

Dienstenwijzer Ask4benefits

A. Inleiding

De wetgever hecht waarde aan goede voorlichting op het gebied van verzekeringen. Daarom is wettelijk voorgeschreven aan welke punten een assurantiëkantoor 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 bind je 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 (h.o.d.n. Ask4benefits IJsselstein en Ask4benefits WorkFlow) en Van Roden Assurantiën BV (h.o.d.n. Ask4benefits Beesd) 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:

Kantoor-/bezoekadres (hoofdkantoor):

Parkweg 17
4153 XK Beesd

Postadres:

Postbus 99
4153 ZH BEESD

Telefoonnummer: 0345-683434 (Ask4benefits BV en Ask4benefits Beesd)

Telefoonnummer: 030-6878558 (Ask4benefits IJsselstein / Ask4benefits WorkFlow)

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 en de site kun je 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, kun je van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in jouw specifieke situatie van belang is. In onze praktijk vormen jouw 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. Jij maakt de beslissing van welke dienst(en) je gebruik wilt maken.

1. Inventarisatie

Wij starten een kennismakingsgesprek of een gesprek over een nieuw onderwerp met een inventarisatie (oriëntatiegesprek). Het is bedoeld om vrijblijvend met jou te kijken waarvoor je ons hebt benaderd en wat wij voor je kunnen betekenen. Je 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 kun je beslissen of en hoe je verder gebruik wilt maken van onze diensten.

2. Analyse

Na de inventarisatie en jouw akkoord (opdracht) gaan wij een grondig onderzoek (analyse) uitvoeren, waarbij wij ingaan op jouw financiële positie, wensen en doelstellingen, kennis en ervaring op financieel gebied en uiteraard ook op de mate waarin je 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 je informatie verstrekken over de in de markt beschikbare passende financiële constructies en financiële producten van diverse aanbieders. Wij rekenen de verschillende scenario's voor je door. Ons advies vatten wij schriftelijk samen in een advies-samenvatting. Bovendien willen wij ons advies graag uitgebreid met je bespreken en toelichten, zodat je altijd inzicht hebt in de consequenties van de financiële beslissing die je gaat nemen.

3. Advies (+ bemiddeling)

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

4. Beheer

Nadat je het financieel product hebt afgesloten kunnen wij je 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 jou als klant. Conform de Wet bescherming persoonsgegevens (per 25 mei 2018 de AVG) zullen deze gegevens niet zonder jouw toestemming aan derden ter beschikking worden gesteld.

PRIVACY VERKLARING → jouw persoonsgegevens

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

WIJ GAAN ZORGVULDIG MET JOUW GEGEVENS OM

Met de gegevens die wij van jou ontvangen, gaan wij zeer 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 JOU ONTVANGEN GEGEVENS?

Wij gebruiken de gegevens die wij van je krijgen om een analyse van jouw financiële situatie te maken. Hieruit volgt dan ons advies over welke maatregelen je kunt nemen om de door jou gewenste financiële zekerheid te realiseren. Dat kan betrekking hebben op de opbouw van jouw 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 je 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 jou 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 jou een offerte willen uitbrengen voor een verzekering of financiering. Bij expertisebureaus gaat het om gegevens die nodig zijn om de waarde of onderhoudstoestand van jouw pand of andere bezittingen te kunnen taxeren. Bij arbeidsdeskundigen gaat het om jouw contactgegevens, zodat de arbeidsdeskundige in het kader van een aanvraag van een arbeidsongeschiktheidsverzekering contact met je kan opnemen.

Wij geven de van jou ontvangen persoonsgegevens alleen door aan derden wanneer dat nodig is om een bepaald onderdeel van jouw 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 jou uit te voeren.

Hoe lang bewaren wij uw gegevens?

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

wij de persoonsgegevens die wij van jou 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?

Je bent onze klant. Dus je hebt het recht om te bepalen welke gegevens wij van jou wel of niet ontvangen. Maar daarnaast heb je nog andere rechten. Wij vatten deze hieronder samen.

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

Maar wanneer je ons bepaalde informatie niet wenst te verstrekken of ons beperkingen oplegt in het gebruik hiervan, dan missen wij één of meerdere “stukjes” van de puzzel. Soms is dat niet onoverkomelijk om toch een goed beeld te kunnen schetsen. Wij zullen je er overigens op wijzen, dat in het advies bepaalde hiaten kunnen zitten, omdat wij niet over alle informatie konden beschikken en wat de consequenties hiervan voor je kunnen zijn. Missen wij te veel informatie, dan kunnen wij geen verantwoord/passend advies opstellen en zullen wij je mededelen dat wij onze werkzaamheden niet kunnen uitvoeren.

KLACHTEN OVER DE WIJZE WAAROP WIJ MET JOUW PERSOONSgegevens OMGAAN

Zoals hierboven aangegeven, proberen wij zo zorgvuldig mogelijk met jouw persoonsgegevens om te gaan. Heb je vragen over de wijze waarop binnen ons kantoor wordt omgegaan met jouw 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 je klachten hebben over de wijze waarop ons kantoor met jouw persoonsgegevens is omgegaan, dan spreken wij de wens uit dat je hierover contact opneemt met de directie van ons kantoor. Wij beloven je dat deze klacht onze aandacht krijgt.

Mocht je toch van mening blijven, dat wij niet zorgvuldig genoeg met jouw 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 jou in rekening brengen;
- c. Tijdens de looptijd van de verzekering kun je uitleg krijgen over en wijzigingen doorgeven met betrekking tot via onze bemiddeling afgesloten polissen en andere financiële producten;
- d. In geval van schade kun je rekenen op onze ondersteuning. Wij staan je met raad en daad bij en geven je aan hoe verder te handelen.

D. Wat verwachten wij van u?

1. In elk geval dat je juiste gegevens verstrekt. Dit is in jouw eigen belang. Mocht in geval van schade achteraf blijken dat je onjuiste of onvolledige informatie hebt verstrekt, 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 je wijzigingen met betrekking tot persoonlijke omstandigheden en verzekerde zaken aan ons of de verzekeraar doorgeeft;
3. Wij verwachten van jou dat je 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, bel of mail ons dan. Wij gaan er dan achteraan en zullen het geconstateerde zo nodig laten corrigeren;
4. Indien je wijzigingen telefonisch aan ons doorgeeft kunnen wij jou verzoeken om deze ook per post of per e-mail aan ons te bevestigen.

E. Onze bereikbaarheid

1. Wij zijn op werkdagen van 9.00 uur tot 17.00 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 kun je de aanwijzingen op ons antwoordapparaat volgen, of een e-mailbericht sturen, of contact opnemen met onze backoffice Groene Hart Assuradeuren/NLG, of zo nodig de (alarmservice van de) verzekeraar.

F. De premie

Premies verschuldigd voor jouw verzekeringen worden door de verzekeraar, of onze backoffice VMD Koster/Groene Hart Assuradeuren/NLG, rechtstreeks bij jou geïncasseerd, middels acceptgirobetaling of automatische incasso. Voor advies en bemiddeling op uurbasis of vast tarief, ontvang je van ons kantoor een factuur. Onze algemene regel is, dat duidelijk met je 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 beperktere groep verzekeraars of financiële instellingen.

Een lijst met namen van verzekeraars of financiële instellingen met wie wij zaken doen kunnen wij jou op aanvraag toezenden.

Onze adviezen zijn **objectief en onafhankelijk** en gebaseerd op een analyse van jouw 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(en).

H. Onze kwaliteit

1. Ask4benefits heeft vergunningen van de [AFM](#). Een vergunning is een wettelijke verplichting om te kunnen adviseren over en bemiddelen in financiële diensten en producten;
2. Ask4benefits BV en gelieerde ondernemingen zijn ingeschreven in het Handelsregister (KvK);
3. Ask4benefits BV en gelieerde ondernemingen zijn ingeschreven bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD);
4. Ask4benefits en gelieerde ondernemingen zijn verzekerd voor vermogensschade a.g.v. een onjuist of onvolledig advies of nalaten, middels een beroepsaansprakelijkheidsverzekering;
5. Onze pensioenadviseur is gecertificeerd (Erkend Pensioendeskundige) en lid van de Pensioenorde;
6. Onze hypotheekadviseur zijn erkend door en lid van de Stichting Erkenningregeling Hypotheekadviseurs (SEH)

I. Beëindiging relatie

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

J. Klachten?

Als je een klacht hebt over een afhandeling, onze werkwijze in het algemeen, of over gebrekkige informatie over onze dienstverlening, verzoeken wij je om ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Na ontvangst van jouw klacht nemen wij zo spoedig mogelijk contact met je op. Ook via onze website kun je een klacht melden.

Klachtenregeling:

- Brieven of e-mails met de indicatie klacht zullen zo mogelijk beoordeeld worden door iemand binnen en/of buiten ons bedrijf;
- Je ontvangt altijd een ontvangstbevestiging van jouw 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 daarin 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 jouw klacht bij KiFiD kunt indienen.

Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kun je met jouw klacht terecht bij:

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 geldverstrekkers, verzekeraars en overige uitvoerders, zoals PPI's, waarvoor kan worden geadviseerd en bemiddeld. Het scheelt je veel werk (uitzoeken en vergelijken). Dat doen wij voor jou, geheel onafhankelijk en in jouw 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 overlijdensrisicoverzekering), 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 van een bepaalde aanbieder te adviseren wordt daarmee weggenomen. Kosten worden transparant gemaakt 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 verrichte 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.

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 je, wanneer je dat wenst, uiteraard kenbaar maken. Als je geen provisie wilt betalen voor producten waarvoor geen provisieverbod geldt, omdat je liever een fee, vaste vergoeding en/of beheervergoeding betaalt, dan is dat onder voorwaarden mogelijk. Als aangegeven, hanteren wij voor complexe/impactvolle 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,- (werkzaamheden administratief medewerker);
- € 100,- tot € 145,- per uur (werkzaamheden adviseur hypotheek/assurantiën);
- € 195,- per uur (advieswerkzaamheden pensioenadviseur)

Bovenstaand afhankelijk van het soort werkzaamheden en de 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, naslagwerken, lees- en studiematerialen en abonnementen.

Tijdbesteding

Om je goed te kunnen adviseren, moeten wij de nodige tijd investeren. De exacte hoeveelheid tijd hangt sterk af van jouw persoonlijke situatie, maar ook van de vorm die je uiteindelijk kiest. Wij hebben 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 tref je 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.medewer-ker	
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

Hypotheekvorm	Tijdbesteding	Minimaal	Maximaal
*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 hypotheeken*

Hypotheeken 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 hypotheeken 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 kun je 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/jaaropgaven;*
- *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:

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

Je 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 je 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 geringe beloning 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.