

Dienstverleningsdocument AVS Meerkerk BV

Onze kerngegevens:

Bezoekadres:
AVS Meerkerk BV
Tolstraat 29
4231 BB Meerkerk

Postadres:
Postbus 21
4230 BA Meerkerk

Telefoon: 0183-351008
Fax: 0183-353252
Email: info@avsmeerkerk.nl
Internet: www.avsmeerkerk.nl

Registratie AFM

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer: 12003024

Wij zijn actief op het gebied van:

- Schadeverzekeringen
- Levensverzekeringen en Pensioenen
- Hypothecair Krediet
- Sparen en betalen
- Beleggen

Klachten

Het kan zijn dat u niet tevreden bent over onze dienstverlening. In dat geval verzoeken wij u ons daarover direct te informeren. Wij zullen dan samen met u naar een oplossing zoeken en indien nodig uw klacht volgens onze interne klachtenprocedure in behandeling nemen. Wanneer wij niet samen tot een bevredigende oplossing komen dan kunt u uw klacht voorleggen aan:

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Tel: 0900-3552248
Internet: www.kifid.nl

Selectie van aanbieders

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hiermee werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

Overige zaken

Ons kantoor is volledig onafhankelijk. Dit betekent dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van specifieke banken of verzekeraars. Bovendien zijn wij een zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft zeggenschap in onze onderneming. In alle dienstverlening die wij voor u uitvoeren mag u van ons verwachten dat wij op vertrouwelijke wijze met uw gegevens omgaan conform de normen van de Wet Bescherming Persoonsgegevens.

Registraties en lidmaatschappen:

KvK : 11054747
KiFiD : 300.000.783

Wij zijn lid van:

SEH Stichting Erkenningregeling Hypotheekadviseurs

Algemene Voorwaarden

Op al onze diensten zijn onze algemene voorwaarden van toepassing en gedeponeerd bij de Kamer van Koophandel. U kunt deze voorwaarden vinden op www.avsmeerkerk.nl. Op verzoek sturen wij u deze voorwaarden kosteloos toe.

Dienstverleningsdocument AVS Meerkerk BV

Geachte relatie,

U overweegt een beroep te doen op de dienstverlening van ons kantoor. In dit document leggen wij u graag uit hoe wij werken en waar onze beloning uit bestaat.

Onze dienstverlening

Elke klant is uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. In het algemeen kunnen wij u op de volgende wijze bedienen:

1. Bemiddeling uitsluitend in combinatie met advisering (denk o.a. aan hypotheek, lijfrente en pensioenadvies) ;
2. Alleen bemiddeling ook wel execution-only genoemd (denk o.a. aan auto, inboedel, aansprakelijkheid en opstalverzekeringen rechtstreeks via internet);
3. Alleen advisering (denk aan financiële planning en risico beheer).

Reikwijdte van onze dienstverlening

In de basis zal ons advies veelal vraag en daaruit voortvloeiend productgericht zijn. Dit laat echter onverlet dat op het gebied van complexe producten zoals bijvoorbeeld hypotheek breder zal worden geadviseerd. Daarnaast is het mogelijk om puur op basis van advisering een integraal advies te ontvangen.

Onze werkwijze

- Wij inventariseren de wensen en mogelijkheden van onze klant;
- Wij adviseren over mogelijke oplossingen waarlangs de klant deze wensen kan realiseren.
- Hierbij baseren wij ons advies op onze kennis van de producten van een aantal financiële instellingen waarmee wij regelmatig samenwerken.;
- Wij verzorgen de contacten tussen de klant en de financiële instelling waarbij deze overweegt een financieel product te kopen.
- Wij begeleiden de klant tot en met de aanschaf van het door hem gewenste financiële product.
- Na dit moment is het de verantwoordelijkheid van de klant om regelmatig zelf na te gaan of het aangeschafte financiële product nog passend is.

Onze beloning

Onze inkomsten kunnen bestaan uit een vergoeding van de kosten die wij van financiële instellingen ontvangen waar u met onze begeleiding een financieel product aanschaft. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'provisie'. De financiële instelling zal deze kosten bijna altijd verwerken in de prijs van het financiële product. Het is ook mogelijk dat wij met u afspreken dat u onze kosten rechtstreeks betaalt. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'declaratie'. In de meeste gevallen zal het tot gevolg hebben dat de prijs van het financiële product dat u aanschaft lager wordt. Bijvoorbeeld doordat de premie of rente lager wordt. Ook combinaties van deze vergoedingen zijn binnen ons kantoor mogelijk. Aan het begin van onze werkzaamheden zullen wij u aangeven welk beloningssysteem van toepassing is en indien complex het exacte bedrag wat daarmee gemoeid is. Indien u na het afsluiten van een financieel product ondersteuning van ons wenst zullen wij u vooraf informeren over de kosten die wij daarvoor in rekening zullen brengen.

Bandbreedte

Om u een indicatie te geven binnen welke bandbreedtes deze vergoedingen zich bewegen hebben wij voor u een schema gemaakt.

Producten beloning in percentage

Afsluitprovisie:

- hypotheek (indien mogelijk, uitsluitend op declaratiebasis)
- levensverzekeringen 0% - 5% van de totale premie, 0% - 7% van de koopsom
- lijfrenteverzekeringen 0% - 5% van de totale premie, 0% - 7% van de koopsom

Jaarlijkse doorlopende provisie en aantal termijnen:

- hypotheek (indien mogelijk uitsluitend op declaratiebasis)
- levensverzekeringen 0% - 4% van de totale premie 30 jaar
- lijfrenteverzekeringen 0% - 4% van de totale premie 30 jaar

Bij de offerte ontvangt u van ons een gespecificeerd overzicht van de in rekening gebrachte kosten

Beloning via uurtarief:

Wij hanteren voor advieswerkzaamheden ongeacht welke productgroep een uurtarief van € 150,-. Om u een indicatie te geven van onze werkzaamheden voor de dienstverlening inzake de door ons gevoerde producten volgt hieronder een indicatie van het gemiddelde aantal uren bij de diverse producten.

Producten:

Aantal uren (kennismaking, inventarisatie, administratieve afhandeling, opstart product)

- hypotheek adviestraject 20 tot 40 uur
- levensverzekering adviestraject 5 tot 10 uur
- lijfrenteverzekering adviestraject 5 tot 10 uur
- pensioen adviestraject 10 tot 20 uur
- financiële planning 10 tot 20 uur

Beloning o.b.v een vaste prijs

- | | |
|--------------------------|-------------------------|
| • Hypotheken | € 3.500,- tot € 8.000,- |
| • Levensverzekeringen | € 1.000,- tot € 2.000,- |
| • lijfrenteverzekeringen | € 1.000,- tot € 2.000,- |
| • pensioenverzekeringen | € 1.500,- tot € 4.000,- |

Afwijkingen van het gemiddelde

Zoals aangegeven geeft het overzicht zoals hierboven weergegeven een gemiddeld beeld van onze werkzaamheden. Het kan heel goed zijn dat wanneer wij ons verder verdiepen in uw specifieke situatie wij tot de constatering komen dat wij in uw situatie meer of minder tijd moeten investeren om tot een passend advies te komen. Daarom ziet u voordat u definitief besluit om wel of niet ons advies op te volgen exact wat onze kostenvergoeding zal zijn.

Wat verwachten wij van u?

Om ons werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met uw verwachtingen en onze afspraken, vragen wij u ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in uw persoonlijke situatie of samenlevingssituatie en om veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie.

Vragen?

Wij hopen u met deze informatie van dienst te zijn. Heeft u nog vragen? Stel ze ons gerust.

Tot slot

Wij hopen dat de hierboven genoemde formaliteiten u niet zullen afschrikken maar dat ze slechts zullen bijdragen aan het scheppen van voldoende duidelijkheid. Voor ons staat u als (potentiële) klant centraal in onze organisatie en wij trachten met u een duurzame relatie te starten waarbij wederzijds vertrouwen van groot belang is. Zonder uw vertrouwen hebben wij geen bestaansrecht.

Met vriendelijke groet,

Arie Verhoeven MBA
AVS Meerkerk BV