

Ardea Montis Dienstverleningsdocument

biedt duidelijkheid over de dienstverlening van Ardea Montis. Wij vinden het belangrijk om transparant te zijn in onze dienstverlening en inzicht te geven in onze werkwijze en beloningswijze. Dit document is een puur informatief document. Dat betekent dat u door dit document niet verplicht bent om bepaalde diensten van ons kantoor af te nemen of om een bepaalde overeenkomst m.b.t. een financieel product te sluiten.

Ardea Montis is een onafhankelijke adviesorganisatie die zich gespecialiseerd heeft in financiële diensten. Graag willen wij u laten zien wat onze werkwijze is. In onze werkwijze staat u als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad. In deze dienstenwijzer geven wij daaraan invulling en maken wij u wegwijs in ons kantoor. Hierna vindt u, kort en bondig, onze algemene gegevens, openingstijden, informatie over onze dienstverlening en waar u terecht kunt met klachten.

Wie zijn wij?

Naam en adresgegevens

Ardea Montis
Reeperf 23
4824 GG BREDA

Bereikbaarheid

U kunt ons op de volgende manieren bereiken:
Telefoon: 076 - 549 3486
Fax: 076 - 549 3487
E-mail: info@ardeamontis.nl
Internet: <http://www.ardeamontis.nl>

In geval van nood zijn wij buiten kantoortijden bereikbaar via telefoonnummer 06-20542060.

Op werkdagen zijn de openingstijden van 08.30 tot 18.00 uur. U kunt met ons ook een afspraak buiten kantoortijden maken.

Internet

Wij beschikken over een eigen internetsite. Hierop treft u regelmatig informatie en tips aan. Ga naar <http://www.ardeamontis.nl>

Lidmaatschappen en registraties

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

- Autoriteit Financiële Markten
- Adfiz
- KiFiD
- Kamer van Koophandel
- Stichting Erkend Hypotheekadviseur
- Register Intermediair in Financiële Diensten

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt krachtens de wet toezicht op ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen, verzekeren en pensioenen. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12008913. Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0900-5400540 (5 cent per minuut).

Adfiz

Ons kantoor is lid van Adfiz. Adfiz is de branchevereniging voor onafhankelijke financiële en assurantieadviseurs. De bij Adfiz aangesloten leden zijn onafhankelijk en vrij in de keuze van producten en aanbieders. Adfiz stelt als voorwaarde dat verzekeringsmaatschappijen geen eigendomsbelang of zeggenschap mogen hebben in de bij haar aangesloten leden.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening. Ons aansluitnummer bij KiFiD is 300.005621.

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 20122044.

Stichting Erkend Hypotheekadviseur (SEH)

Erkenning door de Stichting Erkeningsregeling Hypotheekadviseurs houdt in dat onze hypotheekadviseur(s) voldoen aan vakbekwaamheids- en ervaringseisen. Zij zijn dan ook opgenomen in het SEH-register. Ardea Montis maakt alleen gebruik van erkende adviseurs.

Register Intermediair in Financiële Diensten (RiFD)

De SAR heeft voor de erkenningsregelingen die zij in beheer heeft de voorwaarde dat men als ingeschreven bedrijf en/of persoon een Code Onafhankelijk Advies ondertekent. De SAR acht het (vanzelfsprekend) van groot belang dat bij de ingeschreven bedrijven en/of personen het belang van de klant centraal staat. In deze Code Onafhankelijk Advies verklaart de ingeschrevene dat hij zich bij zijn advisering altijd zal laten leiden door het klantbelang, dat hij volledig vrij is in de advisering van zijn klanten en bij welke risicodragers verzekeringen worden afgesloten.

Onze dienstverlening

Onafhankelijkheid staat centraal bij Ardea Montis. Wij hebben toegang tot tientallen banken en verzekeraars. Wij bieden u dat product aan dat het beste past bij uw wensen en behoefte.

In het algemeen ziet onze dienstverlening er als volgt uit:

- **Inventarisatie**
Wij inventariseren uw wensen en mogelijkheden en brengen uw financiële situatie in kaart.
- **Advies**
Wij adviseren u over mogelijke oplossingen hoe u deze wensen kunt bereiken.
- **Bemiddeling**
Wij regelen alles met betrekking tot het door u gewenste financiële product
- **Nazorg**
Wij begeleiden u na aanschaf van het financiële product.

Wij beschikken over een vergunning om te adviseren en te bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Hierna leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn.

Schadeverzekeringen

Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om de verzekering van uw inboedel of van uw auto. Wellicht hebt u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost, kan een vorm van levensverzekering zijn.

Hypothecair krediet

Indien u een woning koopt, zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers, u beslist hier over een verplichting die u aangaat voor een lange periode. Bij een dergelijke beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Niet alleen op de hoogte van de rente, maar bijvoorbeeld ook op de betaalbaarheid van de hypotheek op pensioendatum en de risico's van overlijden, werkloosheid en arbeidsongeschiktheid. Maar er zijn nog meer adviesaspecten die voor u belangrijk zijn. Wij brengen dit voor u in kaart in uw eigen Persoonlijk Financieel Plan.

Consumptief krediet

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe baan krijgt in een andere stad en voor het woon-werkverkeer een auto moet aanschaffen. De financiering van een dergelijke onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet.

Betalen en sparen

Sparen kunt u op verschillende manieren doen. Door geld te storten op een spaarrekening. Maar ook via bedrijfsspaarregelingen of via deelname aan de levensloopregeling.

Banksparen

Het opbouwen van vermogen kan ook met banksparen. Bijvoorbeeld ten behoeve van het aflossen van uw hypotheek of het opbouwen van uw pensioen. Wij beoordelen graag met u of banksparen, in de vorm van sparen of beleggen, geschikt is voor u.

Beleggen

U heeft de mogelijkheid om vermogen op te bouwen via beleggingsfondsen. Wij staan u graag bij om te beoordelen of deze dienst geschikt is voor u en past bij uw doelstelling en risicobereidheid. Wanneer u besluit om in beleggingsfondsen te gaan participeren begeleiden wij u graag in het contact met de financiële instelling. Orders met betrekking tot beleggingsfondsen verlopen altijd rechtstreeks met deze instelling en nooit via ons kantoor.

Hoe komen wij tot een advies?

Adviesvrij

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 aanbieder

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Wij werken met speciale vergelijkingssoftware die het mogelijk maakt om een objectieve analyse te maken van nagenoeg de gehele markt.



Uit al deze aanbieders zullen wij een aanbod selecteren dat goed past bij uw persoonlijke wensen. Deze vergelijking maken wij 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 met de instelling hoe die zich opstelt indien een beroep wordt gedaan op een uitkering. Omdat wij op deze wijze werken, kunnen wij als een ongebonden, objectieve bemiddelaar voor u optreden.

Hoe zit het met onze beloning?

Onze dienstverlening is niet gratis. Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, software, opleidingen en vergunningen. De vergoeding die wij voor onze dienstverlening rekenen, kunnen op verschillende wijzen worden voldaan.

Provisie

Voor de volgende adviesgebieden werken wij op provisiebasis:

-  Verzekering & Geld
-  Lenen

Van de aanbieders waar wij uw financiële producten (verzekeringen, betaal- en spaarrekeningen en consumptieve kredieten) onderbrengen, ontvangen wij provisie.

De kosten van onze dienstverlening op het gebied van schadeverzekeringen, betaalrekeningen en elektronisch geld zijn onderdeel van de prijs van het product. Bij verzekeringen is dat de premie die u betaalt. Bij betaalrekeningen en elektronisch geld is dat de vergoeding die u aan de bank betaalt.

Als u de premie hebt betaald, dan hebt u ook betaald voor onze dienstverlening, tenzij u vooraf andere afspraken met ons hebt gemaakt. Wij brengen u nooit zonder schriftelijke afspraken voorafgaand aan onze dienstverlening separaat van de premie of de vergoeding die u aan de bank betaalt rechtstreeks een bedrag in rekening.




Op onze dienstverlening zijn de Algemene Voorwaarden van toepassing. Deze worden bij het eerste gesprek overhandigd.

Wij mogen van de wet voor het bemiddelen in kredieten uitsluitend betaald worden door de aanbieder van het krediet. Wij ontvangen van de aanbieder van het krediet dan ook een vergoeding voor onze dienstverlening.

Als u de rente hebt betaald, dan hebt ook betaald voor onze dienstverlening. Andere afspraken zijn wettelijk niet toegestaan.

Vast tarief

Voor de volgende adviesgebieden werken wij met vaste tarieven:

-  Hypotheek
-  Pensioen & Inkomen
-  Vermogen

De hoogte van het uiteindelijk tarief is niet afhankelijk van het financiële product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit en het aantal uur dat wij daarvoor nodig hebben.

Indien er geen bemiddeling van een financieel product via ons tot stand komt, bent u ons een vergoeding verschuldigd voor het gegeven advies en de analyse van uw persoonlijke situatie. Deze bedraagt 50% van de hieronder vermelde vaste tarieven.

Hypotheek

Op het gebied van hypotheek werken wij met een vast tarief en opslagen afhankelijk van de situatie. Voor het advies en bemiddeling in geval van een aankoop eerste eigen woning vragen wij een bedrag van EUR 1.650. In dit bedrag is o.a. inbegrepen het in kaart brengen van de risico's bij overlijden, werkloosheid, arbeidsongeschiktheid en ouderdom. Wij brengen vervolgens een advies uit in de vorm van een Persoonlijk Financieel Plan.

Wij hanteren de volgende meerprijzen:

- samenwoners/gehuwden EUR 150
- situaties met een echtscheiding EUR 250
- doorstromers/oversluiters EUR 150
- één van de partners is ondernemer EUR 200
- één van de partners is arbeidsongeschiktheid EUR 200

Losse extra verzekeringen (zoals overlijdensrisico- en woonlastenverzekeringen) vallen buiten deze tarieven en worden zoveel mogelijk aangevraagd op doorlopende provisiebasis, zodat wij ook in de toekomst service kunnen blijven bieden. De provisie hierover wordt in het Persoonlijk Financieel Plan inzichtelijk gemaakt.

Wij kunnen zowel provisie-vrije hypotheek aanbieden als hypotheek waar de provisie nog in zit. Deze keuze is aan u! Indien wij werken op basis van provisie dan volgt een verrekening. Is de provisie hoger dan het afgesproken tarief dan zullen wij u deze provisie terugbetalen. Is de provisie lager dan het afgesproken tarief dan ontvangt u een aanvullende factuur.

Bij de verschillende berekeningen die wij voor u maken zullen wij aangeven of er sprake is van provisie of van een vaste vergoeding. Een vaste vergoeding wordt in de hypotheekbegroting meegenomen (adviesvergoeding Ardea Montis). Ziet u deze kostenpost niet terug, dan is er sprake van provisie.

Nazorg

Mocht u deze niet ontvangen hebben, dan zijn deze altijd kosteloos bij ons op te vragen. U vindt ze ook terug op onze website www.ardeamontis.nl.

Kosten derden

Eventuele kosten die door derden bij ons in rekening worden gebracht, worden aan u doorberekend. Hier geldt een maximum voor van EUR 650. U moet dan denken bijvoorbeeld aan kosten van de inkooporganisatie om de hypotheek te kunnen onderbrengen. Voordat u de offerte van de geldverstrekker ondertekend, zijn deze kosten inzichtelijk gemaakt.

Nazorg

Gedurende de jaren na het afsluiten van de hypotheek, verlenen wij ook nazorg. Elke twee jaar gaan wij met u aan tafel om uw financiële positie opnieuw in kaart te brengen. Wij kijken dan ook weer naar het risico van overlijden, werkloosheid, arbeidsongeschiktheid en ouderdom. Wij vragen hier op jaarbasis een bedrag voor van minimaal EUR 100 en maximaal EUR 300. Dit kan zowel op provisiebasis als door middel van een factuur. Wat van toepassing is, is afhankelijk van de afgesloten hypotheek.

Pensioen & Inkomen, opbouw vermogen

Voor het in kaart brengen van uw persoonlijke situatie (in het bijzonder op het gebied van pensioenen) vragen wij een bedrag van EUR 650. Voor het opvragen van offertes en vergelijkingen vragen wij een vergoeding van EUR 300. Voor het uiteindelijk bemiddelen vragen wij EUR 200. Dit bedrag kan betaald worden vanuit de afsluitprovisie (bij daadwerkelijke bemiddeling) of door middel van een te zenden factuur. Mocht de provisie hoger zijn dan het vaste tarief dan ontvangt u van ons provisie retour. Is de provisie lager dan ontvangt u een aanvullende factuur.

Gedurende de jaren na het afsluiten van het financiële product, verlenen wij ook nazorg. Elke twee jaar gaan wij met u aan tafel om uw financiële positie opnieuw in kaart te brengen. Wij vragen hier op jaarbasis een bedrag voor van minimaal EUR 100 en maximaal EUR 300. Dit kan zowel op provisiebasis als door middel van een factuur. Voor het afsluiten van het financiële product wordt dit bepaald.

Overige financiële werkzaamheden

Mocht u van onze dienstverlening/advies gebruik willen maken met betrekking tot zaken die niets te maken hebben met situaties die hierboven beschreven zijn, dan zullen wij een inschatting maken van de tijd die wij hiermee kwijt zijn. Wij zullen dit eerst aan u communiceren. Per uur rekenen wij een tarief van EUR 100 exclusief BTW. Uiteindelijk spreken wij een vast bedrag af, waarvoor wij deze dienst/advies zullen verrichten.

Wij vragen ook iets van u

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben, vragen wij van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie, of dat u recent grote uitgaven hebt gedaan voor uw woning. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

Totaalbeeld

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben.

Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico omdat wij konden denken dat u dit elders al geregeld had. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het daarbij om informatie die wij u op basis van een wettelijke verplichting aan u verzenden.

Maar ook kunnen wij u informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zonodig te raadplegen.

In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

Persoonsgegevens

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten te behartigen, zullen wij u om een aantal persoonsgegevens vragen. Wij gaan hier zorgvuldig mee om. De verwerking van persoonsgegevens heeft ons kantoor aangemeld bij het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP).

Als u een klacht hebt

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht hebt.

Eerst de klacht kenbaar maken aan ons

Indien u een klacht hebt, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen.

Daarna eventueel naar het Klachteninstituut

Indien wij er samen niet uitkomen, kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

U kunt zich hiervoor wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoon: 0900-3552248 (10 ct/min.)
E-mail: info@kifid.nl
Internet: www.kifid.nl

Wij doen meer voor u

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten. Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in dit dienstverleningsdocument kunnen aangeven. Hebt u vragen, aarzel dan niet ons om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.

Bijlage **Indicatie van de hoogte van onze beloning op het gebied van levensverzekeringen, hypotheek, fiscaal bankspaarrekeningen en deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)**

Onze dienstverlening bestaat uit advies en/of bemiddeling. Deze bijlage is bestemd en bedoeld om u in een zo vroeg mogelijk stadium inzicht te verschaffen in de tarieven van onze dienstverlening. Dit overzicht is niet bedoeld als een onherroepelijk aanbod.

Hypotheek

Wij werken met vaste tarieven, zie bladzijde 3.

Kosten derden bij een hypotheek

Ardea Montis heeft toegang tot ongeveer 25 geldverstrekkers. Wij doen niet met elke geldverstrekker rechtstreeks zaken. Soms zullen wij de hypotheek onder brengen bij een service provider. Dit is een inkooporganisatie voor hypotheek. Door met deze partijen samen te werken hebben wij toegang tot meerdere geldverstrekkers. Het uiteindelijke doel hiervan is om door middel van vergelijkingssoftware op zoek te gaan naar de geldverstrekker die op basis van het advies de laagste netto maandlast heeft. Deze service providers kunnen kosten in rekening brengen voor de werkzaamheden die zij dienen te verrichten. Wij zullen deze kosten aan u door berekenen met een maximum van EUR 650. Deze kosten kunnen worden meegefinancierd in de hypotheek of verrekend met de provisie. Voor het ondertekenen van de offerte zal hier duidelijkheid over zijn.

Bemiddeling niet via Ardea Montis

Indien er geen bemiddeling van een financieel product via ons tot stand komt, bent u ons een vergoeding verschuldigd. Deze bedraagt 50% van de overeengekomen vaste tarieven.

Provisie terugbetalen

Indien de overeenkomst tijdens de eerste vijf jaar na de totstandkoming wordt beëindigd, moeten wij een evenredig deel van dit bedrag terugbetalen aan de verzekeraar/geldverstrekker. Terugbetaling van dit bedrag is niet verplicht in geval van overlijden of in geval van verkoop van de woning waarop de geldlening betrekking heeft.

Indien wij afsluitprovisie aan u hebben teruggegeven en wij dienen de geldverstrekker, om wat voor reden dan ook, provisie terug te betalen dan dient u het bedrag dat wij moeten terug betalen, aan ons terug te betalen. Zie voor nadere voorwaarden de Overeenkomst Retourprovisie.

Nazorg

Indien er sprake is van provisie ontvangen wij naast afsluitprovisie ook doorlopende provisie. Dit zorgt ervoor dat wij gedurende de looptijd van de hypotheek nazorg zullen verrichten. Eén keer per twee jaar zullen wij met u aan tafel zitten om te inventariseren of er wijzigingen zijn in uw persoonlijke situatie en of er nieuwe behoefte en wensen zijn. Indien wij doorlopende provisie ontvangen van de geldverstrekker zullen wij geen verdere kosten in rekening brengen tenzij het bedrag van de doorlopende provisie op jaarbasis minder is dan EUR 100.

Indien de hypotheek is afgesloten op basis van een provisie vrije hypotheek dan ontvangen wij geen doorlopende provisie. U ontvang van ons dan aan het begin van het jaar hiervoor een aanvullende factuur. Wij vragen hier op jaarbasis een bedrag voor van minimaal EUR 100 en maximaal EUR 300. Voor het afsluiten van de hypotheek worden hier gezamenlijk definitieve afspraken over gemaakt.

BTW

Vanaf het begin van het adviestraject gaan wij ervan uit dat wij tevens voor u zullen bemiddelen in uw nieuwe hypotheek. De genoemde tarieven zijn daarom vrij van BTW. Indien van tevoren vast staat dat wij u alleen advies uitbrengen dan zijn wij genoodzaakt 19% BTW in rekening te brengen over onze tarieven.

Tarieven

Ondanks dat wij werken op basis van vaste tarieven en er dus geen onduidelijkheid is over de vergoeding die wij vragen, komt het voor dat wij desondanks toch zullen werken op provisiebasis. De te ontvangen provisie wordt dan verrekend met de vergoeding (vaste tarieven) die u dient te betalen. Het kan ook zijn dat u provisie terug krijgt. Daarom willen wij u een indicatie geven van de hoogte van provisie over diverse soorten hypotheeken.

Hypotheekvorm	Provisie (verschilt per geldverstrekker) Absolute bedragen per EUR 100.000 hypotheeksom	
	minimum	maximum
Aflossingsvrije hypotheek	EUR 250	EUR 1.250
Annuitaire hypotheek	EUR 500	EUR 1.250
Lineaire hypotheek	EUR 500	EUR 1.250
Spaarhypotheekverzekering	EUR 1.000	EUR 3.500
Bankspaarhypotheek	EUR 500	EUR 2.000
Beleggingshypotheek	EUR 1.000	EUR 3.000
Traditionele levensverzekering	EUR 1.000	EUR 3.000
Hybride hypotheek	EUR 1.000	EUR 3.000

Overige financiële producten (levensverzekeringen, betalingsbeschermers, bankspaarproducten, beleggingsfondsen)

De hoogte van de provisie die wij van de financiële instelling ontvangen is een vast percentage van het verzekerd bedrag, het uitstaande kapitaal of het geleende hypotheekbedrag en verschilt over het algemeen per product en per financiële instelling. Ook de looptijd van het product, alsmede het feit of u premie gedurende de looptijd van het product betaalt of in eens bij het afsluiten (koopsom) heeft invloed op de hoogte van onze vergoeding die wij van de financiële instelling ontvangen. Indien dit bedrag niet valt binnen de door ons opgegeven bandbreedte, dan zullen wij u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten.

Vergoeding aan ons kantoor bij een maandelijkse premiebetaling of koopsom.

Productcategorie	Provisie gemiddeld
Levensverzekering premie/koopsom	3,5% - 7% over premie x duur
Kredieten/leningen	Ca. 0,5 promille – 1,3 promille openstaand saldo
Sparen	0,2% procent van het spaarbedrag
Overlijdensrisicoverzekering	170% eenmalig van de jaarpremie of maximaal 25% van de maandpremie
Woonlastenverzekering arbeidsongeschiktheid en werkloosheid	15% - 30% van de premie
Lijfrenteverzekering tegen koopsom	0,5% - 1,5% van koopsom
Beleggingsrekening	Tussen 0,5% en 4,5% van de inleg en jaarlijks tussen 0,2% en 0,55% over het belegd vermogen
Levens-/beleggingsverzekering (ook lijfrente)	Afsluitprovisie tussen ca 1% en 4% van de premie x duur en doorlooppovisie tussen ca 1% en 9% over de premie

Deze bijlage is bedoeld om uw enig inzicht te geven. Per product en verzekeraar ligt dit weer anders. Wij zullen ALTIJD voordat u bij ons een financieel product afsluit, en er sprake is van provisie en geen afgesproken tarief, uw volledig inzicht geven in de hoogte van de provisie. De provisie wordt dan niet vermeld in percentages, maar in absolute bedragen!