

Dienstenwijzer Ask4benefits

A. Inleiding

De wetgever hecht waarde aan goede voorlichting op het gebied van verzekeringen. Daarom is wettelijk voorgeschreven aan welke punten een assuratiekantoor minimaal aandacht moet besteden in de voorlichting aan consumenten (klanten). In onze voorlichting trachten wij dan ook zo goed mogelijk te voldoen aan de inhoud van deze wettelijke verplichting. Deze dienstenwijzer is een informatiedocument. De inhoud van dit document bindt u tot niets. 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.

B. Wie zijn wij?

Ask4benefits BV is een samenwerkingsverband van Ask4advice BV en Van Roden Assurantiën BV en is sinds medio 2010 actief als financieel advieskantoor dat particulieren, ondernemers en bedrijven adviseert over financiële risico's en bemiddelt bij het afsluiten van verzekeringen en financiële producten, die aansluiten op de wensen en doelstellingen van de klant.

Onze contactgegevens zijn:

Kantooradres 1: Kantooradres 2:
Parkweg 17 Bombaystraat 3
4153 XK Beesd 3404 DS IJsselstein

Postadres:
Postbus 99
4153 ZH BEESD

Telefoonnummer: 0345-683434
Faxnummer : 0345-681895

Internet: www.ask4benefits.nl of www.datisvoorelkaar.nl

e-mail algemeen: info@ask4benefits.nl
e-mail directie : marco@ask4benefits.nl of ron@ask4benefits.nl

Wij hebben een vergunning voor de volgende financiële diensten:

Schadeverzekeringen
Levensverzekeringen
Pensioenen
Sparen
Consumptief krediet
Hypotheken

Productwijzers:

Op onze website kunt u de productwijzers van de diverse verzekeringen inzien en downloaden.

Provisieverbod complexe producten:

Op onze site is tevens een brochure te vinden over het provisieverbod complexe producten, dat per 1 januari 2013 van toepassing is.

C. Wat doen wij precies?

Onze dienstverlening

Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een bredere oriëntatie op financiële producten, kunt u van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in uw specifieke situatie van belang is. In onze praktijk vormen uw wensen en persoonlijke situatie het uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten die daarvoor nodig zijn.

Onze dienstverlening bestaat in feite uit vier onderdelen:

1. Inventarisatie
2. Analyse
3. Advies (+ bemiddeling)
4. Beheer (nazorg)

Deze bovenstaande diensten sluiten bij elkaar aan, maar staan in principe los van elkaar. U maakt de beslissing van welke dienst(en) u gebruik maakt.

1. Inventarisatie

Wij starten een kennismakingsgesprek of een gesprek over een nieuw onderwerp met een inventarisatie (oriëntatiegesprek). Het is bedoeld om vrijblijvend met u te kijken waarvoor u ons heeft benaderd en wat wij voor u kunnen betekenen. U krijgt tijdens het eerste uur van ons algemene informatie, waaronder in ieder geval dit dienstverleningsdocument (dvd) en/of een verwijzing naar de dvd op onze website. Na afloop kunt u beslissen of en hoe u verder gebruik wilt maken van onze diensten.

2. Analyse

Na de inventarisatie en uw akkoord (opdracht) gaan wij een grondig onderzoek (analyse) uitvoeren, waarbij wij ingaan op uw financiële positie, uw wensen en doelstellingen, uw kennis en ervaring op financieel gebied en uiteraard ook op de mate waarin u bereid bent risico's te nemen. Aan de hand daarvan stellen wij een klantprofiel op, als basis voor een gedegen en passend advies.

Wij zullen u informatie verstrekken over de in de markt beschikbare passende financiële constructies en financiële producten van diverse aanbieders. Wij rekenen de verschillende scenario's voor u door. Ons advies vatten wij schriftelijk samen in een adviessamenvatting. Bovendien willen wij ons advies graag uitgebreid met u bespreken en toelichten, zodat u altijd inzicht heeft in de consequenties van de financiële beslissing die u gaat nemen.

3. Advies (+ bemiddeling)

Alvorens wij bemiddelen (afsluiten product), moet er een gedegen en passend advies zijn uitgebracht. Het is immers belangrijk dat u een financieel product aanschaf dat bij uw situatie past. Wij helpen u bij het aangaan van overeenkomsten tussen u en de financiële instelling van uw keuze. Daarnaast onderhouden wij namens u de contacten met de leveranciers van deze financiële producten.

4. Beheer

Nadat u uw financieel product heeft afgesloten kunnen wij u nog steeds van dienst zijn. Dat kan bijvoorbeeld gaan over aanpassing van het product vanwege gewijzigde omstandigheden.

Algemeen

Uit hoofde van ons werk beschikken wij over gegevens van u als klant. Conform de Wet bescherming persoonsgegevens (*per 25 mei 2018 de AVG*) zullen deze gegevens niet zonder uw toestemming aan derden ter beschikking worden gesteld.

PRIVACY VERKLARING

Uw persoonsgegevens

Om u goed te kunnen adviseren welke financiële producten bij uw situatie passen, gaan wij met u in gesprek. In dit gesprek stellen wij u verschillende vragen. Deze vragen hebben betrekking op uw kennis van en ervaring met financiële diensten, uw financiële situatie, zoals inkomen, uitgaven en vermogen, uw wensen en behoeften voor zover relevant voor het financiële advies en uw bereidheid om bepaalde risico's zelf te dragen, dan wel uw wens om deze juist af te dekken, bijvoorbeeld door middel van een verzekering.

WIJ GAAN ZORGVULDIG MET UW GEGEVENS OM

Met de gegevens die wij van u ontvangen, gaan wij zorgvuldig om. Wij hebben technische en organisatorische maatregelen genomen om te voorkomen dat onbevoegde derden kennis kunnen nemen van deze gegevens. Ook hebben onze medewerkers een geheimhoudingsverklaring ondertekend.

HOE GEBRUIKEN WIJ DE VAN U ONTVANGEN GEGEVENS?

Wij gebruiken de gegevens die wij van u krijgen om een analyse van uw financiële situatie te maken. Hieruit volgt dan ons advies over welke maatregelen u kunt nemen om de door u gewenste financiële zekerheid te realiseren. Dat kan betrekking hebben op de opbouw van uw pensioen, het verzekeren van bepaalde risico's of het verkrijgen van een financiering.

Zowel in het kader van het opstellen van dit advies als wanneer u ons vraagt onderdelen van dit advies uit te voeren, kan het voorkomen dat wij contact moeten zoeken met verzekeraars, geldverstrekkers, expertisebureaus, arbeidsdeskundigen en anderen die relevant zijn bij de uitvoering van de voor u te realiseren financiële zekerheid.

Bij verzekeraars en geldverstrekkers gaat het dan om de informatie die zij nodig hebben om te kunnen bepalen of en zo ja onder welke condities zij aan u een offerte willen uitbrengen voor een verzekering of krediet. Bij expertisebureaus gaat het om gegevens die nodig zijn om de waarde van uw pand of andere bezittingen te kunnen taxeren. Bij arbeidsdeskundigen gaat het om uw contactgegevens, zodat de arbeidsdeskundige in het kader van een aanvraag van een arbeidsongeschiktheidsverzekering contact met u kan zoeken.

Wij geven de van u ontvangen persoonsgegevens alleen aan derden door wanneer dat nodig is om een bepaald onderdeel van uw opdracht uit te voeren. Wij geven daarbij alleen die gegevens door die deze derden ook echt nodig hebben om de door ons gevraagde werkzaamheden voor u uit te voeren.

Hoe lang bewaren wij uw gegevens?

Wij bewaren de gegevens niet langer dan nodig om de opgedragen werkzaamheden voor u uit te voeren. Uiterlijk vijf jaar nadat de verzekeringen, financiële producten en/of kredieten die wij voor u tot stand hebben gebracht zijn geëindigd, vernietigen wij de persoonsgegevens die

wij van u in dit kader hebben ontvangen, tenzij deze gegevens bewaard moeten blijven voor mogelijke risicoaansprakelijkheid die wij kunnen lopen over een geleverd product of dienst.

Wat zijn uw rechten?

U bent onze klant. Dus u heeft het recht om te bepalen welke gegevens wij van u wij wel of niet ontvangen. Maar daarnaast heeft u nog andere rechten. Wij vatten deze hieronder samen.

- a) U mag ons altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van u hebben. Dit overzicht verstrekken wij u kosteloos.
- b) Wanneer u meent, dat wij bepaalde gegevens over u onjuist in onze administratie hebben verwerkt, dan kunt u om correctie vragen. Wij stellen dit zeer op prijs, omdat wij uiteraard alleen ons werk goed kunnen doen, wanneer de gegevens waarmee wij voor u werken correct zijn.
- c) Indien u niet langer wilt dat wij bepaalde gegevens in onze administratie hebben geregistreerd, dan kunt u ons verzoeken deze gegevens te verwijderen. Uiteraard voldoen wij in dat geval aan uw verzoek.
- d) Wij hebben hierboven aangegeven op welke wijze wij de van u ontvangen gegevens gebruiken. Mocht u op enig moment dit gebruik willen beperken, bijvoorbeeld dat wij bepaalde gegevens niet aan een bepaalde organisatie mogen doorgeven, dan kunt u ons dit laten weten. Ook aan dit verzoek zullen wij dan uiteraard voldoen.
- e) Indien u dat wenst, kunt u ons vragen uw gegevens door te zenden aan een derde. Bijvoorbeeld uw accountant, advocaat of bank. Na ontvangst van uw verzoek zullen wij zo spoedig mogelijk uw verzoek uitvoeren.
- f) Wanneer wij van derden persoonlijke informatie over u ontvangen, bijvoorbeeld van uw verzekeraar, accountant, bank of andere financieel adviseurs dan informeren wij u over de bron waaruit wij deze informatie hebben ontvangen.

WAT IS DE SITUATIE WANNEER U ONS BEPAALDE INFORMATIE NIET GEEFT, OF ONS BEPERKT IN HET GEBRUIK DAARVAN?

Het opstellen van een goed financieel advies kunt u vergelijken met het maken van een puzzel. Er zijn vele, afzonderlijke stukjes die bij het begin van onze werkzaamheden allemaal door elkaar liggen. Hebben wij alle stukjes tot onze beschikking, dan slagen wij er bijna altijd in om de puzzel op te lossen en u een compleet beeld te schetsen.

Maar wanneer u ons bepaalde informatie niet wenst te verstrekken of ons beperkingen oplegt in het gebruik hiervan, dan missen wij een of meerdere "stukjes" van de puzzel. Soms is dat niet onoverkomelijk om u toch een bepaald eindplaatje te kunnen schetsen. Wij zullen u er dan wel op wijzen, dat in dit advies bepaalde gaten kunnen zitten omdat wij niet over alle informatie konden beschikken en wat de consequenties hiervan voor u kunnen zijn.

Missen wij te veel informatie, dan kunnen wij geen verantwoord advies opstellen en zullen wij u mededelen dat wij onze werkzaamheden voor u niet kunnen uitvoeren.

KLACHTEN OVER DE WIJZE WAAROP WIJ MET UW PERSOONSGEGEVENS OMGAAN

Zoals hierboven aangegeven, proberen wij zo zorgvuldig mogelijk met uw persoonsgegevens om te gaan. Heeft u vragen over de wijze waarop binnen ons kantoor wordt omgegaan met uw persoonsgegevens? Aarzel dan niet en neem hierover contact met ons op. Wij zullen dan ons best doen om deze vragen zo goed mogelijk te beantwoorden. Mocht u klachten hebben

over de wijze waarop ons kantoor met uw persoonsgegevens is omgegaan, dan spreken wij de wens uit dat u hierover contact opneemt met de directie van ons kantoor. Wij beloven u dat deze klacht onze aandacht krijgt.

Mocht u toch van mening blijven, dat wij niet zorgvuldig genoeg met uw persoonsgegevens zijn omgegaan, dan kunt u een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens:
www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.

Specifiek

- a. Wij adviseren u bij het vinden en afsluiten van het gewenste product. Bij deze advisering baseren wij ons advies niet op een onderzoek van de aanbiedingen van alle in Nederland werkzame verzekeraars. Wij doen echter wel zaken met een groot aantal verzekeraars, waarvan wij de producten en diensten bij onze advisering betrekken. Zie verder onder G;
- b. Wij controleren de polis en de premie die verzekeraars bij u in rekening brengen;
- c. Tijdens de looptijd van de verzekering kunt u uitleg krijgen over en wijzigingen doorgeven met betrekking tot via onze bemiddeling afgesloten polissen en andere financiële producten;
- d. In geval van schade kunt u rekenen op onze ondersteuning. Wij staan u met raad en daad bij en geven u aan hoe verder te handelen.

D. Wat verwachten wij van u?

1. In elk geval dat u juiste gegevens verstrekt. Dit is in uw eigen belang. Mocht in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar bij schade gerechtigd is deze niet of niet geheel te vergoeden;
2. Dat u wijzigingen met betrekking tot persoonlijke omstandigheden en verzekerde zaken aan ons of de verzekeraar doorgeeft;
3. Wij verwachten van u dat u de ontvangen stukken controleert. Vooral bij telefonisch doorgegeven wijzigingen, maar ook in andere gevallen, kunnen in het communicatietraject fouten of misverstanden sluipen. Zijn de kentekens of andere gegevens goed overgenomen, klopt de dekking? Als er iets niet duidelijk of onjuist is weergegeven, belt u ons dan even. Wij gaan er dan achterheen en zullen zo nodig laten corrigeren;
4. Indien u wijzigingen telefonisch aan ons doorgeeft verzoeken wij deze ook schriftelijk per post, per e-mail of fax aan ons te bevestigen.

E. Onze bereikbaarheid

1. Wij zijn op werkdagen van 9.00 uur tot 17.30 uur geopend en in noodgevallen 's avonds en in het weekend telefonisch te bereiken onder nr. **06-30403831** (Marco Savelkouls) en **06-53155477** (Ron van Roden);
2. Als wij niet (direct) bereikbaar zijn kunt u de aanwijzingen op ons antwoordapparaat volgen, of een e-mailbericht sturen, of zo nodig direct contact opnemen met de (*alarmservice van de*) verzekeraar.

F. De premie

Premies verschuldigd voor uw verzekeringen worden door de verzekeraar, het volmachtkantoor **H&L Assuradeuren**, of onze **backoffice Boogaard Assurantiën**, rechtstreeks bij u geïncasseerd, middels acceptgirobetaling of automatische incasso. Voor advies en bemiddeling op uurbasis of vast tarief, ontvangt u van ons, of via de backoffice, een factuur. Onze algemene regeling is, dat duidelijk met u wordt gecommuniceerd over de inhoud van onze dienstverlening en onze verdiensten. Als daarvan afgeweken wordt maken wij daarover vooraf een afspraak.

G. Onze relatie met verzekeraars en/of financiële instellingen

Wij zijn volledig **onafhankelijk** en **adviesvrij**. Dat wil zeggen dat wij in vrijheid en zonder contractuele verplichtingen financiële producten (verzekeringen, bancaire producten en financieringen) van de verzekeraars of financiële instellingen waar wij een agentschap of subagentschap van hebben kunnen adviseren. Dat betekent overigens niet dat wij met alle verzekeraars of financiële instellingen zaken doen. Bij onze adviezen gaan wij uit van de producten van een beperkte groep verzekeraars of financiële instellingen. Een lijst met namen van verzekeraars of financiële instellingen met wie wij zaken doen kunnen wij u op aanvraag toezenden.

Onze adviezen zijn **objectief en onafhankelijk** en gebaseerd op een analyse van uw persoonlijke situatie. Wij zijn *niet* in het bezit van aandelen van een verzekeraar of financiële instelling waarvoor wij bemiddelen. En verzekeraars en banken waarvoor wij kunnen bemiddelen hebben geen belang in onze onderneming.

H. Onze kwaliteit

1. Ons kantoor heeft een vergunning van de AFM onder nummer **12040535**. Een vergunning is een wettelijke verplichting om te kunnen adviseren over en bemiddelen in financiële diensten en producten;
2. Ons kantoor is ingeschreven in het Handelsregister (KvK) onder nummer **30250251**;
3. Ons kantoor is ingeschreven bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) onder nummer **300.014793**;
4. Wij zijn in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering;
5. Onze pensioenadviseur is gecertificeerd door en lid van de Nederlandse Orde van PensioenDeskundigen (NOPD) en Wft-Pensioendeskundig;
6. Onze hypotheekadviseur zijn erkend door en lid van de Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH)

I. Beëindiging relatie

U hebt het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt de desbetreffende verzekeringsmaatschappij verzoeken lopende verzekeringen over te dragen naar de adviseur van uw keuze. Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Dit laat onverlet dat bestaande verzekeringscontracten in stand blijven.

J. Klachten?

Als u een klacht heeft over een afhandeling, of onze werkwijze in het algemeen, of over gebrekkige informatie over de wijze van onze dienstverlening, verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Na ontvangst van uw klacht nemen wij zo spoedig mogelijk contact met u op. Ook via onze website kunt u een klacht melden.

Klachtenregeling:

- Brieven of e-mails met de indicatie klacht zullen zo mogelijk beoordeeld worden door iemand anders binnen of buiten ons bedrijf.
- U ontvangt altijd een ontvangstbevestiging van uw klacht en wel binnen een week.
- Ons streven is om binnen 3 weken na de ontvangstbevestiging een inhoudelijke reactie op de klacht te geven, zo mogelijk in de vorm van een definitief standpunt. Als dat definitieve standpunt niet kan worden gegeven zal wel worden aangegeven wat daaraan nog in de weg staat en op welke termijn en afhankelijk van welke omstandigheden een verdere berichtgeving zal volgen.
- In de inhoudelijke reactie op de klacht zal altijd verwezen worden naar de externe klachtregeling bij KiFiD waarin staat dat u binnen 3 maanden na een definitief standpunt uw klacht bij KiFiD kunt indienen.

Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij het onafhankelijk Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KifID)
Postbus 93257,
2509 AG DEN HAAG
Telefoon 0900-fklacht of 0900-3552248 <http://www.kifid.nl>

U kunt zich desgewenst ook tot de burgerrechter wenden.

Onafhankelijk intermediair, waarom?

Een belangrijk voordeel van een onafhankelijk assurantietussenpersoon is het brede aanbod aan geldverstreckers, verzekeraars en overige uitvoerders, zoals PPI's, waarvoor kan worden geadviseerd en bemiddeld. Het scheelt u veel werk (uitzoeken en vergelijken). Dat doen wij voor u, geheel onafhankelijk en in uw belang!

K. Hoe worden wij beloond?

Provisieverbod complexe producten per 1-1-2013:

Voor een aantal financiële producten en diensten geldt sinds 1 januari 2013 een uitdrukkelijk provisieverbod. Dit geldt onder andere voor individuele arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, woonlastenbeschermers, hypotheek en aanverwante producten (zoals een overlijdensrisico-verzekering), pensioenen en lijfrenten.

Het provisieverbod betekent dat de verzekeraar of bancaire instelling geen provisie meer mag inrekenen en doorbetalen aan ons als intermediair. Dat is gunstig voor de klant, want elke financiële prikkel om een bepaald product te adviseren wordt daarmee weggenomen. Kosten worden transparant en apart in rekening gebracht. De klant dient de adviseur/bemiddelaar voor zijn inspanningen en advies rechtstreeks een beloning te betalen, een zogenaamde fee of adviesvergoeding. Deze vergoeding dient in verhouding te staan met de verrichtte en te verrichten werkzaamheden.

Voor op 1-1-2013 al lopende complexe producten geldt, dat het provisieverbod pas ingaat per de eerstkomende contractsvervaldatum na 1-1-2013.

Op onze [website](#) treft u de brochure van het Verbond van Verzekeraars aan over het provisieverbod.

Wij kennen twee manieren van belonen, namelijk op:

1. Provisiebasis
2. Declaratiebasis (uurtarief, vaste fee)

1. Provisie

De traditionele wijze van belonen is de provisie die door de maatschappij aan de tussenpersoon wordt uitgekeerd na het afsluiten van een product. Provisie is dan als een onderdeel van de kosten begrepen in de verzekeringspremie. Sinds 1 januari 2013 geldt voor *complexe financiële producten een provisieverbod* (zie informatie in kader hierboven).

Voor sommige verzekeringen is nog wel provisie van toepassing. Het gaat hier om (incasso)provisie voor onderhoud van schadeverzekeringen. Voor schadeverzekeringen en niet complexe/impactvolle producten is vergoeding van provisie onveranderd toegestaan. Dat geldt overigens ook voor producten die voor 1 januari 2013 al liepen, voor zover daar provisie is ingerekend. De provisiekosten zijn in de financiële producten verwerkt. Vermelding daarvan is niet verplicht maar zullen wij u, wanneer u dat wenst, uiteraard kenbaar maken. Als u geen provisie wilt betalen voor producten waarvoor geen provisieverbod geldt, omdat u liever een fee, vaste vergoeding en/of beheervergoeding betaalt, dan is dat onder voorwaarden moge-

lijk. Als aangegeven, hanteren wij voor complexe producten een fee. Dat deden wij als voorstander van transparant werken overigens voor veel zaken al ver voor het verbod van kracht werd. Het benadrukt immers onze onafhankelijkheid!

2. Declaratiebasis:

Het tarief bij Ask4benefits bedraagt:

- € 75,- (administratief medewerker)
- € 100,- tot € 145,- per uur (adviseur of senior adviseur)

Afhankelijk van het soort werkzaamheden en dienstverlening (**zie specificatie hieronder en in de bijlagen A en B**). De bedragen zijn gebaseerd op de daadwerkelijk gewerkte uren, gemiddelde kosten voor reizen, studies, acquisitie, collegegelden, afdrachten aan verplichte instanties (o.a. AFM, KIFiD), kantoorkosten, afschrijvingen, boeken, andere lees- en studiematerialen en abonnementen.

Tijdbesteding

Om u goed te kunnen adviseren, moeten wij de nodige tijd investeren. De exacte hoeveelheid tijd hangt sterk af van uw persoonlijke situatie, maar ook van de vorm die u uiteindelijk kiest. Wij hebben voor u een hieronder tabellen geplaatst. In deze tabellen hebben wij per product en hypotheekvorm aangegeven wat de gemiddelde tijd is die wij aan een zaak besteden. Verder treft u aan wat gemiddeld onze beloning is die wij voor deze werkzaamheden van de klant ontvangen.

Urenindicatie			Vergoeding op basis van vast tarief
Productcategorie	Adviseur	Adm.medewerker	
Vermogensopbouw	1-3 uur	1-2 uur	€ 350,00
Beleggingsverzekering	1-3 uur	1-2 uur	€ 350,00
Levensverzekering/orv	1-3 uur	1-2 uur	€ 350,00
Lijfrente	1-3 uur	1-2 uur	€ 350,00
Bankspaarproduct	1-3 uur	1-2 uur	€ 350,00
Bankbeleggingsproduct	1-3 uur	1-2 uur	€ 350,00
Financieel Rapport	2-10 uur	1-2 uur	€ 250,00 tot € 750,00

<u>Hypotheekvorm</u>	<u>Tijdbesteding</u>	<u>Minimaal</u>	<u>Maximaal</u>
*Aflossingsvrije hypotheek	10 tot 20 uur	€ 1.000,-	€ 2.500,-
*Spaarhypotheek	15 tot 20 uur	€ 1.500,-	€ 2.500
*Beleggingshypotheek	15 tot 20 uur	€ 1.500,-	€ 2.500,-
*Hypotheek met fiscaal gefaciliteerd spaarproduct	15 tot 20 uur	€ 1.500,-	€ 2.500,-

**voor sinds 1-1-2013 bestaande hypotheken*

Hypotheek voor starters:

Annuïteitenhypotheek **€ 125 per uur, gemiddeld 20 uur : € 2.500,-**
Excl. eventuele dossierkosten

Voor doorstromers en ondernemers bedraagt de opslag op bovengenoemd tarief: € 450

Excl. eventuele dossierkosten

Tweede hypotheek en onderhandse opnames, of bijvoorbeeld interne aanpassingen, kunnen worden verstrekt tegen uurtarief, minimale vergoeding **€ 750,-**.

Werkzaamheden in verband met **ontslag hoofdelijk schuldenaarschap** tegen uurtarief. Minimale vergoeding **€ 500**.

De werkzaamheden voor een gemiddeld standaard hypotheekdossier staan hieronder. Specifieke handelingen zijn hierin niet opgenomen. Hierbij kunt u denken aan declaraties bouwdepot, declaraties bij nieuwbouw, onderhandelingen met geldverstrekkers i.v.m. BKR-noteringen, hypotheekadvies voor ondernemers, of bijvoorbeeld partners met een verschillende fiscale achtergrond door bijvoorbeeld echtscheiding. In deze opsomming is geen rekening gehouden met algemene uren, zoals opleidingen, bijhouden vakliteratuur, permanente educatie en productinformatiebijeenkomsten.

Werkzaamheden hypotheek standaard, benodigd om een hypotheek af te sluiten:

- Afspraak maken en voorbereiden;
- Klantinventarisatie conform Wet Financieel Toezicht (Wft);
- Opstellen klantprofiel conform Wft;
- Casus uitwerken en 1^e berekeningen maken/toetsing maximale hypotheek (CHF-normen):
 - *Eventueel motiveren overschrijding CHF-normen;*
 - *Onderzoeken mogelijkheid Nationale Hypotheekgarantie (NHG)*
 - *Onderzoeken mogelijkheid (koop)subsidie (starters);*
 - *Bepalen wenselijkheid woonlastenbeschermer bij arbeidsongeschiktheid;*
 - *Bepalen wenselijkheid woonlastenbeschermer bij werkloosheid;*
 - *Bepalen noodzaak overbruggingsfinanciering;*
 - *Bepalen noodzaak bankgarantie;*
 - *Vergelijken berekeningen verschillende constructies*
- Vergelijken productvoorwaarden en rentestanden;
- Berekenen en vergelijken overlijdensrisicoverzekeringen;
- Uitwerken berekeningen en opstellen rapportage;
- Afspraak voor presentatie en bespreking rapportage;
- Aanpassen berekeningen en uitbrengen definitief advies;
- Definitief advies verwerken tot offerte-aanvraag;
- Praktische dossierbegeleiding:
 - *Koopakte doornemen;*
 - *Ontbindende voorwaarden bewaken;*
 - *Passerdatum bewaken;*
 - *Medisch akkoord overlijdensrisicoverzekering begeleiden;*
 - *Bankgarantie regelen;*
 - *Overbruggingsfinanciering regelen;*
 - *Taxatierapport aanvragen en begeleiden;*
 - *Notarisvoorbereiding;*
 - *Werkgeversverklaringen regelen;*
- Offerte controleren
- Offerte bespreken met de klant en ondertekening:
 - *inclusief invullen aanvraagformulieren;*
 - *eventuele overlijdensrisicoverzekering(en);*
 - *eventuele aanvullende dekkingen;*
 - *spaarpolis/-rekening;*

Verzamelen en completeren benodigde stukken zoals:

- *salarisstroken;*
- *identiteitsdocumenten;*

Voortgang bank/verzekeraar bewaken

Controle hypotheekakte en -afrekening

Controle polis(sen) / rekening(en)

Controle (Wft-criteria) totale dossier door collega (vier ogen-principe)

Gemiddeld aantal uren voor een hypotheek: **20 uur** (excl. dossierbeheer). Voor doorstromers en ondernemers bedraagt de opslag, zoals hierboven genoemd, € 450.

Execution only, dus geen advies:

U weet wel wat u wilt, maar u hebt nog hulp nodig om bijvoorbeeld één en ander te controleren: dat kan tegen uurtarief, € 125,- per uur. Voor een door een ander dan door Ask4benefits opgemaakt profiel wordt geen verantwoordelijkheid genomen (*execution only*).

U bent volledig vrij om naar een andere partij te gaan voor uitvoering van de offerte, de derde partij is daarbij echter wel verplicht om de offerte te controleren en te accorderen aangezien Ask4benefits niet verantwoordelijk is voor uitvoering door derden. Uitvoering wordt alleen gedaan na het doorlopen van het volledige traject of, indien u expliciet het advies van een derde partij wilt laten uitvoeren, strikt op basis van execution only.

Voor zorgverzekeringen:

Provisie of fee. Meestal provisie, wegens de looptijd van één jaar en de relatief lage beloning (provisie, gemiddeld 3%) voor dit soort verzekeringen.

Pensioen: zie bijlage B

BTW:

Als er slechts sprake is van advies *zonder beoogd doel van bemiddeling/afsluiten*, dienen wij de geldende BTW in rekening te brengen!

Van deze dienstenwijzer maken verder deel uit:

A) Dienstenwijzer bijlage A, Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (AOV's) en Woonlastenbeschermers;

B) Dienstenwijzer bijlage B, Pensioen, Ask4benefits Pensioendeskundig

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

Het staat Ask4benefits vrij om afhankelijk van de omvang van het klantenbelang dat bij Ask4benefits is of wordt ondergebracht, een (relatie- of omvangs)korting op de genoemde tarieven te hanteren. De korting kan ook door inbouwen of uitkeren van (een deel van) de provisie worden verleend, na overleg met de klant. *Genoemde tarieven zijn onder voorbehoud van wets- en tariefswijzigingen.*