



Dienstverleningsdocument HuninkDorgelo

In dit document informeren wij u over de wijze waarop wij in het algemeen onze werkzaamheden uitvoeren. Bovendien informeren wij u over de manier waarop wij worden beloond en ook over de hoogte van onze beloning. Indien u specifieke wensen heeft kan met u een aangepaste werkwijze en/of beloning worden afgesproken.

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. Wel vragen wij u om dit document voor ontvangst te ondertekenen of via de mail de ontvangst ervan te bevestigen.

Onze dienstverlening

Onze dienstverlening bestaat uit zes onderdelen (oriënteren, inventariseren, analyseren, adviseren, bemiddelen, nazorg), die op elkaar aansluiten maar in principe los van elkaar staan. U beslist zelf van welke onderdelen u gebruik wilt maken.

Oriëntatie

De oriëntatiefase is bedoeld om geheel vrijblijvend te bespreken wat u van ons verwacht en wat wij voor u kunnen betekenen. U krijgt in deze fase 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.

Inventarisatie

In de inventarisatiefase wordt uitgebreid uw persoonlijke situatie in kaart gebracht. Daarbij bespreken wij uw kennis en ervaring, doelstellingen, financiële situatie en risicobereidheid.

Analyse

Door analyse van de verzamelde gegevens uit de inventarisatiefase vormen wij ons een goed beeld van uw wensen en situatie nu en in de toekomst. Aan de hand van deze gegevens maken wij een eerste selectie van mogelijke vormen van financiële producten die passen bij uw situatie. In deze fase lichten wij de verschillende mogelijkheden toe en geven aan wat naar ons oordeel de voor- en nadelen van de mogelijkheden zijn.

Adviseren

Op basis van de inventarisatie en analyse komen wij uiteindelijk tot een concreet advies. In dit advies geven wij exact aan welk financieel product, bij welke instelling en tegen welke condities naar ons oordeel goed past bij uw wensen en mogelijkheden.

Bemiddelen

Indien u dat wenst kunnen wij namens u alle contacten met de financiële instelling verzorgen. Dit met het doel dat de door ons geadviseerde constructie op correcte wijze ook door de bank of verzekeringsmaatschappij wordt uitgevoerd.

Nazorg

Nadat het financiële product is afgesloten blijven wij u ondersteunen. U kunt met al uw vragen bij ons terecht. Maar ook zullen wij periodiek controleren of het financiële product blijft passen bij uw situatie. Deze situatie kan immers in de loop der tijden anders worden dan wij thans kunnen voorzien.



Onze beloning

Bij ons kunt u kiezen uit verschillende vormen van beloning. Hieronder leggen wij uit wat die vormen inhouden.

Directe beloning uurtarief

U betaalt ons een uurtarief. Hierbij is dus vooraf wel een inschatting van de kosten mogelijk, maar zijn de precieze kosten pas achteraf bekend en kunnen die zowel lager als hoger zijn dan de inschatting.

Directe beloning vast bedrag

Als u liever vooraf precies wilt weten wat u moet betalen dan kunt voor deze variant kiezen. Wij spreken met u een vast bedrag af voor de door u gewenste dienstverlening. Dit bedrag is dus vast ongeacht de tijd die wij daaraan besteden.

Op dit moment kunnen wij u wel globaal aangeven wat gemiddeld genomen de kosten van onze dienstverlening zijn. In de bijlage "Tijdsbesteding en Tarieven" laten wij als voorbeeld een aantal diensten zien. Hierbij geven wij binnen een bandbreedte aan hoeveel uren wij gemiddeld besteden aan de advisering en begeleiding van een dergelijke dienst. Hieruit volgt een indicatie van onze beloning bij beloning op uurtarief en vast bedrag.

Ondergetekende verklaart dit document voor aanvang van de feitelijke dienstverlening te hebben ontvangen.

Plaats :

Datum :

Naam :

Handtekening :



Hoeveel bedraagt de hoogte van onze vergoeding?

In onderstaande matrix geven wij een indicatie van de tijdsbesteding per productsoort.

Product	Uurtarief	Tijd	Dienstverlening						Minimumtarief ¹	Maximumtarief
			Intake	Inventariseren	Analysen	Adviseren	Bemiddelen	Nazorg		
Aflossingsvrije hypotheek	€ 149,00	20-25 uur	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	€ 750,00	€ 5.000,00
Beleggings hypotheek	€ 149,00	20-25 uur	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	€ 750,00	€ 5.000,00
Levenshypotheek	€ 149,00	20-25 uur	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	€ 750,00	€ 5.000,00
Spaarhypotheek Bankspaar	€ 149,00	20-25 uur	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	€ 750,00	€ 5.000,00
Hypotheek	€ 149,00	20-25 uur	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	€ 750,00	€ 5.000,00
Levensverzekering	€ 149,00	10-15 uur	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	€ 750,00	€ 2.500,00
Risicoverzekering	€ 149,00	5 uur	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	€ 750,00	€ 2.500,00
Woonlasten beschermer	€ 149,00	5 uur	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	€ 750,00	€ 1.000,00
Pensioen	€ 179,00	20 uur	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	€ 750,00	€ 5.000,00
Uitvaart verzekering	€ 149,00	2 uur							€ 250,00	€ 1.000,00

1) Het minimumtarief geldt per advies, niet per product.