

**Dienstenwijzer
&
Dienstverleningsdocument**

Wie zijn wij?

Wij zijn adviseurs op het gebied van hypotheek, levensverzekeringen en inkomensvoorzieningen. Onze taak is het om samen met u een inventarisatie te maken van uw financiële situatie en door het analyseren van verschillende scenario's te komen tot een advies met betrekking tot eventueel te nemen maatregelen. Naast het geven van advies kunnen wij bemiddelen bij het afnemen van financiële producten, zoals hypotheek, levensverzekeringen en inkomensvoorzieningen.

Onze diensten

Op basis van de ons verstrekte vergunningen kunnen wij adviseren en bemiddelen bij de volgende zaken:

- Hypotheek
- Levensverzekeringen
- Inkomensvoorzieningen

Onze kwaliteit

Al onze medewerkers die inhoudelijk contact hebben met onze cliënten, zijn daartoe bevoegd volgens de regels van de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Registratie bij AFM

De Autoriteit Financiële Markten registreert alle adviseurs en bemiddelaars aan wie een vergunning is verstrekt. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12008948.

Aansluiting Klachteninstituut

Ons kantoor is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening onder nummer 300.005646.

Relatie met financiële instellingen:

Wij zijn "adviesvrij", dat wil zeggen dat wij vrij zijn om u een product van verschillende banken, beleggingsinstellingen of verzekeringsmaatschappijen te adviseren. Wij zijn op geen enkele manier gebonden aan welke instelling dan ook.

Transparantie in beloning:

Onze wijze van beloning is volledig transparant: Vooraf informeren wij u over de verschillende mogelijkheden. Of nu gekozen wordt voor advies op uur- of projectbasis, in alle gevallen weet u van tevoren welk bedrag daarmee gemoeid is.

Onze bereikbaarheid:

Wij willen goed bereikbaar zijn voor onze relaties. U kunt op de volgende wijze contact met ons opnemen:

adres: Financiële Adviesgroep Oudheusden BV
Nootweg 15
1231 CP Loosdrecht

Handelsregister KvK Gooi- en Eemland 60500476

telefoon: (035) 582 62 36

fax: (035) 582 16 85

e-mailadres: info@oudheusdengroep.nl

internet: www.oudheusdengroep.nl

Wij zijn op werkdagen geopend van 8.30 u. tot 17.00 u., maar voor afspraken buiten kantooruren kunt u ons altijd bellen.

Indien u ons telefonisch een opdracht geeft (bijvoorbeeld een wijziging in uw situatie), bevestig deze dan ook per post, fax of e-mail.

Beëindiging relatie:

U hebt het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt financiële instellingen verzoeken de lopende contracten 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. De zorgplicht van uw verzekering ligt bij ons totdat een ander intermediair deze zorgplicht overneemt.

Klachten?

Als u een klacht hebt 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 snel contact met u op. Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij de onafhankelijke

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Postbus 93257

2509 AN 's-Gravenhage

telefoon: 0900-3552248

www.kifid.nl/consumenten

U kunt zich tevens tot de burgerlijke rechter wenden.

Introductie dienstverleningsdocument

U overweegt een beroep te doen op de dienstverlening van ons kantoor. In dit document leggen wij u graag uit hoe wij werken en hoe wij beloond worden.

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 advies en bemiddeling 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 doelgroep, de financiële en fiscale regels en 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 specifieke producten van die instelling te adviseren of te bemiddelen.
- Wij begeleiden de klant bij aanschaf van het door hem gewenste financiële product. Deze begeleiding bestaat uit het offeren van het product, het beantwoorden van vragen omtrent het specifieke product en het verzorgen van de totstandkoming van het product. Dit laatste geschiedt in samenwerking met een door u of door ons aan te wijzen intermediair.
- Wij bieden nazorg in die zin, dat wanneer in de toekomst behoefte bestaat aan aanvullend advies of begeleiding bij wijziging, dat u te allen tijde een beroep op ons kunt doen.

Onze beloning

Wij zijn adviseurs en worden beloond door onze opdrachtgever, de klant. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'declaratie'. Dat wil zeggen dat wij geen beloning krijgen van de financiële instelling waar u eventueel een product aanschaf.

Aan het begin van onze werkzaamheden zullen wij u een indicatie geven van de te verwachten kosten voor ons advies.

Indicatie beloning

Omdat elke klant in een unieke situatie zit en daardoor ook specifieke vragen en wensen heeft, is voor ons niet aan te geven hoeveel tijd wij exact nodig zullen hebben om u te adviseren en/of te begeleiden. Wij kunnen u echter wel een globaal beeld geven van wat gemiddeld genomen de kosten van onze dienstverlening zijn.

Hieronder ziet u een tabel waarin voor elk van onze diensten staat aangegeven hoeveel uur wij gemiddeld besteden en wat de kosten zijn voor een dergelijke dienst.

<u>Dienst</u>	<u>Aard van dienst</u>	<u>Reikwijdte aanbieders</u>	<u>Indicatie uren</u>	<u>Indicatie vergoeding</u>
<u>Indicatie hypotheekruimte</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Korte inventarisatie financiële situatie klant • Indicatie mogelijkheden hypotheekbedrag 	n.v.t.	1 - 3 uren	€ 155 - € 465
<u>Advies hypotheek¹</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Inventarisatie klantsituatie • Passend, concreet advies hypotheekmogelijkheden 	n.v.t.	5 - 6 uren	€ 775 - € 930
<u>Bemiddeling hypotheek</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Onderzoek aanbieders • Offerte gekozen aanbieder • Begeleiding tot stand brengen hypotheek 	3-5 aanbieders	12 - 16 uren	€ 1.860 - € 2.480
<u>Bemiddeling lijfrente</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Onderzoek aanbieders • Offerte gekozen aanbieder • Begeleiding tot stand brengen lijfrentevoorziening 	3-5 aanbieders	3 – 4 uren	€ 465 - € 620
<u>Expiratie lijfrente</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Inventarisatie klantsituatie • Advies uitkeringsmogelijkheden • Onderzoek aanbieders • Begeleiding effectueren keuze 	3-5 aanbieders	3 – 4 uren	€ 465 - € 620
<u>Vragenuur</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Adviesgesprek 	n.v.t.	1 uur	€ 155
<u>Overig advies</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Adviesgesprek • Uitwerking advies 	n.v.t.	n.v.t.	€ 155 / uur
<u>Beheer voorziening</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Beantwoorden algemene en specifiek vragen omtrent voorziening (geen advies toekomstige situatie) • Ondersteuning en advies bij wijzigen voorziening • Contact met verzekeraar bij beroep op voorziening 	n.v.t.	n.v.t.	€ 0

Al de hierboven genoemde tarieven zijn exclusief reistijd.

¹ Als er bij de dienst sprake is van dienstverlening met betrekking tot een hypotheek, dan is de indicatie gebaseerd op een hypotheek zonder NHG of aanvullende voorzieningen zoals leven- en risicoverzekeringen.

Zoals aangegeven geeft de tabel zoals hierboven weergegeven een gemiddeld beeld van onze werkzaamheden. Het is mogelijk 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. Voordat u definitief besluit om wel of niet met ons in zee te gaan zullen wij u voor uw specifieke situatie een prijsindicatie geven. Ook zal er een maximum worden afgesproken, op welk moment er opnieuw overleg zal plaatsvinden omtrent wensen en kosten.

Vragen?

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

info@oudheusdengroep.nl