

Dienstverleningsdocument ten behoeve van bemiddeling op basis van fee – provisie of urendeclaratie

oktober 2009 versie 2

Inleiding

U oriënteert zich op de mogelijkheden van een complex verzekeringsproduct. Ons kantoor kan u hierbij ondersteuning verlenen. Onze dienstverlening kan bestaan uit enkel advies. Ook kunnen wij u ondersteunen bij het aanvragen van de verzekeringen. Henst & Lunsen Assurantie Adviseurs hecht grote waarde aan goede voorlichting op het gebied van onze dienstverlening.

Onze dienstverlening in vijf stappen

Er is veel aanbod van verzekeringen. Elke vorm heeft voor- en nadelen. Voor u is het belangrijk dat u die vorm kiest die nu maar ook in de toekomst past bij uw specifieke situatie. Het is van belang te beseffen dat het om een overeenkomst gaat die soms voor langere termijn wordt aangegaan.

Onze taak is u te helpen kiezen met de juiste producten en vormen die goed aansluiten bij uw persoonlijke situatie. Om u daarin goed te kunnen adviseren volgen wij standaard een procedure die bestaat uit vijf stappen;

Stap 1, inventarisatie;

Wij beginnen ons advies met uw persoonlijke situatie in kaart te brengen. Daarbij bespreken wij uw wensen ten aanzien van de betreffende verzekering maar ook uw financiële situatie specifiek aan de hand van uw verzekeringsvraag en / of offertezoek. Wij toetsen waar uw prioriteiten liggen indien er bepaalde keuzes rondom deze producten moeten worden gemaakt en zullen dit ook vastleggen. Dit is wettelijk verplicht en betekent dat wij u vragen gaan stellen over uw huidige en verwachte toekomstige financiële positie.

Het spreekt voor zich dat een inventarisatie alleen volledig en goed kan zijn als wij in het bezit zijn van alle relevante informatie. Dit betekent dat wij van u verwachten dat wij volledig geïnformeerd worden. Het klantprofiel en onze dienstenwijzer zullen u meer informatie geven en als leidraad fungeren voor een complete informatievoorziening.

Stap 2, analyseren;

Nadat wij ons een goed beeld hebben gevormd van uw wensen en situatie nu – en in de toekomst gaan wij deze gegevens analyseren. Aan de hand van deze gegevens maken wij productselecties van mogelijke en geschikte vormen van voornoemde producten die passen bij uw situatie. Ons kantoor beschikt hiertoe over diverse vergelijkingsprogramma's. In deze fase lichten wij de verschillende mogelijkheden toe en geven aan wat naar ons oordeel de voor- en nadelen van de mogelijkheden zijn.

Stap 3, advies;

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

Indien er sprake is van producten met een beleggingselement of zuivere beleggingsrekeningen, dan beperkt onze advisering zich tot de keuze van de aanbieder(s) en het ondersteunen van het van toepassing zijnde risicoprofiel. Hierdoor kiest u een product dat aansluit op het vastgestelde risicoprofiel.

Stap 4, bemiddeling;

Indien u een keuze heeft gemaakt kunnen wij namens u de procedure in gang zetten en begeleiden. Dit met het doel dat de door ons geadviseerde verzekering / constructie op correcte wijze door de verzekeringsmaatschappij of bank wordt uitgevoerd. Wij zullen de communicatie met de aanbieders verzorgen.

Stap 5, nazorg;

Indien u dit wenst kunnen wij, nadat het financiële product is afgesloten, u blijven ondersteunen. U kunt met al uw vragen over deze producten bij ons terecht. De looptijd zullen wij periodiek controleren of deze producten nog steeds passen bij uw actuele situatie. Deze kan immers in de loop der tijd anders worden dan wij thans kunnen voorzien. Uw medewerking is hierbij essentieel.

Beloning

Indien naar aanleiding van onze dienstverlening een verzekering tot stand komt tussen u en enige financiële instelling is het van belang dat vooraf duidelijkheid en overeenstemming is bereikt over onze beloning. U hebt bij ons de keuze uit bemiddeling op basis van;

- Urendeclaratie tegen 120,- Euro voor advies en 65,- Euro administratieve werkzaamheden (tarief per 01-01-2010)
- Vaste vergoeding (tarief per 01-01-2010)
- Provisie als geïntegreerd onderdeel van de premie

Bij urendeclaratie of vaste vergoeding betaalt u onze beloning dus direct aan ons kantoor. Onze uurtarieven zijn vermeld exclusief eventuele verschuldigde BTW en inclusief kantoor- en reiskosten. Bij provisievergoeding ontvangen wij van de financiële instelling de provisie zoals verdisconteerd in de premie. Om u inzage te geven in onze werkzaamheden, aanbod en beloning hebben wij voor de veel voorkomende verzekeringen onderstaande tabellen gemaakt.

Productgroep	Laagste provisie	Hoogste Provisie	Toelichting op standaard provisie-systeem van verzekeraars / aanbieders*
- AOV verzekering	12,5%	20%	Doorlopend per jaar x premie
- Overlijdensrisico	160%	180%	Eenmalig te verdienen over 5 jaar
- Beroepsaansprakelijkheid	20%	20%	Doorlopend per jaar x premie
- Beleggingsrekening	0,2%	0,55%	Doorlopend per jaar x belegd vermogen
- Bancaire variant lijfrente	0,075%	0,2%	Doorlopend per jaar x saldo
- Collectieve pensioenverzekering	5%	10%	Doorlopend per jaar x premie

*Indien mogelijk passen wij het provisie-systeem aan volgens ons verrichtingstarief. De werkelijke provisie is dan lager dan de bovengenoemde standaarden.

Product	Indicatie uren	Reikwijdte aanbod	Vorm van advisering
- AOV verzekering	15-20 per 5 jaar	31 producten bij 13 verzekeraars	Objectief*
- Overlijdensrisico	3-6	Moneyview	Objectief*
- Beroepsaansprakelijkheid	3-6	8 verzekeraars	Objectief*
- Beleggingsrekening	2-4	8 producten bij 4 aanbieders	Ongebonden
- Bancaire variant lijfrente	2-4	5 producten bij 3 aanbieders	Ongebonden
- Collectieve pensioenverzekering	SLA	Meer dan 20 producten bij 5 verzekeraars	Ongebonden

*Er is sprake van objectieve advisering indien > 50% van het totale marktaanbod in het advies wordt meegenomen en hoogte van de vergoeding geen invloed heeft op het advies.

Product	toetsing	Nazorg
- AOV verzekering	Jaarlijks	Ja, volledig
- Overlijdensrisico	3 jaarlijks	Ja, volledig
- Beroepsaansprakelijkheid	3 jaarlijks	Ja, volledig
- Beleggingsrekening	Nee	Uitsluitend op verzoek
- Bancaire variant lijfrente	Nee	Uitsluitend op verzoek
- Collectieve pensioenverzekering	5 jaarlijks	Ja, zie tevens SLA

Uw specifieke situatie;

Offerte uitgebracht op basis van; Provisie doorlopend 10% van jaarpremie

Beloning bij vaste vergoeding: 550,- euro

Indicatie bij urenvergoeding: 360,- / 720,- euro

Beloning bij provisie: 15% = 7,76 euro per maand

Uw keuze:

Getekend voor akkoord

Datum.....

Plaats.....

.....
(handtekening cliënt)

.....
(naam cliënt)