

DIENTVERLENINGSDOCUMENT

Introductie

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

Kerngegevens

De kerngegevens van ons kantoor treft u aan in de bijlage bij deze brief. In deze bijlage, Dienstenwijzer genaamd, treft u informatie aan over onder meer de adresgegevens, 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 op het gebied van verzekeringen, hypotheek, pensioen, kredieten en spaar- en beleggingsproducten als volgt van dienst.

- Wij inventariseren de wensen en mogelijkheden van onze klant.
- Wij adviseren over mogelijke oplossingen waarlangs de klant deze wensen kan realiseren. Hierbij baseren wij ons advies op onze kennis van de producten van een aantal financiële instellingen waarmee wij regelmatig samenwerken. Wij zijn vrij in onze advisering. Met geen enkele bank of verzekeringsmaatschappij zijn wij een verplichting aangegaan om specifiek de producten van die instelling te adviseren of te bemiddelen.
- Wij verzorgen de contacten tussen de klant en de financiële instelling waarbij deze overweegt een financieel product te kopen.
- Wij begeleiden de klant na aanschaf van het door hem gewenste financiële product. Deze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over het betreffende product. Ook staan wij onze klanten bij wanneer zij veranderingen willen aanbrengen in dit product. Bij verzekeringen kan het gebeuren dat u een beroep moet doen op de verzekering. Bijvoorbeeld ingeval van overlijden. Ook in die situaties proberen wij onze klanten zo goed mogelijk bij te staan in de contacten met de betreffende financiële instelling.

Hoe worden wij beloofd?

Als kantoor maken wij kosten. Onze inkomsten kunnen bestaan uit een vergoeding van de kosten die wij van financiële instellingen ontvangen waar u met onze begeleiding een financieel product aanschaf. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'provisie'. De financiële instelling zal deze kosten bijna altijd verwerken in de prijs van het financiële product.

Het is ook mogelijk dat wij met u afspreken dat u onze kosten rechtstreeks betaalt. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'declaratie'. In de meeste gevallen zal het tot gevolg hebben dat de prijs van het financiële product dat u aanschaft lager wordt. Bijvoorbeeld doordat de premie of rente lager wordt. Ook combinaties van deze vergoedingen zijn binnen ons kantoor mogelijk. Aan het begin van onze werkzaamheden zullen wij u, indien u dat wenst, adviseren welk beloningssysteem voor uw situatie passend is.

U ziet exact wat onze kosten zijn

Of wij nu door de financiële instelling beloond worden of door u rechtstreeks, in beide gevallen ziet u exact wat onze beloning is voordat u definitief besluit een financieel product via onze bemiddeling aan te schaffen. Dit inzicht kunnen wij echter pas geven wanneer wij exact weten welk product u uiteindelijk gaat aanschaffen. Op dit moment kunnen wij u wel globaal aangeven wat gemiddeld genomen de kosten van onze dienstverlening zijn. In de tabel laten wij als voorbeeld een aantal diensten zien. Hierbij geven wij aan hoeveel uur wij gemiddeld besteden aan de advisering en begeleiding van een dergelijke dienst.

<i>Product/type klant</i>	<i>Aard van onze dienst</i>	<i>Reikwijdte</i>	<i>Indicatie aantal uren</i>	<i>Vergoeding uitsluitend via aanbieder</i>	<i>Vergoeding uitsluitend via cliënt</i>
Hypotheek nieuwe aanvraag	advisering bemiddeling nazorg	Circa 30 aanbieders	minimaal > 15 < uren maximaal > 35 < uren	minimaal > € 100,- < maximaal > € 9.000,- <	minimaal > € 750,- < maximaal > € 7.500,- <
Hypotheek oversluitadvies	advisering bemiddeling nazorg	Circa 30 aanbieders	minimaal > 15 < uren maximaal > 35 < uren	Minimaal > € 100,- < maximaal > € 9.000,- <	minimaal > € 750,- < maximaal > € 7.500,- <
Hypotheek wijziging bestaande hypotheek	advisering bemiddeling nazorg	Circa 30 aanbieders	minimaal > 15 < uren maximaal > 35 < uren	Minimaal > € 100,- < maximaal > € 9.000,- <	minimaal > € 750,- < maximaal > € 7.500,- <
oudedagsvoorziening particulier / ondernemer	advisering bemiddeling nazorg	Circa 30 aanbieders	minimaal > 5 < uren maximaal > 10 < uren	Minimaal > € 100,- < maximaal > € 9.000,- <	minimaal > € 875,- < maximaal > € 4.000,- <
oudedagsvoorziening collectief contract	advisering bemiddeling nazorg	Circa 30 aanbieders	minimaal > 5 < uren maximaal > 25 < uren	Minimaal > € 500,- < maximaal > € 15.000,- <	minimaal > € 875,- < maximaal > € 5.000,- <
fiscaal gefaciliteerde bankspaarproducten	advisering bemiddeling nazorg	Circa 5 aanbieders	minimaal > 3 < uren maximaal > 10 < uren	minimaal > € 100,- < maximaal > € 3.000,- <	minimaal > € 875,- < maximaal > € 4.000,- <
overige complexe financiële producten	advisering bemiddeling nazorg	Circa 25 aanbieders	minimaal > 3 < uren maximaal > 10 < uren	minimaal > € 100,- < maximaal > € 4.000,- <	minimaal > € 750,- < Maximaal > € 4.000,- <
Overlijdensrisicoverzekering	advisering bemiddeling nazorg	Circa 30 aanbieders	minimaal > 3 < uren maximaal > 10 < uren	minimaal > € 100,- < maximaal > € 10.000,- <	minimaal > € 750,- < Maximaal > € 3.500,- <
Woonlastenbeschermer	advisering bemiddeling nazorg	Circa 12 aanbieders	minimaal > 3 < uren maximaal > 10 < uren	minimaal > € 100,- < maximaal > € 4.000,- <	minimaal > € 750,- < Maximaal > € 3.500,- <

Hoe leest u deze tabel?

In de eerste kolom staat een aantal veel voorkomende producten waarover wij regelmatig adviseren en type klanten die wij van dienst mogen zijn.

In de tweede kolom geven wij aan welke diensten wij u verlenen.

In de derde kolom geven wij aan van hoeveel financiële instellingen wij gebruikelijk de producten analyseren voordat wij u daaruit een advies geven.

In de vierde kolom geven wij aan hoeveel uur wij gemiddeld investeren in een desbetreffend advies. Dit zijn gemiddelden. Uw situatie kan hiervan afwijken. Uiteraard informeren wij u tijdig indien die afwijking zich voordoet.

In de vijfde kolom treft u de gemiddelde vergoeding van onze kosten aan indien wij al onze kosten vergoed krijgen via de aanbieder waar het product afgesloten wordt. Deze kosten vormen dan een onderdeel van de premie of de rente die u gespreid over de hele duur van de overeenkomst aan de aanbieder betaalt.

In de zesde kolom treft u de gemiddelde vergoeding van onze kosten aan indien wij al onze kosten rechtstreeks aan u in rekening zouden brengen.

Afwijkingen van het gemiddelde

Zoals aangegeven geeft de tabel zoals hierboven weergegeven een gemiddeld beeld van onze werkzaamheden. Het kan heel goed zijn dat wanneer wij ons verder verdiepen in uw specifieke situatie wij tot de constatering komen dat wij in uw situatie meer of minder tijd moeten investeren om tot een passend advies te komen. Daarom ziet u voordat u definitief besluit om wel of niet ons advies op te volgen exact wat onze kostenvergoeding zal zijn.

Vragen?

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

Met vriendelijke groet,
MAAT Adviseurs

Handtekening:
Naam:
Datum:

Handtekening klant:
Naam klant:
Datum:

DIENSTENWIJZER

Informatie over onze dienstverlening

Op grond van de Wet op het financieel toezicht zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst onderstaande informatie te verstrekken.

Naam en adres

MAAT Adviseurs B.V.
Klinkenbergerweg 30 B, 6711 MK Ede
Postbus 105, 6710 BC Ede
Tel.: 0318-596496
Fax: 0318-420600
E-mail: info@maat.nl
Internet: www.maat.nl
K.v.K. Arnhem 09038955

Registratie bij de Autoriteit Financiële Markten

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer: 12010787

Aard van dienstverlening

Met de vergunning die wij hebben, mogen wij adviseren en bemiddelen in:

- Schadeverzekeringen
- Levensverzekeringen
- Hypothecair krediet
- Consumptief krediet
- Spaarrekeningen
- Electronisch geld
- Betaalrekeningen

Hebt u een klacht?

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Bent u echter niet tevreden, dan vragen wij u ons dit te laten weten. Wij doen dan ons best om u weer tevreden te stellen. Vindt u dat wij niet naar uw tevredenheid op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u contact opnemen met de volgende onafhankelijke klachteninstantie: Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, Tel. 0900-3552248, e-mail info@kifid.nl; www.kifid.nl

Adviesvrij

Ons kantoor is adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde verzekeringsmaatschappijen, banken en/of hypotheekverstrekkers.

Geen zeggenschap

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

Selectie van aanbieders

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hierbij werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

Wijze waarop wij beloofd worden

De kosten van onze werkzaamheden worden gefinancierd door de bank of verzekeraar waar wij uw verzekering, hypotheek of financiële dienst onderbrengen. Indien wij u rechtstreeks kosten in rekening brengen voor onze dienstverlening, informeren wij u hierover vooraf. Zo komt u nooit voor onverwachte kosten te staan.