

Bijlage A: dienstenwijzer Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (AOV's) en Woonlastenbeschermers

Deze bijlage maakt deel uit van onze dienstenwijzer en is een aanvulling/verduidelijking van het dienstverleningsdocument, zie www.ask4benefits.nl

Ons kantoor hecht aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het Financieel Toezicht (Wft) bieden wij u voorafgaand aan het adviseren van een financieel product, naast informatie over dit product, ook een beschrijving van onze dienstverlening en de daarbij behorende kosten. Deze informatie treft u hierna aan.

Belangrijk

Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document en verplicht u niet om bepaalde adviesdiensten af te nemen van ons kantoor of om een bepaald financieel product met een financiële instelling (verzekeraar of bank) te sluiten. Op het moment dat wij juridisch bindende afspraken met u maken omtrent onze dienstverlening en/of onze beloning, leggen wij dit via een aparte overeenkomst schriftelijk met u vast.

Toezichthouder AFM

De AFM houdt krachtens de wet, toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12040535. Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op www.afm.nl.

Onze dienstverlening

Op grond van onze AFM-vergunning mogen wij ook adviseren en bemiddelen op het gebied van verzekeringen, hypotheek, bankspaarproducten, en andere financiële diensten (zie www.ask4benefits.nl). Ask4benefits adviseert en bemiddelt ook inkomensverzekeringen zoals AOV's en woonlastenbeschermers (*hypotheek-aov's*). Deze verzekeringen vallen sinds 1 januari 2013 onder het provisieverbod (complexe producten). Dat betekent dat voor onze inspanningen geen provisie meer door de verzekeraar mag worden doorberekend en aan ons worden uitgekeerd. Voor onze inspanningen dient de klant zelf een vergoeding te betalen, een zogenaamde fee, of een vaste vergoeding.

Wij adviseren, dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft en dat wij u kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden.

Indien u ons om advies vraagt over een complex product als een AOV of een woonlastenbeschermer, gaan wij eerst uw klantprofiel opstellen. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat wij u vragen gaan stellen over uw (toekomstige) financiële positie.

Wij brengen uw kennis, ervaring en uw doelstellingen op financieel gebied in kaart en stellen uw risicobereidheid vast. Op basis van dit klantprofiel analyseren wij de mogelijkheden en geven wij u een passend advies over de financiële producten die u naar onze mening nodig heeft en die op de markt door financiële instellingen (verzekeraars of banken) worden aangeboden. Heeft u een keuze gemaakt dan kunnen wij u bijstaan in de totstandkoming van de financiële overeenkomst(en).

Onze relatie met aanbieders:

Ons kantoor is onafhankelijk en heeft dus geen relatie met de verschillende aanbieders (banken en verzekeraars) van financiële producten. Geen enkele financiële instelling, zoals een bank of een verzekeraar, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

Beloning op basis van declaratie (fee)

Wij spreken met u een tarief (fee) af voor onze dienstverlening op basis van declaratie. Dit kan op basis van het aantal uren of via een standaardtarief (vast tarief). Daarnaast betaalt u voor het product zelf een premie, rente of inleg.

Voordat wij aan een opdracht beginnen, geven we u een indicatie van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn. 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.

Wij ontvangen geen enkele beloning (provisie) vanuit een bank- en/of verzekeringsinstelling die producten aanbiedt die onder het provisieverbod complexe producten vallen.

Klachtenprocedure

Wij doen onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht hebben over onze dienstverlening dan verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Alle klachten worden behandeld volgens een interne klachtenprocedure. Wilt u nadere informatie over deze interne klachtenprocedure dan kunt u deze bij ons opvragen.

Komen wij er samen niet uit dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

Kifid

Postbus 93257, 2509 AG Den Haag. info@kifid.nl / www.kifid.nl

Ons aansluitnummer bij Kifid is: 300.014793.



Ons kantoor heeft zich geconformeerd aan de bindendheid van de uitspraken van de Geschillencommissie Kifid. U kunt zich ook tot de burgerlijke rechter wenden.

Persoonsgegevens

Ten behoeve van onze advisering over financiële producten zullen wij gegevens van u als klant opslaan. Deze gegevens zullen conform de Wet bescherming persoonsgegevens (per 25 mei 2018 de AVG) worden behandeld. Voor een uitgebreide omschrijving van hoe wij met persoonsgegevens omgaan, verwijzen wij u graag naar onze dienstenwijzer.

Tarieven

Onze dienstverlening bestaat uit het maken van een inventarisatie (*klantprofiel, risicoprofiel, wensen en doelstellingen bepalen*), analyse (*risicoanalyse, vergelijkingen*), advies (*passend advies*) en bemiddeling (*afsluiten*). Na dit traject is er sprake van beheer/nazorg door ons kantoor, waarvoor wij een apart tarief in rekening brengen.

Ask4benefits werkt met gediplomeerde assurantieadviseurs. Met behulp van dit document geven wij u inzicht in de kosten van onze dienstverlening. Ons kantoor werkt met de volgende tarieven, waarmee u de kosten van onze dienstverlening betaalt:

Vast tarief (fee)*:

- Inventarisatie, analyse, advies en bemiddeling:
€ 595,- eenmalig
- Beheer:
€ 90,- per jaar (€ 7,50 per maand, gedurende de looptijd polis)

De eerste kosten (€ 595,-) mogen conform de huidige wet- en regelgeving door de klant in termijnen worden betaald met een maximum van 2 jaar. In dat geval zullen wij een toeslag van 4% berekenen.

Rekenvoorbeeld: € 595,- x 1,04 : 24 maanden = € 25,78 per maand.

Reistijden worden voor 50% in rekening gebracht.

Voorafgaand aan het adviestraject spreken wij met u het onze dienstverlening en ons tarief door. Het is eventueel mogelijk om een *afwijkende tariefafspraken* te maken, bijvoorbeeld op basis van een uurtarief.

**Ons tarief en de BTW zijn onder voorbehoud van wijzigingen. Wij behouden ons het recht voor om een korting te verlenen op genoemd tarief, voor onze vaste klanten, (toekomstige) totaalrelaties en klanten uit ons businessnetwerk. Kiest u vooraf alleen voor advies (dus bemiddelen/afsluiten wordt niet beoogd, dan is BTW verschuldigd). Op het tarief wordt een korting verleend van € 95,- indien u alleen kiest voor advies.*

Onze dienstenwijzer en de aanvullingen daarop, dienen ter verduidelijking van het door de AFM voorgeschreven (en door ons gehanteerde/op onze adviesorganisatie afgestemde) format van het Dienstverleningsdocument (DVD), zie www.ask4benefits.nl