

Dienstenwijzer



Dit document

Dit document geeft een beschrijving van de diensten die wij voor u als consument kunnen verrichten. Het geeft bovendien informatie over de manier waarop wij worden beloond en ook over de hoogte van onze beloning. Dit document richt zich op consumenten die zogeheten complexe producten of hypothecaire kredieten willen afsluiten of daarover advies willen hebben. Dit betreft een groot aantal financiële producten die in de wet zijn terug te vinden, zoals bijv. begrafenis- en levensverzekeringen, hypotheek en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen.

Dit document is bedoeld om u zo vroeg mogelijk in staat te stellen een bewuste keuze te maken uit de diensten en vormen van beloning. U bent op geen enkele wijze aan dit document gebonden. Wij vragen u niet om dit document voor akkoord te tekenen. Wel vragen wij u om dit document voor ontvangst te ondertekenen of via de mail de ontvangst ervan te bevestigen.

Onze gegevens

Adviesburo Wegro, I.W.J. Vos de Waelstraat 8, 6842 AW Arnhem, tel.: 026-3812602, fax: 026-3815097
email: adviesburo@wegro.nl, website: www.wegro.nl, KvK inschrijvingsnummer: 09058336,

Registratie bij de Autoriteit Financiële Markten

Ons kantoor is geregistreerd bij de AFM (Autoriteit Financiële Markten) onder nummer 12010647

Aard van dienstverlening

Met de vergunningen die wij hebben, mogen wij adviseren en bemiddelen in:

- ♦ Schadeverzekeringen
- ♦ Hypothecair krediet
- ♦ Spaarrekeningen
- ♦ Levensverzekeringen
- ♦ Consumptief krediet
- ♦ Betaalrekeningen

Hebt u een klacht?

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Bent u echter niet tevreden, dan vragen wij u ons dit te laten weten. Wij doen dan onze uiterste best om u weer tevreden te stellen. Vindt u dat wij niet naar uw tevredenheid op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u contact opnemen met de volgende onafhankelijke klachteninstantie:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257, 2509 AG Den Haag
Tel.: 0900-3552248
Aansluitnummer 300.007008

Adviesvrij

Ons kantoor is adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde verzekeringsmaatschappijen, banken en/of hypotheekverstrekkers.

Geen zeggenschap

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

Selectie van aanbieders

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hierbij werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Daarnaast kunnen wij vrijwel alle verzekeringsmaatschappijen en banken betrekken in onze advisering en bemiddeling via één of meerdere serviceproviders. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.



Dienstenwijzer



Wijze waarop wij beloofd worden

De kosten van onze werkzaamheden worden gefinancierd door het feit dat wij u een declaratie sturen. Wij informeren u hierover vooraf. Zo komt u nooit voor onverwachte kosten te staan. Het voordeel is dat het bank- of verzekeringsproduct dan goedkoper wordt, aangezien de (afsluit)provisie vervalt of dat de provisie uit de premie wordt gehaald. Veelal is het mogelijk onze declaratie mee te financieren met een hypotheek.

Onze dienstverlening

Onze dienstverlening is onderverdeeld in vijf onderdelen (oriënteren, inventariseren, adviseren, bemiddelen, aanpassen), die op elkaar aansluiten maar in principe los van elkaar staan. U beslist zelf van welke onderdelen u gebruik wilt maken.

Oriënteren

Het eerste uur is bedoeld om geheel vrijblijvend te kijken waarvoor u ons heeft benaderd en wat wij voor u kunnen betekenen. U krijgt tijdens het eerste uur van ons algemene informatie, waaronder in ieder geval dit document. Na afloop kunt u beslissen of en hoe u verder gebruik wilt maken van onze diensten. Voor het eerste uur berekenen wij geen kosten.

Inventariseren

Adviesburo Wegro inventariseert samen met u wat uw doelstellingen zijn en wat uw persoonlijke situatie is (of kan worden). Deze gegevens nemen wij op in uw klantprofiel, als basis voor een gedegen en passend advies. In dit klantprofiel komt u o.a. de navolgende gegevens tegen:

- ♦ uw doelstellingen/wensen
- ♦ uw financiële positie (inkomen(s), verplichtingen, vermogen, verzekeringen);
- ♦ uw kennis en ervaring met financiële producten;
- ♦ uw risicobereidheid, oftewel in welke mate bent u bereid om risico's te nemen.

Adviseren

Uw klantprofiel is het uitgangspunt van ons advies. In het advies wordt rekening gehouden met uw wensen en (financiële) mogelijkheden. Om u een voorbeeld te geven: bij het adviseren van een hypotheek willen wij er zeker van zijn dat ook toekomstige financiële lasten nog te betalen zijn en dus worden door ons bij een hypotheekadvies de volgende risico's geanalyseerd:

- ♦ wat zijn de gevolgen bij pensioen?
- ♦ wat zijn de gevolgen bij overlijden?
- ♦ wat zijn de gevolgen bij arbeidsongeschiktheid?
- ♦ wat zijn de gevolgen bij werkloosheid?

Het advies ontvangt u in schriftelijke vorm. Bovendien willen wij dit graag uitgebreid met u bespreken en toelichten.

Bemiddelen

Wij hebben uitstekende contacten met een groot aantal aanbieders van financiële producten. Als u bij die aanbieders een product wilt aanschaffen kunnen wij dat geheel voor u verzorgen. Voor bemiddeling is een gedegen en passend advies altijd het uitgangspunt. Het is immers belangrijk dat u een product aanschaf dat bij uw situatie past.

Aanpassen

Wij kunnen u ook van dienst zijn nadat u een product hebt aangeschaft. Dat kan bijvoorbeeld gaan over adviseren en bemiddelen over een (eventuele) aanpassing van het product vanwege gewijzigde omstandigheden (echtscheiding, verhuizing, wijzigen van geldlening etc.).

Onze beloning

Wij kennen één beloningssysteem, namelijk directe beloning. Hieronder leggen wij uit wat die vorm inhoudt. Adviesburo Wegro laat u vooraf weten welk bedrag als declaratie wordt gehanteerd.



Dienstenwijzer



Indicatie gemiddeld aantal uren:

Om u inzicht te geven in het aantal uren dat wij besteden aan een advies, volgt hieronder een indicatie. Het genoemde aantal uren zijn het gemiddelde aantal uren.

1e hypotheek: aflossingsvrij, annuïteit, lineair	25 uur
1e hypotheek: spaarhypothec, bankspaarhypothec	25 uur
2e, 3e, 4e en volgende hypotheek voor nieuwe relaties	25 uur
2e, 3e, 4e en volgende hypotheek voor bestaande relaties	20 uur
hypothecaanpassing voor nieuwe relaties	25 uur
hypothecaanpassing voor bestaande relaties	7 uur
bruto/netto berekening maken	3 uur
woonlastenverzekering of WIA-hiaat/WGA-hiaat verzekering	5 uur
arbeidsongeschiktheidsverzekering	7 uur
lijfrente-bankspaarproduct	6 uur
lijfrenteverzekering	6 uur
levensverzekering	6 uur

Directe beloning vast bedrag:

	Minimum	Maximum
eerste hypothec t.b.v. aankoop woning	€ 1.995,--	€ 2.995,--
tweede en volgende hypotheek voor nieuwe relatie	€ 1.995,--	€ 2.995,--
tweede en volgende hypotheek voor bestaande relatie	€ 1.295,--	€ 2.295,--
hypothecaanpassing voor nieuwe relatie	€ 1.995,--	€ 2.995,--
hypothecaanpassing voor bestaande hypothecrelatie	€ 595,--	€ 1.200,--
hypothec bruto/netto berekening maken	€ 225,--	€ 350,--
woonlastenverzekering	€ 300,--	€ 700,--
WIA-hiaat en/of WGA-hiaat verzekering	€ 300,--	€ 700,--
arbeidsongeschiktheidsverzekering	€ 600,--	€ 1.000,--
direct ingaande lijfrente/gouden handdruk	€ 300,--	€ 700,--
koopsomstorting voor lijfrenteverzekering/banksparen	€ 300,--	€ 700,--
lijfrenteverzekering/banksparen en levensverzekering	€ 300,--	€ 700,--

Deze bedragen zijn dus vast, ongeacht de tijd die wij daaraan besteden. U weet dus vooraf precies wat u dient te betalen. In de meeste gevallen vervalt de afsluitprovisie die u normaal gesproken aan de bankinstelling of verzekeraar verschuldigd bent. Het gevolg van het vervallen van provisie is, dat de verzekerde kapitalen hoger worden of dat de premies of koopsom goedkoper worden.

BTW

Over bovengenoemde bedragen bent u geen BTW verschuldigd indien het advies geleid heeft tot het afsluiten van een product. Indien u alleen advies wilt (dus zonder het afsluiten/bemiddelen), dan worden de bovengenoemde bedragen vermeerderd met 21% BTW.

Vooraf informatie over het exacte bedrag

Als u ons inschakelt zullen wij u, voordat u een of meerdere producten afneemt, tijdig (d.w.z. vóórdát u tekent) informeren over het exacte declaratiebedrag in euro's dat wij vragen aan honorarium.

Wij danken u hartelijk voor uw vertrouwen en zijn u graag van dienst.

Voor ontvangst,

[Naam klant + handtekening]

