na rato aan de maatschappij moeten terugbetalen.

> Vast tarief

Voor het financiële advies en de verdere afhandeling van uw hypotheek en sommige verzekeringen hanteren wij vaste tarieven. De hoogte van het tarief is afhankelijk van het dienstenpakket dat u van ons afneemt. In het geval u via onze bemiddeling één of meerdere financiële producten afsluit, ontvangen wij daar in principe geen provisie voor. Deze werkwijze garandeert een zeer onafhankelijke en objectieve benadering. Wij worden immers niet beloond door een financiële instelling.

Voor onze dienstverlening spreken wij vooraf een vast bedrag af. In onze Opdracht van dienstverlening zullen wij dit met u vastleggen. Wij geven u alvast een indicatie van de uren die wij voor u bezig zijn en het tarief dat wij in rekening zullen brengen.

Hypothecaire krediet:	minimum € 2.500 en maximum € 4.500	20-40 uur
Verhoging of 2e hypotheek:	minimum € 1.500 en maximum € 2.500	20-40 uur
Aflossingsvorm Annuïteit	€ 500	1-4 uur
Aflossingsvorm Lineair	€ 500	1-4 uur
Aflossingsvorm Beleggen	€ 500	1-4 uur
Aflossingsvorm Banksparen	€ 500	1-4 uur
Aflossingsvorm Leven	€ 500	1-4 uur
Overlijdensrisico	€ 500	1-4 uur
Arbeidsongeschiktheid/ ww	€ 500	2-6 uur
Lijfrente	minimum € 500 en maximum € 4.000	4-20 uur
Pensioen	minimum € 500 en maximum € 4.500	4-30 uur
Periodiek onderhoud	minimum € 100 en maximum € 250	1-3 uur
Financieel Plan	minimum € 250 en maximum € 1.500	2-15 uur

> Externe kosten

Kosten van bijvoorbeeld een eventueel benodigd taxatierapport belasten wij altijd aan u door.

Bij een enkele bank moet er door ons voor een hypotheekofferte betaald worden. Wanneer wij dit bedrag aan u doorbelasten zullen wij u hiervan van tevoren op de hoogte brengen.

Wanneer u ons verzocht heeft een hypotheekofferte aan te vragen en u deze offerte annuleert dan zullen wij u de kosten, € 100,- doorbelasten.

> Betalingen

Alle betalingen, die u in verband met een afgesloten hypotheek, krediet of verzekering verschuldigd bent, dient u rechtstreeks aan de bank of maatschappij te voldoen. De betaling zal middels automatische incasso of acceptgiro geschieden.

Wij verwachten van u dat u de betalingen tijdig zal verrichten, respectievelijk te zorgen voor voldoende saldo op uw betaalrekening. Achterstand op een hypotheek of krediet levert later hoge inhaalbetalingen op, of mogelijk zelfs problemen met de geldverstrekker. Bij achterstand op een verzekering kan de dekking opgeschort of zelfs beëindigd worden.

> **Beëindiging van de relatie**

U hebt het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen, zonder opzegtermijn en zonder kosten. Een uitzondering is wanneer een hypotheek en/of verzekering via ons kantoor is gesloten en wij moeten door de beëindiging onze provisie (deels) terugbetalen. In dit geval kunnen wij u terugboekkosten en de kosten voor de verdere administratieve afwikkeling van deze opzegging in rekening brengen. U krijgt in dat geval inzicht in de door ons terug te betalen kosten en urenverantwoording voor deze afwikkeling.

Wanneer een verzekering door wanbetaling geroyeerd wordt door de maatschappij, zullen wij u de werkzaamheden die voor u verricht zijn in rekening brengen.

> **Wat wij van u verwachten**

Om u zo goed mogelijk van dienst te kunnen zijn bij de keuze van een geschikt financieel product, moeten wij op de hoogte zijn van uw persoonlijke en financiële situatie. Het gaat om aspecten die van belang zijn bij een (mogelijke) overeenkomst tussen u en de financiële dienstverlener. Daarom verzoeken wij u ons tijdig en volledig te informeren, ook over eventuele wijzigingen in uw persoonlijke situatie, zoals geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden en verhuizing. Of veranderingen in uw financiële situatie, zoals uw inkomens- of arbeidssituatie.

> **Ons streven**

Wij streven er voortdurend naar onze klanten op goede en professionele wijze te ondersteunen met deskundig en betrouwbaar financieel advies. De kwaliteit van onze dienstverlening staat voorop. Wij vertrouwen erop u met deze dienstverleningsdocument een goed beeld te hebben gegeven van wat wij voor u kunnen betekenen.

> **Nog vragen?**

Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in dit document kunnen aangeven. Heeft u vragen of wenst u nadere toelichting, neemt u dan contact met ons op.



Schut
Financiële Planning