

Dienstverleningsdocument/Dienstenwijzer

Dit document

Een Dienstverleningsdocument 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. Het verstrekken van dit document is wettelijk verplicht voor alle aanbieders en bemiddelaars die zich richten op consumenten die zogeheten complexe producten of hypothecaire kredieten willen aanschaffen of daarover advies willen hebben. Dit betreft een groot aantal financiële producten die in de wet zijn terug te vinden, zoals levensverzekeringen en hypotheek. 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. Voor andere financiële producten is dit document niet wettelijk verplicht. Wij hebben echter ervoor gekozen om dit document voor alle producten te gebruiken, dus ook waarvoor dat niet wettelijk verplicht is.

Onze dienstverlening

Onze dienstverlening is onderverdeeld in vier onderdelen (oriënteren, adviseren, bemiddelen, aanpassen), die op elkaar aansluiten maar in principe los van elkaar staan. U beslist zelf van welke onderdelen u gebruikt wilt maken. U bent op geen enkele wijze aan dit document gebonden. Wel vragen wij u om dit document voor ontvangst te ondertekenen en via de mail de ontvangst ervan te bevestigen. Als u echter besluit om van onze diensten gebruik te maken vinden wij het belangrijk om de afspraken over diensten en beloning volledig en duidelijk schriftelijk vast te leggen. Dat doen wij voordat wij beginnen met de diensten die u hebt gekozen.

Oriënteren

Het eerste gesprek is bedoeld om 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.

Adviseren

Na de oriëntatie gaan wij een grondig onderzoek uitvoeren waarbij wij ingaan op uw financiële positie, uw wensen en doelen, uw kennis en ervaring op financieel gebied en uiteraard ook uw risicobereidheid. Aan de hand daarvan stellen wij een klantprofiel op, als basis voor een gedegen en passend advies. Dit 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 een uitgangspunt. Het is immers belangrijk dat u een product aanschaft dat bij uw situatie past. In de meeste gevallen zullen wij het advies hebben opgesteld. Het is ook mogelijk dat wij bemiddelen op basis van een advies dat een andere adviseur heeft opgesteld.

Nazorg

Wij kunnen u ook van dienst zijn nadat u een product hebt aangeschaft. Dat kan bijvoorbeeld gaan over adviseren en bemiddelen over (eventuele) aanpassing van het product vanwege gewijzigde omstandigheden (echtscheiding, verhuizing, wijziging van geldlening, wettelijke wijzigingen, etc.) De kosten hiervoor zijn conform onderstaande tarieven.

Verrichtingstarief Hypotheekadvies en Bemiddeling

Producten zoals overlijdensrisicoverzekeringen en woonlastenverzekeringen, zijn standaard inbegrepen.

Intake gesprek	Geen kosten
Hypotheeksom	Vrijgesteld van BTW
• Alleenstaand Starter	€ 1.700,00
• Samen Starters	€ 1.950,00
• Doorstromer	€ 2.000,00
• Ondernemer	€ 2.500,00
• Oversluiter	Nader te bepalen
Verhoging hypotheek	Tussen de €300,00 en €1000,00

Let op; bij commercieel onroerend goed is er wel BTW van toepassing.

Indien er na het in gang zetten van een hypotheekaanvraag niet daadwerkelijk een hypotheek wordt afgenomen, wordt er €300,00 exclusief BTW in rekening gebracht.

Uurloon / vergoeding bij Financiële Planning

Adviseur	€125,00 incl. BTW
Ondersteunende werknemer(s)	€75,00 incl. BTW

De uren worden aangetoond doormiddel van een urenadministratie.

Verrichtingstarief advies en bemiddeling van de navolgende producten: Incl. BTW

Openen bankspaarrekening / lijfrentebankspaarrekening	€250,00
Openen bankspaar goudenhanddrukrekening (stamrecht)	€250,00
Openen direct uitkerende (lijfrente) bankspaarrekening of verzekering	€250,00
Afsluiten overlijdensrisicoverzekering	€150,00
Bijstorten lijfrente zonder berekening jaarruimte	€50,00
Bijstorten lijfrente met berekening jaarruimte	€75,00

Onze gegevens

Stams & Partners Regiobank

Inschrijfnummer AFM 204039 en Kifid nummer 100.000537

Onze vergunningen kunt u raadplegen in het register op www.afm.nl. verder kunnen wij u mededelen dat wij geen productie verplichtingen hebben bij welke financiële instelling dan ook. Verder hebben deze instellingen ook geen financieel belang in ons bedrijf. Wij zijn dus geheel onafhankelijk.

Klachten

Klachten kunt u schriftelijk aan ons kenbaar maken. Mocht u vinden dat wij niet binnen 3 maanden, voldoende hebben gereageerd en/of gehandeld hebben naar uw klacht, dan kunt u de klacht voorleggen aan het Kifid (Klachteninstituut financiële dienstverlening). Voor meer informatie verwijzen wij u naar www.kifid.nl.

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

Voor ontvangst d.d:

Naam klant en handtekening: