

Dienstverleningsdocument Wammes B.V. Financiële Planning & Assurantiën (Wammes FP&A B.V.)

Introductie

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

Kerngegevens

De kerngegevens van ons kantoor en onze werkwijze treft u aan in de dienstenwijzer. In de dienstenwijzer treft u informatie aan over onder meer de adresgegevens, onze kwaliteitswaarborgen, onze klachtenregeling en het registratienummer waaronder wij staan ingeschreven bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Onze gebruikelijke dienstverlening

Elke klant is voor ons uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. In het algemeen zijn wij onze klanten als volgt van dienst:

- wij inventariseren de wensen en mogelijkheden van onze klant;
- wij analyseren of deze wensen haalbaar en/of realistisch zijn;
- wij adviseren over mogelijke oplossingen waarmee de klant deze wensen kan realiseren. Hierbij baseren wij ons advies mede op onze kennis van de producten van de vele financiële instellingen waarmee wij regelmatig samenwerken. Wij zijn hierbij volledig vrij in onze advisering. Met geen enkele bank of verzekeringsmaatschappij of vermogensbeheerder zijn wij een verplichting aangegaan om specifiek de producten van die instelling te adviseren of te bemiddelen;
- wij bemiddelen bij de contacten tussen de klant en de financiële instelling(en) waarbij deze overweegt een financieel product te kopen.

Hoe worden wij beloofd?

U betaalt voor onze dienstverlening via de premie (provisie), een declaratie (fee) of een combinatie van beide.

Beloning op basis van provisie

Onze beloning is onderdeel van de premie die u betaalt. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor u rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht informeren wij u hierover vooraf.

Beloning op basis van declaratie (fee)

In plaats van provisie, spreken wij met u een tarief (fee) af voor onze dienstverlening op basis van een declaratie. Dit kan op basis van het aantal uren of via een vast tarief. Daarnaast betaalt u voor het product zelf een premie, rente of inleg. U vindt hiernaast onze tarieven.

Voordat wij aan een opdracht beginnen, geven wij u een indicatie van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn en stellen u hiervan op de hoogte. Op het moment dat meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft. Indien mogelijk heeft deze transparante werkwijze onze voorkeur.

Beloning op basis van declaratie én provisie

Wij kunnen er ook voor kiezen dat onze beloning bestaat uit een combinatie van provisie en declaratie, al dan niet met onderlinge verrekening.

Voordat wij aanvangen met onze actieve dienstverlening zullen we, na het kosteloze en vrijblijvende kennismakingsgesprek, alle werkzaamheden en de daarbij behorende kosten en de door u gewenste betaalwijze(n) schriftelijk vastleggen in een overeenkomst tot dienstverlening.

Transparantie: u ziet exact wat de kosten voor onze dienstverlening zijn.

Of wij nu door u rechtstreeks of door de financiële instelling beloofd worden, in beide gevallen ziet u exact wat onze beloning is voordat u definitief besluit een financieel product via onze bemiddeling aan te schaffen. Op deze wijze kunt u een bewuste keuze maken en onderstrepen wij onze onafhankelijkheid.

Overzicht dienstverlening op basis van standaardtarieven voor advies en bemiddeling (fee):

Het hypotheekproces en pensioenvoorziening splitsen wij uit in 3 fasen: in overleg met u wordt bepaald van welke fase u gebruik maakt. Voor deze fase ontvangt u van ons een factuur.

- inventarisatie; in deze fase bespreken we de huidige en toekomstige wensen en mogelijkheden en maken wij voor u een analyse;
- advies; wij maken een productvergelijking en kijken welke geldverstrekker hier het best bij aansluit en maken een adviesrapport;
- bemiddeling; wij leggen het contact met de instantie om het product tot stand te brengen en begeleiden u bijvoorbeeld richting de notaris;

Adviesgebied			fee
Hypotheek	nieuwe hypotheek	- inventarisatie	€ 1.000
		- advies	€ 1.000
		- bemiddeling	€ 1.000
Hypotheek	verhoging bestaande lening	- inventarisatie	€ 500
		- advies	€ 500
		- bemiddeling	€ 500
Hypotheek	wijzigingen		€ 150

Dienstverleningsdocument Wammes B.V. Financiële Planning & Assurantiën (Wammes FP&A B.V.)

			per uur
Financiële planning			€ 150 per uur
Individueel Pensioen	particulier		€ 150 per uur
Pensioen-voorziening	ondernemer DGA	- inventarisatie - advies - bemiddeling	€ 500 € 1.000 € 1.000
Berekening pensioen eigen beheer	ondernemer	jaarlijkse aanpassing	€ 750 € 250
Collectief Pensioen	onderneming instelling		afh. omvang
Begeleiding Gouden Handdruk-aankoopsom			€ 150 per uur
Leven producten *			€ 150 per uur
Arbeidsongeschiktheidsverzekering			€ 150 per uur
Vermogensbeheer			2% van kapitaal
Bancaire producten			€ 150 per uur

Deze tarieven zijn exclusief b.t.w.

*Onder leven producten vallen:

- overlijdensrisicoverzekeringen
- direct ingaande lijfrente
- kapitaalopbouwproducten

Dienstverlening op basis van beloning via provisie (betaald vanuit de financiële instelling)

U betaalt ons kantoor een vergoeding voor het advies en de bemiddeling via de premie (bij een verzekering). Ons kantoor ontvangt van de bank of verzekeraar een deel van de premie als product gerelateerd tarief.

Zodra duidelijk is welk product u via ons kantoor gaat afsluiten, dus voordat u de offerte definitief ondertekent, zullen wij u het exacte, nominale bedrag aan vergoeding die wij voor het advies en de bemiddeling ontvangen aan u bekend maken. Om u nu al inzicht te geven in de kosten die u mogelijk gaat maken voor onze dienstverlening, treft u hierna een overzicht aan.

Onze uiteindelijke, exacte vergoeding is afhankelijk van het type product, het premiebedrag of de koopsom en de looptijd van het product. Wij ontvangen bij het

afsluiten van het financiële product max. 50% van de genoemde bedragen. Het resterende percentage ontvangen wij gedurende de looptijd van de overeenkomst (of gedurende de eerste 10 jaar van de looptijd van de overeenkomst).

Indien de overeenkomst tijdens de eerste 5 jaar na de totstandkoming wordt beëindigd, moeten wij een evenredig deel van dit bedrag terugbetalen aan de verzekeraar/geldverstrekker. Terugbetaling is niet verplicht in geval van overlijden of verkoop van de woning waarop de geldlening betrekking heeft.

Overzicht dienstverlening bij beloning via provisie

Product	Provisie afsluit	Provisie doorloop	Verdien termijn
Levensverzekeringen met spaarelement	0-2,5% v.h garantiëkapitaal	2-7% v.d jaar-premie	5 jaar
Overlijdensrisico-verzekeringen	150-200% jaarpremie	2-6% v.d premie	5 jaar
Koopsommen	5-7% v.d koopsom		
Woonlasten-verzekeringen	0-20% v.d jaarpremie		5 jaar
Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen	10-20% v.d .jaar-premie		5 jaar
Uitvaart-verzekeringen	0-17%	0-25%	5 jaar
Schadeverzekeringen		0-25% v.d jaar-premie	
Kredieten/leningen	0-5%		
Bancaire producten	0	0,2% v.h saldo	

Vragen?

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

Met vriendelijke groet,

Wammes FP&A B.V.
Zandstraat 39
4101 AG Culemborg
T 0345-514747
F 0345-530147

email: info@wammesbv.nl
website: www.wammesbv.nl