

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

Deze bijlage maakt deel uit van onze dienstenwijzer en is een verduidelijking van het dienstverleningsdocument, zie [www.ask4benefits.nl](http://www.ask4benefits.nl)

Ask4benefits staat voor een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het Financieel Toezicht (Wft) bieden wij je, 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 tref je hierna aan.

### Belangrijk

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

### Toeziethouder AFM

De AFM houdt krachtens de wet, toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financiële adviseurs. Alle onderdelen van de Ask4benefits-groep zijn bij de AFM geregistreerd. Het register van financiële adviseurs kun je raadplegen op de website van de [AFM](http://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](http://www.ask4benefits.nl)). Ask4benefits adviseert en bemiddelt ook in inkomensverzekeringen zoals AOV's en woonlastenbeschermers (hypotheek-aov's). Deze verzekeringen vallen sinds 1 januari 2013 onder het provisieverbod (complexe/impactvolle producten). Dat betekent dat voor onze inspanningen geen provisie meer door de verzekeraar mag worden doorberekend en aan ons mag worden uitgekeerd. Voor onze inspanningen dient de klant zelf een vergoeding te betalen, een zogenaamde fee (vaste vergoeding).

Wij adviseren; dit betekent dat wij samen met jou een overzicht maken van de financiële risico's die je loopt en dat wij jou kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij jouw wensen, persoonlijke omstandigheden en risicobereidheid.

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

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

#### **Onze relatie met aanbieders:**

Ons kantoor is onafhankelijk en heeft dus geen relatie met 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(en).

#### **Beloning op basis van declaratie (fee)**

Wij spreken met jou 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 betaal je aan de uitvoerder (bank of verzekeraar) voor het product zelf een premie, rente of inleg.

Voordat wij aan een opdracht beginnen, geven we jou 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 je op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.

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

#### **Klachtenprocedure**

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

Komen wij er samen niet uit dan kun je je wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag. [info@kifid.nl](mailto:info@kifid.nl) / [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

Ask4benefits 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 jou als klant opslaan. Deze gegevens zullen conform de Wet bescherming persoonsgegevens (per 25 mei 2018 de AVG genaamd) worden behandeld. Voor een uitgebreide omschrijving van hoe wij met persoonsgegevens omgaan, verwijzen wij je graag naar onze dienstenwijzer en onze website [www.ask4benefits.nl](http://www.ask4benefits.nl).

## 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, indien van toepassing/indien vastgelegd, 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 je inzicht in de kosten van onze dienstverlening. Ons kantoor werkt met de volgende tarieven voor AOV's, Woonlastenbeschermers en aanverwante producten:

### Vast tarief (fee)\*:

- Inventarisatie, analyse, advies en bemiddeling:  
**€ 695,-** eenmalig
- Beheer/nazorg:  
**Op basis van uurtarief, € 125 p/u** (*na vooroverleg met klant over de te verrichten werkzaamheden*)

*De eerste kosten (€ 695,-) 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: € 695,- x 1,04 : 24 maanden = € 30,12 per maand.*

Reistijden worden voor 50% in rekening gebracht.

Voorafgaand aan het adviestraject spreken wij met u onze dienstverlening en ons tarief door. Het is eventueel mogelijk om een *afwijkende tariefafpraak* 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](http://www.ask4benefits.nl)*