

## Dienstverleningsdocument

Wij willen u middels dit document in staat stellen om een bewuste keuze te maken tussen de beloningsvormen en dienstverlening van ons kantoor en dat van andere tussenpersonen. Ook stelt het u in staat inzicht te krijgen in de beloning van Van Eijk & Partners en de dienstverlening die daar tegenover staat.

In volgorde informeren wij u over:

- Welke producten en diensten wij u aanbieden.
- Hoe u ons betaalt.
- Hoe hoog onze beloning is.

### De producten en diensten die wij u aanbieden

#### **Schadeverzekeringen**

Ons kantoor kan u prima van dienst zijn op het gebied van oriëntatie, advies en bemiddeling in schadeverzekeringen. Wij adviseren en bemiddelen in vrijwel alle particuliere en zakelijke verzekeringsproducten om deze op een zo correct mogelijke wijze te laten aansluiten op uw wensen en mogelijkheden. Indien in ons bedieningsconcept met u besproken assisteren wij u actief en doorlopend bij schadeafwikkeling en mutaties. We kunnen uw schadeverzekeringen onder brengen bij een groot aantal aanbieders, waarvan een aantal aanbieders onze voorkeur hebben in verband met ervaringen met hun handelswijze en behandeling van u als verzekerde. Veel gebruikte aanbieders zijn ASR, Reaal en Unigarant. Het staat u vrij om uw voorkeur aan te geven voor een bepaalde aanbieder, of juist een aanbieder niet in het advies te willen laten opnemen. Hier zullen wij dan in overleg rekening mee houden.

#### **Levensverzekeringen**

Ons kantoor is bevoegd te adviseren en te bemiddelen op het gebied van levensverzekeringen. Denk hierbij bijvoorbeeld aan uw pensioen of uw lijfrenteverzekering, maar ook aan de levensverzekeringen die zijn gekoppeld aan uw hypotheek of kredieten. Ook uitvaartverzekeringen vallen hieronder. Een brede inventarisatie is standaard aan de orde. Bij de meeste levensverzekeringen maken wij voor u een selectie aan de hand van door u aangegeven voorwaarden waar het product aan moet voldoen en het door de aanbieders gehanteerde prijstarief. De beste combinaties hiervan zullen wij u aanbieden. In het geval van uitvaartverzekeringen bieden wij voornamelijk polissen aan van Ardanta en Monuta. Het staat u vrij om uw voorkeur aan te geven voor een bepaalde aanbieder, of juist een aanbieder niet in het advies te willen laten opnemen. Hier zullen wij dan in overleg rekening mee houden.

#### **Hypotheeken**

Ons kantoor is bevoegd te adviseren en te bemiddelen op het gebied van hypotheeken. Wij brengen uw financiële situatie en mogelijke risico's in kaart en op basis daarvan brengen wij een hypotheekadvies uit. Vervolgens komen wij in overleg met u tot een passende offerte bij de voor u meest aantrekkelijke partij. Meestal blijkt de hypotheek de meest belangrijke financiële peiler in uw financiële planning en is het de "kapstok" voor zorg en zekerheid, vermogensontwikkeling en toekomstvoorziening. Een brede en diepe inventarisatie is hier standaard aan de orde. Denkt u hierbij ook aan producten als woonlastenverzekeringen, arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en overlijdensrisicoverzekeringen.

### **Betalen en sparen**

Ons kantoor adviseert en bemiddelt ook op het gebied van sparen en betalen. Denk bijvoorbeeld aan het storten van geld op een (internet)spaarrekening, Deposito's voor de lange termijn of het vernieuwde banksparen. Ook kunnen wij u adviseren over bijvoorbeeld een Spaarloon- of Levensloopregeling. Er bestaat een eigen bankkloket, RegioBank. Binnen het label RegioBank kunnen wij ons naar u als klant op alle terreinen van bancaire diensten bedienen. RegioBank is een intermediairbank, wat wil zeggen dat wij bevoegdheden hebben maar geen verplichte omzet- of verkoopafspraken hebben.

### **Consumptief krediet**

Staat u voor een grote aanschaf, bijvoorbeeld een studie, auto of een caravan. Dan kan een lening in de vorm van een doorlopend krediet of een persoonlijke lening een prima oplossing zijn. Ook op het gebied van consumptief krediet kan ons kanoor u prima van dienst zijn: wij kijken naar uw persoonlijke situatie en bemiddelen vervolgens voor u met de kredietverstrekkers. Binnen dit advies zullen wij u adviseren of de door u gewenste lening past binnen uw budget en conform de wetgeving omtrent maximale leencapaciteit is.

### **Vermogensadvies**

Advies voor vermogensopbouw, niet gekoppeld aan hypotheek, zullen wij geven aan de hand van een vermogensplanner van een van onze zakelijke partners. Het betreft hier het vermogensadviesprogramma van Legal en General. Hierin is een ruime keuze aan beleggingsmogelijkheden en wij beperken ons dan ook tot enkel dit programma en de aangeboden beleggingsmogelijkheden. Voor kapitalen waar u niet mee wilt beleggen beperken wij ons tot de producten van de RegioBank.

### **Advies Algemeen**

In veel gevallen zult u niet direct een product of dienst wensen of enig idee hebben of deze wel noodzakelijk zijn. In dat geval zal de adviseur voor en met u aan de slag gaan om te inventariseren, te analyseren en mogelijk aan u te rapporteren wat zijn bevindingen en adviezen zijn. In dat geval zal er door de adviseur tegen een vast afgesproken prijs of uurtarief worden gewerkt. Gemaakte afspraken worden vastgelegd in de opdrachtbevestiging welke voor alle partijen bindend zal zijn.

### **Onze relatie met verzekeraars, banken en andere financiële instellingen.**

Ons kantoor heeft geen enkele financiële binding met of verplichting aan welke partij dan ook. Van Eijk & Partners kan voor u een objectieve analyse maken van bijna alle producten die er in de markt voor u beschikbaar zijn. Uit het brede aanbod in de markt kiezen wij voor u de best passende oplossing, waarbij niet het aanbod maar uw wensen leidend zijn. Dat kan betekenen dat een aanbieder in kwestie uitstekende voorwaarden hanteert in relatie tot de premiestelling. Maar wij betrekken ook andere belangrijke dienstverleningsaspecten in onze selecties. U kunt hierbij denken aan digitaal werken, goede internet faciliteiten voor ons en u als klant, goede schadeafwikkeling of aanvullende service en ondersteuning.

### **Wat verwachten wij van u?**

Bij alles wat u van ons vraagt, vragen wij van u dat u ons correct en volledig informeert. Dit doen wij samen met u middels brede inventarisaties. Wanneer u bepaalde gevraagde gegevens niet of niet juist invult of aan ons meldt, kan dit consequenties hebben voor de resultaten van de analyse of de dekking en dus de eventuele (schade-)uitkering van de betreffende voorziening. Naast wet- en regelgeving wensen wij voldoende brede dossiers op te bouwen die de juistheid van onze dienstverlening vastlegt en waarborgt. Zeker bij complexe zaken als hypotheek, beleggen en inkomensvoorzieningen is dit van groot belang. Uiteraard helpen wij u hiermee de benodigde informatie op de juiste wijze te verzamelen en zullen u waar nodig van dienst zijn met (standaard-) inventarisatieformulieren. Tijdens de looptijd van uw voorzieningen in ons beheer vragen wij u ons altijd te informeren bij wijzigingen in uw (financiële) huishouding. Het is zelfs noodzakelijk dat u ons zo snel mogelijk op de hoogte stelt van wijzigingen in uw (persoonlijke) situatie. Daarbij gaat het bijvoorbeeld om wijzigingen in uw gezinssituatie (geboorte, echtscheiding, overlijden, etc.), wijzigingen in uw inkomenspositie, adreswijziging, verandering of aanvulling van de inboedel, verbouwing van de woning, andere werksituatie, etc.

## Hoe betaalt u ons?

Wij zullen altijd op voorhand de wijze waarop en hoogte van beloning voor onze diensten met u afspreken. In de meeste gevallen zullen wij werken met een vast tarief voor onze dienstverlening, echter in een aantal gevallen kunnen we ook uitwijken naar betaling middels provisie danwel op uurtarief.

## Beloning door provisie

Wij kunnen ons door middel van provisie in producten laten belonen voor onze diensten. Deze provisie is dan meestal een vast bedrag of een percentage van de premie (bij schadeverzekeringen), soms in combinatie met de afgesproken duur van de verzekering (beleggingsverzekering), of afhankelijk van het verzekerde bedrag (bij levensverzekeringen). Door het "provisiesysteem" kunnen wij onze dienstverlening laagdrempelig houden en kunnen de aan u te berekenen kosten vaak gespreid aan ons worden voldaan. De provisie zullen wij u in de offertefase duidelijk kenbaar maken.

Indien wij u voor een product via ons kantoor ook daadwerkelijk beheer gaan bieden, laten wij een vaste doorlopende vergoeding in het contract ter dekking van de beheerkosten. Deze ontvangt u altijd voor aanvang van het product in specificatie.

## Beloning middels uurtarief

Ook kunnen wij voor u op basis van urenverklaring werken. Niet ongebruikelijk kan dit voor u voordeliger uitpakken. We factureren u rechtstreeks onze gespecificeerde uren tarieven en laten iedere vorm van afsluitprovisie bij de betrokken instelling vervallen. Uw kosten, premies of rentetarieven zullen daardoor tot de laagste van de markt gaan behoren. Dat voordeel blijft uiteraard gedurende de duur van uw voorziening van kracht. Bij de meeste producten zullen we wel een doorlopende provisie in het product laten voor de toekomstige beheerskosten.

## Beloning middels een vast tarief

Een derde mogelijkheid is om voor u op basis van een vooraf besproken vast tarief te werken. Dit tarief is gebaseerd op onze ervaring met het gemiddeld besteed aantal uren werk dat voor de door u gewenste advisering of bemiddeling nodig zal zijn. Het voordeel hiervan is dat u nooit achteraf duurder uit bent dan u had verwacht. Ook bij deze beloningsvorm zullen we de afsluitprovisie laten vervallen en blijft er bij de meeste producten wel een doorlopende provisie in het product voor de toekomstige beheerskosten.

Combinaties van bovenstaande regelingen zijn mogelijk en zullen altijd met u besproken worden.

U kunt dan denken aan een gedeeltelijk vast tarief in combinatie met een deel afsluitprovisie, of een vast tarief in combinatie met een uurtarief.

## Hoe hoog is onze beloning?

Indicatie provisie

Product	Provisiepercentage
Aflossingsvrije hypotheek	0,5% tot 1,2%
Annuïteitenhypotheek	0,5% tot 1,2%
Lineaire hypotheek	0,5% tot 1,2%
Krediethypotheek	0,5% tot 1,2%
Spaarhypotheek	1% tot 2,65%
Hybride hypotheek	1% tot 2,3%
Banksparen	0,75% tot 2,25%
Levenhypotheek	1% tot 1,3%
Overbruggingshypothek	0% tot 0,5%
Uitvaartverzekering	0-6% afsluit, 0-25% doorlopend
Levensverzekering	0,5%- 3 % van de premie maal duur
Arbeidsongeschiktheidsverzekering	€ 3,- per maand doorlopend per polis
Werkloosheidsverzekering	€ 3,- per maand doorlopend per polis
Vermogensadvies	0,1 % tot 0,4 % doorlopend en een eenmalige vergoeding afhankelijk van de adviestijd.
Pensioenadvies	Enmalige vergoeding € 500 - € 1.000,-

<b>Uren indicatie Dienst</b>	<b>Urenindicatie</b>	<b>Kosten indicatie</b>	
Hypotheek aankoop woning	25 tot 35 uur	€ 3.000,-	tot € 5.000,-
Overbruggingskrediet	4 tot 6 uur	€ 580,-	tot € 870,-
2e hypotheek	25 tot 35 uur	€ 3.000,-	tot € 5.000,-
Oversluiten hypotheek	25 tot 35 uur	€ 3.000,-	tot € 5.000,-
Hypotheek aanvraag echtscheiding	30 tot 40 uur	€ 3.500,-	tot € 5.500,-
Uitvaartverzekeringen	2 tot 3 uur	€ 290,-	tot € 435,-
Vermogensadvies	2 tot 5 uur	€ 290,-	tot € 725,-
Pensioenadvies	5 tot 10 uur	€ 500,-	tot € 1.000,-

Bij een aantal situaties kunnen wij u ook de mogelijkheid bieden gespreid te betalen.