

Financieel Adviesbureau Kooiman & 't Hooght

Verzekeringen / Hypotheken / Bancaire diensten

Dienstverleningsdocument

Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële diensten. Graag willen wij u laten zien hoe onze werkwijze is. In onze werkwijze staat u als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad. In dit dienstverleningsdocument geven wij daaraan invulling en maken wij u wegwijs bij ons kantoor: Financieel Adviesbureau Kooiman & 't Hooght. Hierna vindt u, kort en bondig, onze algemene gegevens, openingstijden, informatie over onze dienstverlening en waar u terecht kunt met klachten.

Wie zijn wij?

Financieel Adviesbureau Kooiman & 't Hooght
Dalweg 5
3741 AT BAARN

Ons kantoor behartigt uw belangen op het gebied van financiële diensten.

U kunt ons op veel manieren bereiken:

Telefoon: Beperkt te bereiken, 035-5414203
Telefoon: Onbeperkt op basis van abonnement
E-mail: info@kooiman-advies.nl
Internet: www.kooiman-advies.nl

Klanten met het service-abonnement kunnen ons ook op kantoor bezoeken. Op werkdagen zijn de openingstijden van 09.00 tot 17.00 uur. Het is aan te bevelen een afspraak te maken.

Onze bankzaken hebben wij ondergebracht bij de Regio Bank, banknummer 96.50.55.507, Financieel Adviesbureau Kooiman & 't Hooght te Baarn

Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- AFM
- Adfiz
- KiFiD
- SEH
- KvK

Autoriteit Financiële Markten

Krachtens de wet houdt de Autoriteit Financiële Markten (AFM) toezicht op deskundigheid en integriteit in de dienstverlening van onder meer financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12005603. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl. Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0900-5400540 (5 ct/min.).

Adfiz

Ons kantoor is lid van Adfiz. Adfiz is een branchevereniging voor onafhankelijke financiële - en assurantie- adviseurs. De bij Adfiz aangesloten leden zijn onafhankelijk en vrij in de keuze van producten en aanbieders. Adfiz stelt als voorwaarde dat verzekeringsmaatschappijen of banken geen eigendomsbelang of zeggenschap mogen hebben in de bij haar aangesloten leden.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Ons aansluitnummer bij het KiFiD is 300.002896.

Stichting Erkenningregeling Hypotheekadviseurs

Erkenning door de Stichting Erkenningregeling Hypotheekadviseurs (SEH) houdt in dat onze hypotheekadviseur(s) voldoen aan vakbekwaamheids- en ervaringseisen. Wij zijn dan ook opgenomen in het SEH-register, nummer 8141.

Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel (KvK) staan wij geregistreerd onder nummer 31029530.

Onze dienstverlening

Op grond van de Wet Financieel Toezicht (WFT) is ons door de overheid een vergunning voor de financiële dienstverlening toegekend. Op drie manieren geven wij invulling aan de financiële dienstverlening.

a) Bemiddelen. Bemiddeling houdt in dat wij u begeleiden bij het afsluiten van geadviseerde verzekeringen, een hypotheek of anderen zaken. Wij nemen contact op met aanbieders van financiële producten, vragen offerte op en brengen voor u de overeenkomst tot stand.

b) Advies. Voor het geven van advies maken wij samen met u een overzicht van financiële risico's waar u mee te maken heeft of kunt krijgen. Met het overzicht kunnen wij u adviseren over de financiële producten (verzekering, hypotheek, enz.) die naar ons oordeel aansluiten bij uw (toekomstige) wensen en persoonlijke omstandigheden.

c) Service-abonnement. Op basis van een abonnement zorgt ons kantoor voor een continu proces van gedetailleerde verslaglegging van uw persoonlijke gegevens en de financiële producten.

Hierna leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn.

Schadeverzekeringen

Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om de verzekering van uw inboedel of van uw auto. Wellicht hebt u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Wij hebben de bevoegdheid om zowel te adviseren als te bemiddelen op het gebied van schadeverzekeringen.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost kan een vorm van levensverzekering zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren op het gebied van levensverzekeringen. Ook mogen wij het contact tussen u en de levensverzekeraar verzorgen.

Hypothecair krediet

Indien u een woning koopt zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers u beslist hier over een verplichting die u aangaat voor een langere periode, soms wel tot 30 jaar. Bij zo'n beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Niet alleen op de hoogte van de rente maar ook op de periode waarvoor u de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen. Zo zijn er nog meer adviesaspecten die voor u belangrijk zijn. Wij mogen u op het gebied van hypotheeken van advies dienen. Ook mogen wij namens u de onderhandelingen voeren met financiële instellingen om te komen tot een voor u passende offerte.

Consumptief krediet

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. De financiering hiervan kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet. Ons kantoor mag u daarover adviseren en voor u de contacten onderhouden met de verstrekker van het krediet.

Betalen en sparen

Ons advies over spaargeld en betaalrekeningen heeft alleen betrekking op producten van de RegioBank. Wij hechten waarde aan een exclusieve afspraak met deze bank, omdat zij onze persoonlijke financiële dienstverlening goed ondersteunt.

Banksparen, lijfrente opbouw, lijfrentenieren

Het opbouwen van vermogen kan ook met banksparen. Bijvoorbeeld ten behoeve van het aflossen van uw hypotheek of het opbouwen van een oudedagsvoorziening of lijfrentevoorziening. Wij beoordelen graag met u of banksparen, in de vorm van sparen of beleggen, geschikt is voor u.

Beleggen

U heeft de mogelijkheid om vermogen op te bouwen via beleggingsfondsen. Wij staan u graag bij om te beoordelen of deze dienst geschikt is voor u en past bij uw doelstelling en risicobereidheid. Wanneer u besluit om in beleggingsfondsen te gaan participeren begeleiden wij u graag in het contact met de financiële instelling. Desgewenst geven wij de orders voor u door aan deze instelling. Als ons kantoor namens u orders doorgeeft aan de instelling vragen wij u vooraf om schriftelijke toestemming.

Schadebegeleiding

Vet en onderstreept. Want hiermee is ons kantoor u (uiteraard) ook van dienst.

Hoe komen wij tot advies en bemiddeling?

Advies & vrijheid

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling heeft eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

Keuze van aanbieders

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Vaak hebben deze aanbieders tientallen verschillende financiële producten. Wij hebben een selectie gemaakt van de maatschappijen waar we zaken mee doen. Deze selectie hebben wij gemaakt op basis van een aantal criteria. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring hoe de instelling zich opstelt als een beroep wordt gedaan op een uitkering. Op verzoek geven we u een overzicht van de maatschappijen waarmee wij zaken doen.

Wanneer wij u adviseren over een bepaald financieel product, dan onderzoeken wij eerst of een product van één van de door ons geselecteerde aanbieders voldoet aan uw wensen.

Zijn wij van oordeel, bijvoorbeeld omdat u zeer specifieke wensen hebt, dat binnen deze selectie geen geschikte aanbieder aanwezig is, dan kunnen wij breder op de markt van financiële producten gaan zoeken. In dat geval melden wij u dit vooraf.

Heldere afspraken

Voorafgaand aan onze dienstverlening wordt een overeenkomst opgesteld, waarin is vastgelegd welke zaken wij voor u ter hand nemen en op welke wijze wij beloofd worden

Samenwerking

Wij hebben er voor gekozen om een deel van onze dienstverlening bij of via VKG tot stand te laten komen. VKG verleent diensten aan kantoren zoals dat van ons in de vorm van administratieve ondersteuning en biedt in volmacht verzekeringen aan. Via VKG kunnen wij u concurrerende verzekeringspakketten aanbieden met oplopende premiekorting.

Waarvoor dient het service-abonnement

Naast adviseren en bemiddelen schenken wij ook veel aandacht aan de administratieve verslaglegging van al uw financiële zaken. Dat betekent dat wij ook zaken in uw dossier vastleggen waarbij ons kantoor geen bemiddelende rol speelt. Het inventariseren en vastleggen van gegevens is van belang voor de kwaliteit van ons te verstrekken advies. Goed advies is alleen mogelijk indien ons kantoor constant zicht heeft op al uw financiële zaken, ook indien deze via een ander kanaal als ons kantoor verlopen.

Ons kantoor kent één abonnement, waarin vier elementen,

- a) basisadministratie
- b) verzekeringen
- c) hypotheek
- d) bancaire diensten

PFJ (Persoonlijk Financieel Jaarverslag)

Al uw financiële diensten en producten leggen wij vast in het PFJ. Het is een beknopte en overzichtelijke samenvatting van de vier bovengenoemde elementen in het service-abonnement. Jaarlijks nemen wij uw financiële zaken met u door en stemmen met u af of wijzigingen aan de orde zijn. Deze jaarlijkse controle kan zich tot een e-mail beperken (er is niet of nauwelijks iets aan te passen), maar (bijvoorbeeld na enkele jaren) kan ook behoefte zijn aan nieuw advies.

Hoe zit het met onze beloning?

Onze dienstverlening is niet gratis. Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. De vergoeding die wij voor dienstverlening rekenen, kunnen op verschillende wijzen worden voldaan. In de bijlage van dit dienstverleningsdocument zijn onderstaande soorten van vergoeding uitgewerkt.

Vergoeding via de premie

Van de verzekeringspremie die u betaalt is een deel voor ons kantoor bestemd, de provisie. Afhankelijk van de soort verzekering verschilt provisie die wij ontvangen. Vooruitlopend op wetgeving in 2013, provisieverbod op de meeste verzekeringen, streeft ons kantoor naar advies zonder provisie.

Vergoeding op basis van volume

Op spaargeld wordt een vergoeding gegeven op het totale bedrag van de inleg. De bancaire branche spreekt van obligovergoeding. Per spaarrekening verstrekken wij een indicatie van onze vergoeding.

Afsluitprovisie

Bij het tot stand komen van een hypotheek, een verzekeringsovereenkomst of een bancaire dienst wordt in sommige situaties ons kantoor beloond met afsluitprovisie. Afhankelijk van de wettelijke ruimte wordt het bedrag in één keer uitbetaald of in enkele jaartermijnen.

Vergoeding per uur of vast tarief (declaratie per factuur)

Naast de inkomsten die wij van de financiële instellingen ontvangen verlenen wij diensten op basis van declaratie. U betaalt ons dan rechtstreeks voor onze dienstverlening

a) op basis van het aantal uren dat wij voor u hebben gewerkt, vermenigvuldigd met ons uurtarief. Het uiteindelijke uurtarief stemmen wij voorafgaand aan onze dienstverlening schriftelijk met u af evenals de indicatie van het aantal uren dat wij in uw situatie denken nodig te hebben.

b) bij een vast tarief is de hoogte van de uiteindelijke vergoeding niet afhankelijk van het financiële product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit en het aantal uren dat wij daarvoor nodig hebben

Let op! De vergoeding op basis van factuur is niet afhankelijk van het product dat u via onze bemiddeling afsluit. Ook als geen financieel product tot stand komt kunnen wij u met advies op factuurbasis van dienst zijn.

Service-abonnement

In het abonnement worden afspraken vastgelegd en de kosten die wij u in rekening brengen.

Algemene opmerkingen over onze beloning

Onze beloning, uw kosten, kan uit meerdere elementen opgebouwd zijn (provisie + abonnement + declaratie). Voorafgaand aan onze dienstverlening ontvangt u van ons een begroting van onze beloning. Het totaal moet in overeenstemming zijn met de inspanning die wij voor u plegen.

De vergoeding die wij van verzekeraars, banken of andere (financiële) instellingen ontvangen voor onze dienstverlening met betrekking tot levensverzekeringen, hypotheek, fiscaal bankspaarrekeningen en deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen) voldoet aan de volgende eisen:

- De vergoeding komt de kwaliteit van onze dienstverlening aan u ten goede;
- De vergoeding doet geen afbreuk aan onze verplichting om ons in te zetten voor uw belangen op financieel gebied; en
- De vergoeding die wij ontvangen is transparant.

Wij vragen ook iets van u

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

Juiste en volledige informatieverstrekking. Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben vragen wij van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie, of dat u recent grote uitgaven hebt gedaan voor uw woning. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

Totaalbeeld. Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben.

Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico omdat wij konden denken dat u dit elders al geregeld had. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

Wijzigingen doorgeven. Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie, die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

Informatie doornemen. Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het om informatie die wij u wettelijk verplicht zijn te zenden. Maar ook kunnen wij u informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zonnodig te raadplegen.

In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

Persoonsgegevens

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten te behartigen, zullen wij u om een aantal persoonsgegevens vragen. Wij gaan hier zorgvuldig mee om. De verwerking van persoonsgegevens heeft ons kantoor aangemeld bij het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP).

Als u een klacht hebt

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht hebt.

Eerst de klacht kenbaar maken aan ons

Indien u een klacht hebt, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen.

Daarna eventueel naar het klachteninstituut

Indien wij er samen niet uitkomen kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen.

U kunt zich hiervoor wenden tot
Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoon: 0900 - 3552248
www.kifid.nl
info@kifid.nl

Aan de behandeling van uw klacht zijn voor u geen kosten verbonden.

Wij doen meer voor u

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten. Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in deze dienstenwijzer kunnen aangeven. Hebt u vragen, aarzelt u dan niet ons om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.

Bijlage Indicatie van de hoogte van onze beloning op het gebied van abonnementen, verzekeringen, hypotheken, bancaire dienstverlening, fiscaal bankspaarrekeningen en deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen).

Onze dienstverlening bestaat uit administratief beheer, advies en/of bemiddeling. Deze bijlage is bestemd en bedoeld om u in een zo vroeg mogelijk stadium inzicht te verschaffen in de tarieven van onze dienstverlening. Dit overzicht is niet bedoeld als een onherroepelijk aanbod. Kosten voor advies bij schade en de begeleiding daarvan zijn inbegrepen in de provisie en abonnementskosten, tenzij hierover aparte afspraken met u worden gemaakt.

1. Service-abonnement

Met een abonnement wordt het fundament gelegd onder onze financiële dienstverlening. Het abonnement kost € 40,- per maand, per particuliere klant (of klantenkaart). Op deze kostenpost brengen wij de provisie, zoals genoemd in § 2, in mindering.

- Voor ondernemingen, instellingen, ZZP-ers en particulieren in bijzondere omstandigheden geldt maatwerk.
- Voor cliënten die vòòr 01 juli 2009 al aan ons kantoor zijn verbonden, gelden aparte afspraken.

2. Provisie

2.1. Provisie op verzekeringen is o.a. afhankelijk van de soort verzekering.

- a) Op woonhuis -, inboedel -, aansprakelijkheid-, en autoverzekering ontvangen wij tussen de 10% en 27,5% provisie.

voorbeeld 1:

| Verzekering | woonhuis | inboedel | auto, WA & casco, |
|-------------------|--------------|-------------|-----------------------|
| verzekerd bedrag | € 320.000,00 | € 140.000,- | € 35.000,- (casco nw) |
| premie per jaar | € 200,- | € 155,- | € 750,- |
| Provisie per jaar | € 50,- | € 40,- | € 130,- |

- b) Provisie op verzekeringen, die betrekking hebben op recreatie en bijzondere situaties (bijvoorbeeld vakantie, caravan, boot en bruiloft) ligt eveneens tussen de 10% en 27,5% .

voorbeeld 2:

| Verzekering | Reis – en annulering | Caravan, WA+casco | Vaartuig, WA & casco |
|-------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| verzekerd bedrag | € all in | € 28.000,- | € 75.000,- |
| premie per jaar | € 175,- | € 350,- | € 500,- |
| Provisie per jaar | € 45,- | € 87,- | € 125,- |

- c) op 'medische' verzekeringen ontvangen wij tussen de 1,5% en 25% provisie

voorbeeld 3:

| Verzekering | ziekte (4 verzekerden) | ongevallen | arbeidsongeschiktheid |
|-------------------|--------------------------|------------|-----------------------|
| verzekerd bedrag | basis + extra uitgebreid | € 25.000,- | € 40.000,- |
| premie per jaar | € 5.800,- | € 160,- | € 4.000,- |
| Provisie per jaar | € 100,- | € 40,- | € 600,- |

2.2. Provisie levensverzekeringen

Levensverzekeringen komen op basis van advies tot stand. Indien de verzekeringsmaatschappij niet in staat is de verzekering zonder provisie aan te bieden, dan wordt dit kenbaar gemaakt en vindt verrekening plaats met onze declaratie (§ 3) voor advies.

Bijlage blz. 1 van 2

pag. 6

2.3. Provisie hypotheek

Hypotheek komen op basis van advies tot stand. Indien de geldverstrekker niet in staat is de hypotheek zonder provisie aan te bieden, dan wordt dit kenbaar gemaakt en vindt verrekening plaats met onze declaratie (§ 3) voor advies.

2.4. Provisie bancaire diensten

Vanwege de diversiteit in betaal- en spaarrekeningen is een provisiestelsel ontwikkeld. Provisie op spaarrekeningen wordt toegekend in promillages variërend tussen de 1‰ en 4‰.

3. Verzekering en hypotheek op basis van declaratie

Voor inkomensverzekeringen, levensverzekeringen, hypotheek en bancaire diensten verstrekken wij advies op basis van declaratie. Wij kunnen een vaste prijs met u overeenkomen of op basis van urendeclaratie een afspraak maken.

Bij urendeclaratie worden een aantal stappen met u besproken. Van elke stap wordt een tijdsplanning afgestemd en het aantal uren wordt vermenigvuldigd met het uurtarief van ons kantoor, € 135,-. Na het afronden van een stap wordt deze in rekening gebracht en wordt het zetten van de volgende stap (met bijbehorende kosten) bevestigd. De opdracht tot dienstverlening wordt vastgelegd in een overeenkomst. De stappen zijn als volgt samen te vatten:

- 1) **Kennismaken en bespreken van de eerste indruk.** Voorafgaand aan 'het echt werk' wordt besproken of de dienstverlening nuttig is en zal voldoen aan de verwachtingen. Aan deze stap zijn geen kosten verbonden.
- 2) **Inventariseren van gegevens.** De actuele (financiële) situatie wordt in beeld gebracht en wensen en toekomstverwachtingen geïnventariseerd. Wij zullen voor beeldvorming o.a. leeswerk verrichten en een inschatting maken van het succesvol voortzetten van het traject. Tijdsduur, inclusief overleg, is minimaal 4 uur.
- 3) **Advies uitbrengen.** Na inventarisatie en analyse van uw gegevens en wensen wordt een financieel product gekozen, dat aansluit op uw situatie. Het proces van start tot gekozen product wordt vastgelegd in een verslag en met u besproken. De minimale tijdsduur is 8 uur, maar de praktijk leert dat dit doorgaans hoger ligt.
- 4) **Tot standkoming van de financiële dienst.** Op basis van het advies wordt een beslissing genomen over het aangaan van de hypotheek en/of een verzekering. Het volgende is denkbaar
 - a. Er worden verzekeringen opgezegd, want er is te veel geregeld en u kunt besparen
 - b. Alles blijft zoals het was
 - c. U sluit een nieuw financieel product af

Bij a. en b. is een minimale inspanning aan de orde, maar bij c. moeten offertes aangevraagd worden en met u besproken. Voor de hypotheek hebben wij overleg met geldinstelling, makelaar, taxateur en notaris. Bij keuze c. is de minimale tijdsduur 8 uur, maar de praktijk leert ook hier dat dit doorgaans hoger ligt.

5) Nazorg

Nazorg wordt desgewenst vastgelegd op basis van een abonnement

Kenmerkend bij advies op declaratie is, dat niet het volume van een transactie van invloed is op kosten die wij in rekening brengen, maar de complexiteit van de vraag of situatie. Ontvlechting van financiële zaken in verband met echtscheiding kan tot een hogere nota leiden dan een hypotheek van € 300.000,-. Het samenvoegen van 7 losse koopsommen van € 8.000,- tot een direct ingaande lijfrente vergt natuurlijk meer van onze tijd dan één storting van € 250.000,-

4. Slotopmerking (over onze verdiensten cq. uw kosten)

Transparantie in onze beloning (uw kosten) is de basis voor objectieve dienstverlening. Deze bijlage van ons dienstverleningsdocument geeft een indruk van onze verdiensten. Het inkomen uit provisie berust op een complex stelsel van afspraken die verzekeringsmaatschappijen en bankinstellingen in de afgelopen decennia hebben ontwikkeld. Wij zijn gaarne bereid alle details toe te lichten, indien gewenst.

Bijlage blz. 2 van 2

pag. 7