

Waarom dit dienstverleningsdocument?

Wij willen ons graag aan u voorstellen en u informeren over wie wij zijn en hoe onze werkwijze is. Dit dienstverleningsdocument (en tevens dienstenwijzer) 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 over de hoogte 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.

1. Wie zijn wij?

Vericon Advies BV biedt u deskundige advies- en bemiddelingsdiensten op het gebied van:

- financiële planning,
- hypotheke,
- verzekeringen,
- pensioenen,
- sparen,
- beleggen,
- consumptief krediet.

Wij kunnen helpen bij het inzichtelijke maken van uw financiële situatie en bij het maken van de juiste keuzes.

1.1 Hoe kunt u ons bereiken?

Ons kantoor is op werkdagen geopend 9.00 uur tot 17.00 uur. Op afspraak zijn wij u ook buiten kantooruren graag van dienst. Wij zijn bereikbaar op 0523 272726 en info@vericonadvies.nl Op onze website vindt u uitgebreide informatie over ons kantoor www.vericonadvies.nl

1.2 Deskundigheid en kwaliteit

Ons kantoor heeft volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12016816, voor het uitoefenen van ons bedrijf. De AFM houdt toezicht op deskundigheid, integriteit, betrouwbaarheid en zorgplicht naar onze klanten. Wij zijn voorts ingeschreven in het AFM register Nationaal Regime MiFID voor het adviseren over beleggingsfondsen en/of het doorgeven van orders over beleggingsfondsen aan de aanbieder.

U vindt bij ons de Erkend Hypotheekadviseur (SEH), de en Erkend Hypothecair Planner (NVHP) en een Registered Life Planner (RLP®).

De privacy van uw persoonlijke gegevens is bij ons gewaarborgd; ons bedrijf is ingeschreven bij het College Bescherming Persoonsgegevens.

1.3 Onze relatie met financiële instellingen

Ons kantoor werkt met door ons zorgvuldig geselecteerde financiële instellingen (banken, vermogensbeheerder en

verzekeringsmaatschappijen) voor het afsluiten van hypotheke, verzekeringen, kredieten enz. Wij baseren onze advisering en bemiddeling op onze ervaringen met deze aanbieders en op een gedegen en objectieve analyse van de ruime keus aan producten.

1.4 Zeggenschap

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

1.5 Adviesvrij

Ons kantoor is adviesvrij. Dit houdt in dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren voor de financiële producten van bepaalde financiële instellingen.

2. Onze dienstverlening

Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een bredere oriëntatie op financiële producten, kunt u van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in uw specifieke situatie van belang is. In onze praktijk vormen uw wensen en persoonlijke situatie het uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten, zodat u verzekerd bent van een passend en deskundig advies.

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

Het eerste gesprek is bedoeld om geheel vrijblijvend met u te kijken waarvoor u ons heeft benaderd en wat wij voor u kunnen betekenen. U krijgt tijdens het eerste gesprek 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.

Wij hebben voor diverse diensten advieskaarten gemaakt waarin duidelijk staat beschreven wat wij voor u doen en wat dit kost.

3. Wat verwachten wij van u?

U mag aan onze adviezen en dienstverlening zeer hoge eisen stellen; maar wij verwachten ook een paar dingen van u. In elk geval dat u tijdig en volledig de juiste gegevens verstrekt, over alle zaken die in het kader van door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Dit is in uw eigen belang. Mocht in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het bijvoorbeeld zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar gerechtigd is bij schade deze niet of niet geheel te vergoeden.

Wij vragen u ook de gegevens van de stukken die u van ons ontvangt te controleren op juistheid en onjuistheden zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.

Ook na het adviseren en bemiddelen stellen wij het op prijs als u ons op de hoogte houdt van mogelijke veranderingen. U moet hierbij denken aan veranderingen van uw telefoonnummer en e-mailadres, maar ook aan wijzigingen in uw persoonlijke situatie (zoals samenwonen, huwelijk, geboorte, echtscheiding, overlijden, verhuizing etc.) en aan veranderingen in uw inkomens-, arbeids- en vermogenssituatie.

4. Betalingen

Hypotheken en kredieten

Alle betalingen die u in verband met een afgesloten hypotheek of krediet verschuldigd bent aan de geldverstrekker(s), dient u rechtstreeks te voldoen aan de desbetreffende instelling. In de meeste gevallen zal dit door middel van automatische incasso geschieden.

Verzekeringen

Betaling van verzekeringspremies (per maand, kwartaal, halfjaar of jaar) doet u door middel van automatische incasso of acceptgiro rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij. Blijft betaling uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen.

5. Hoe worden wij beloond?

Bij ons kunt u kiezen uit verschillende vormen van directe beloning (vast bedrag of uurtarief) of beloning op basis van provisie. Hieronder staan de beloningsvormen verder uitgewerkt. Op de laatste pagina treft u een tabel aan met een indicatie van onze uren en kosten per dienst.

5.1 *Beloning op basis van een vast bedrag*

Voor het financiële advies en de verdere afhandeling van uw aanvraag, hanteren wij vaste tarieven. Eventuele afsluit- en/of doorlopende provisie die wij van de maatschappij ontvangen, komt aan u ten goede en zal – voor zover mogelijk - in het door u te sluiten product worden ingebouwd. Dit betekent dat u of geen afsluitkosten of een lagere rente of premie aan de maatschappij betaalt. Afhankelijk van de maatschappij is een combinatie hiervan eventueel ook mogelijk.

Wanneer u tussentijds uw opdracht intrekt, na het verstrekken van de opdracht, zijn wij gerechtigd een deel van de overeengekomen kosten in rekening te brengen.

5.2 *Beloning op basis van provisie*

Als u via ons een hypotheek of verzekering afsluit, ontvangen wij van de betreffende financiële instelling daarvoor een bemiddelingsvergoeding. Deze vergoeding ontvangen wij voor de werkzaamheden die wij voor u en de maatschappij verrichten. Omdat wij de vergoeding van de aanbieder ontvangen, brengen wij u geen kosten in rekening.

De provisie verschillen zowel per aanbieder als ook per product. Als u ons inschakelt om te bemiddelen, zullen wij u - voordat u een product aanschafft - tijdig informeren over het exacte bedrag dat aan provisie wordt betaald. Wanneer een hypotheek of verzekering binnen 5/10 jaar na het afsluiten wordt beëindigd, dan dienen wij een evenredig deel van de door ons ontvangen provisie aan de maatschappij te retourneren.

5.4 *BTW*

Mogelijk is onze nota belast met BTW of assurantiebelasting. Wanneer de intentie van het advies gericht is op het tot stand komen van een hypotheek, levensverzekering of schadeverzekering, mogen wij een nota zonder BTW aan u versturen. Wanneer dit niet zo is (bijvoorbeeld bij een second opinion), zonder dat de intentie bestaat om het geadviseerde product ook daadwerkelijk bij ons af te sluiten, zijn wij verplicht om BTW of assurantiebelasting in rekening te brengen.

5.5 *Onderhoud*

Indien u kiest voor beloning op basis van een vast bedrag of uurtarief, kunt u tot een jaar na bemiddeling kosteloos gebruik maken van onze diensten met betrekking tot het eerder uitgebrachte advies. Na dat jaar zal er sprake zijn van een aanvullend advies.

Als u kiest voor beloning op basis van provisie bij hypotheek, heeft u gedurende 10 jaar lang recht op onderhoud van het door ons opgestelde advies dan wel het door ons geadviseerde product.

Eventuele handelingen in verband met veranderingen in de huidige situatie (ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid, wijziging levensverzekering etc), worden bij u in rekening gebracht op basis van een uurtarief of een overeengekomen vast tarief.

6. Beëindiging van de relatie

U hebt het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op het door u gewenste moment, zonder opzeggingstermijn en zonder kosten. Indien er financiële producten via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de betreffende maatschappij(en) verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen aan een andere adviseur van uw keuze.

Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Ook in dat geval kunt u de maatschappij verzoeken uw bij ons lopende financiële producten over te boeken naar een andere adviseur.

7. Klachtenregeling

Wij streven ernaar u goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Toch kan er wel eens wat fout gaan; voor die gevallen zijn wij verzekerd via onze beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

Klachten over onze dienstverlening nemen wij serieus en lossen wij graag in goed overleg met u op. Vanuit onze interne klachtenprocedure kunnen wij nagaan hoe wij tot een oplossing kunnen komen.

Mocht dat niet tot uw tevredenheid lukken, dan heeft u de mogelijkheid uw klacht voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Informatie over het Klachteninstituut kunt u vinden op de website www.kifid.nl. Het Kifid is ook bereikbaar op het volgende postadres:

Kifid
Postbus 93257
2509 AG DEN HAAG

Urenindicatie en kostenindicatie van onze dienstverlening

Dienst	Uren indicatie	Betalingswijze provisie	Betalingswijze vast tarief
Kennismakings- / oriëntatiegesprek	2 uur	Gratis	Gratis
Financieel Taxatierapport	5 – 12 uur		Vanaf € 250,=
Hypotheek advies & bemiddeling	20 – 30 uur	0,5% tot 3,3% van de lening	Vanaf € 2.250,=
2 ^e hypotheek / omzetting	8 – 15 uur		Vanaf € 500,=
Bemiddeling levensverzekering / rekening	10 – 18 uur	Max. 5% v.d. premie	Vanaf € 750,=
Bemiddeling overlijdensverzekering	5 – 10 uur	Max. 1,7 x de jaarpremie	Vanaf € 450,=
Bemiddeling woonlastenverzekering	5 – 8 uur	Max. 30% v.d. premie	Vanaf € 450,=
Schadeverzekeringen		Max. 20% v.d. premie	n.v.t.

U bent op geen enkele wijze aan dit document gebonden. Wel vragen wij u om dit document voor ontvangst te ondertekenen of via de mail de ontvangst ervan te bevestigen. Dit omdat wij volgens de wetgeving verplicht zijn om aan te tonen dat dit dienstverleningsdocument door ons aan u beschikbaar is gesteld.

Voor ontvangst:

Plaatsnaam, d.d.

naam + handtekening klant

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

Vericon Advies BV