

Dienstverleningsdocument Prior Financiële Diensten



Prior Financiële Diensten BV	
Bezoekadres	Oude Doelenkade 13 1621 BH Hoorn
Postadres	Postbus 476 1620 AL Hoorn
Telefoon	0229 24 90 36
E-mail	info@priorfd.nl
Website	www.priorfd.nl

Ons kantoor hecht aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het Financieel Toezicht bieden wij u voorafgaand aan het sluiten/kopen van een financieel product, naast informatie over dit product, ook een beschrijving van onze dienstverlening en de daarbij behorende kosten. Deze informatie treft u hierna aan.

Belangrijk

Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document en verplicht u niet om bepaalde diensten af te nemen van ons kantoor of om een bepaald financieel product met een financiële instelling (verzekeraar of bank) te sluiten.

Op het moment dat wij juridisch bindende afspraken met u maken omtrent onze dienstverlening en/of onze beloning, leggen wij dit via een aparte overeenkomst met u schriftelijk vast.

Toezichthouder AFM

De AFM houdt krachtens de wet, toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12017473. Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op www.afm.nl.

Onze dienstverlening

Wij adviseren en bemiddelen op het gebied van hypotheek, pensioenen, schade- en levensverzekeringen, bankspaarproducten, kredieten, spaarrekeningen en andere financiële producten en diensten. Dit doen wij voor particulieren en het MKB.

Onze dienstverlening omvat o.a. een uitgebreide inventarisatie, onafhankelijk advies afgestemd op uw wensen en mogelijkheden, aanvraagprocedures van hypotheek en verzekeringen, opzeggen van oude polissen, eventuele schadeafwikkelingen etc. Regelmatig zullen wij een contact moment met u hebben over de ontwikkelingen binnen de financiële markt en de invloed hiervan op uw situatie.

Onze werkwijze

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. Zowel u huidige als toekomstige wensen, behoeften, persoonlijke situatie, financiële positie en risicobereidheid vormen bij ons advies het uitgangspunt. Deze onderwerpen komen in het inventarisatiegesprek aan de orde en leggen we vast in een klantprofiel. Nadat wij uw persoonlijke situatie hebben geïnventariseerd en geanalyseerd, onderzoeken wij welke producten het beste bij u passen en welke aanbieders (banken, verzekeringsmaatschappijen, pensioenfondsen etc.) naar ons oordeel een product kunnen leveren dat goed aansluit bij uw klantprofiel. In ons advies zullen we vervolgens de diverse mogelijkheden aan u voorleggen en onze keuzes voor productvorm(en) en

aanbieder(s) motiveren en vastleggen. Wanneer u uw keuze heeft gemaakt zetten we de aanvraagprocedure in gang. Ook hierna blijven we regelmatig met u contact onderhouden; bijvoorbeeld in verband met nazorgafspraken of voor het beantwoorden van uw vragen.

Wat verwachten wij van u

Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen vragen wij u ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van de door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met aanbieders van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om (wijzigingen in) informatie over uw persoonlijke of samenlevingssituatie (zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing), over uw inkomens- en arbeidssituatie (zoals: salarisgegevens, arbeidongeschiktheid, ontslag) en over uw financiële situatie (zoals: leningen, kredieten, BKR-registratie, faillissement/WSNP) etc.

Wij verwachten van u dat u ook zelf de ontvangen stukken op juistheid controleert. Vooral bij telefonisch doorgegeven wijzigingen, maar ook in andere gevallen, kunnen in het communicatietraject fouten of misverstanden sluipen. Als er iets niet duidelijk of onjuist is weergegeven, belt u ons dan even. Wij zullen dan een eventueel gewenste aanpassing verzorgen. Wij willen u graag als totaalrelatie om het voor u zo eenvoudig en gemakkelijk mogelijk te maken.

De premie en nota's

Prior Financiële Diensten zal de betaling via de maatschappijen laten verlopen. Deze zullen de premies automatisch incasseren. Nota's die wij, makelaars, of notarissen opmaken, dient u zelfstandig over te maken naar de betrokkenen. Sommige nota's kunnen ook betaald worden via een notaris.

Onze relatie met verzekeraars, banken en andere financiële instellingen

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Vaak hebben deze aanbieders tientallen verschillende financiële producten. Wij kunnen bij meer dan 20 banken en verzekeraars uw belangen onderbrengen. Dat neemt niet weg dat wij met alle verzekeraars en banken zaken kunnen doen. Wel hebben wij diverse producten vergeleken op voorwaarden en prijs, daarnaast hebben wij ervaringen opgedaan waardoor wij wel een voorkeur hebben voor diverse maatschappijen. Vanwege snelle afwikkeling, prettige samenwerking, goede bereikbaarheid en ondersteuning en voorlichting. Op uw verzoek geven wij u een overzicht van de maatschappijen waarmee wij samenwerken.

Wij adviseren niet, zoals de wet dat noemt, op basis van een objectieve analyse, maar dat neemt niet weg dat onze adviezen objectief zijn en gebaseerd op een analyse van uw persoonlijke situatie.

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

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

Wel of geen (persoonlijk) advies

Als u zonder ons advies (per post, telefonisch, per e-mail of via onze websites), dan wel via een verzekeraar rechtstreek een verzekering of financieel product afsluit, dan werken wij volgens het principe van Execution only en wordt er geen klantenprofiel opgesteld. Hiermee komen wij groepen van consumenten tegemoet die geen behoefte hebben aan een uitgebreid adviestraject en graag zelf rechtstreeks verantwoordelijk willen zijn voor de aanschaf en het beheer van hun verzekeringen en financiële producten. In geval van Execution only bent u dus zelf verantwoordelijk voor de keuze van verzekering en financieel product, alsmede voor de afstemming op uw persoonlijke situatie.

Informatie over onze beloning

U betaalt voor onze dienstverlening via de premie of via een declaratie of een combinatie van beide. De daadwerkelijke hoogte van de beloning is afhankelijk van het financiële product dat u afsluit en/of het aantal uren diensten die wij hebben verleend. Wij informeren u, uiterlijk vóór het afsluiten van het financiële product, schriftelijk over het exacte nominale bedrag van deze beloning. Indien dit bedrag niet binnen de door ons hieronder opgegeven bandbreedte valt, zullen wij u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten.

• Beloning op basis van provisie

Voor onze dienstverlening ontvangen wij provisie van de financiële instelling waar uw financiële product wordt ondergebracht. De provisie die wij ontvangen maakt onderdeel uit van de premie, rente of afsluitkosten die door de financiële instelling bij u in rekening worden gebracht. Met andere woorden: als u de premie, rente of afsluitkosten aan de bank of verzekeraar heeft voldaan, heeft u ook betaald voor onze dienstverlening. U ontvangt van ons dus geen (aanvullende) factuur voor de door ons verrichte advies- en bemiddelingswerkzaamheden.

De provisies verschillen zowel per aanbieder als ook per product. Onze uiteindelijke, exacte vergoeding is afhankelijk van het type product, het premiebedrag of de koopsom en de looptijd van het product. Indien dit bedrag niet valt binnen de door ons opgegeven bandbreedte, dan zullen wij u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten.

Om u een algemene indruk te geven, hebben wij hieronder, uitgesplitst per product, een overzicht gegeven van de laagste en de hoogste provisie die wij ontvangen van de verschillende aanbieders.

Product	Berekeningswijze	Kosten van onze dienstverlening	
		minimum	maximum
Aflossingsvrije hypotheek	Per € 100.000,- hypotheek	€ 600,-	€ 1.300,-
Annuïtaire hypotheek	Per € 100.000,- hypotheek	€ 600,-	€ 1.300,-
Lineaire hypotheek	Per € 100.000,- hypotheek	€ 600,-	€ 1.300,-
Spaarhypotheek	Per € 100.000,- hypotheek	€ 1.800,-	€ 2.500,-
Bankspaarhypotheek	Per € 100.000,- hypotheek	€ 600,-	€ 1.300,-
Beleggingshypotheek	Per € 100.000,- hypotheek	€ 1.800,-	€ 2.500,-
Leven/hybride hypotheek	Per € 100.000,- hypotheek	€ 1.800,-	€ 2.500,-
Beleggingsverzekering	Per € 1.000,- premie	€ 50,-	€ 60,-
Levensverzekering	Per € 1.000,- premie	€ 50,-	€ 80,-
Lijfrenteverzekering	Per € 1.000,- premie	€ 50,-	€ 80,-
Bankbeleggingsproduct	Per € 1.000,- spaarsaldo	€ 1,-	€ 50,-
Bankspaarproduct	Per € 1.000,- spaarsaldo	€ 1,-	€ 50,-
Woonlastenbeschermer	Per € 1.000,- premie	€ 150,-	€ 350,-
Overlijdensrisicoverzekering	Per € 1.000,- premie	€ 150,-	€ 1700,-
Uitvaartverzekering	Per € 1.000,- verzekerde som	€ 30,-	€ 65,00-

Vergoeding aan ons kantoor bij een koopsombetaling per € 1.000,- koopsom:

Product	Berekeningswijze	Kosten van onze dienstverlening	
		minimum	maximum
Beleggingsverzekering	Per € 1.000,- koopsom	€ 15,-	€ 70,-
Levensverzekering	Per € 1.000,- koopsom	€ 15,-	€ 70,-
Lijfrenteverzekering	Per € 1.000,- koopsom	€ 15,-	€ 70,-
Bankbeleggingsproduct	Per € 1.000,- spaarsaldo	€ 10,-	€ 50,-
Bankspaarproduct	Per € 1.000,- spaarsaldo	€ 10,-	€ 50,-
Woonlastenbeschermer	Per € 1.000,- koopsom	€ 150,-	€ 350,-
Overlijdensrisicoverzekering	Per € 1.000,- koopsom	€ 150,-	€ 200,-
Uitvaartverzekering	Per € 1.000,- koopsom	€ 70,-	€ 70,-

Wij ontvangen bij het afsluiten van het financiële product 60% van de genoemde bedragen. De resterende 40% ontvangen wij gedurende de eerste 5 tot 30 jaar van de looptijd van de overeenkomst. Indien de overeenkomst tijdens de eerste 5 tot 10 jaar na de totstandkoming wordt beëindigd, moeten wij een evenredig deel van dit bedrag terugbetalen aan de verzekeraar/geldverstrekker.

• **Beloning op basis van declaratie**

In plaats van provisie, spreken wij met u een tarief af voor onze dienstverlening op basis van declaratie. Dit kan op basis van het aantal uren. Daarnaast betaalt u voor het product zelf een premie, rente of inleg. Onze uurtarieven zijn als volgt:

- advieswerkzaamheden € 120
- overige (administratieve) werkzaamheden € 65

Inschatting aantal uren dienstverlening per productsoort:

Product	Aantal uren dienstverlening	
	minimum	maximum
Aflossingsvrije hypotheek	10	30
Annuïtaire hypotheek	10	30
Lineaire hypotheek	10	30
Spaarhypotheek	10	30
Bankspaarhypotheek	10	30
Beleggingshypotheek	10	30
Leven/hybride hypotheek	10	30
Beleggingsverzekering	4	10
Levensverzekering	4	10
Lijfrenteverzekering	4	10
Bankbeleggingsproduct	4	10
Bankspaarproduct	4	10
Woonlastenbeschermer	2	4
Overlijdensrisicoverzekering	2	4
Uitvaartverzekering	2	4

- **Beloning op basis van declaratie én provisie.**

Wij kunnen er ook voor kiezen dat onze beloning bestaat uit een combinatie van provisie en declaratie, al dan niet met onderlinge verrekening.

CBP (College Bescherming Persoonsgegevens)

Om ons werk goed te kunnen doen, beschikken wij over gegevens van u als klant. Conform de Wet Bescherming Persoonsgegevens zullen deze niet zonder uw toestemming aan derden ter beschikking worden gesteld. Het CBP houdt toezicht op de naleving van deze wet. Ons kantoor is bij het CBP geregistreerd onder nummer m1480584. Het register van het CBP kunt u raadplegen op www.cbpweb.nl.

Beëindiging van de relatie.

Uiteraard hopen wij met u een langdurige relatie aan te gaan. Mocht u onverhoopt beslissen te wisselen van intermediair, dan verwijzen wij u ook naar de voorwaarden van de maatschappijen. Wij zullen dan uw belangen dan ook niet meer behartigen.

Klachten

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

Komen wij er samen niet uit dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD).

KiFiD
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
info@kifid.nl
www.kifid.nl

Ons kantoor heeft zich geconformeerd aan de bindendheid van de uitspraken van de Geschillencommissie KiFiD. U kunt zich ook tot de burgerlijke rechter wenden.



Dienstverleningsdocument Prior Financiële Diensten

Hierbij verklaren ondergetekenden het Dienstverleningsdocument te hebben ontvangen:

Datum Plaats.....

Naam adviseur Handtekening

Naam relatie Handtekening

Naam relatie Handtekening