

Geurts+Partners Dienstverleningsdocument

WIE ZIJN WIJ?

Naam bedrijf	Geurts + Partners
Bezoekadres	Nieuwstraat 22-24
Postcode en plaats	6431 KT Hoensbroek
Postadres	Postbus 129
Postcode en plaats	6430 AC Hoensbroek
Telefoon	(045) 521 16 68
Fax	(045) 563 02 75
E-mail	info@geurts-bv.nl
Website	www.geurts-assurantien.nl

Inleiding

Op onze dienstverlening is de Wet op het financieel toezicht (Wft) van toepassing. Deze wet regelt het toezicht op financiële instellingen in Nederland. Eén van de eisen uit deze wet is, dat wij u voorafgaand aan onze dienstverlening, informeren over onze dienstverlening en onze beloning. Het spreekt voor zich dat wij dat graag doen!

Voor een goede dienstverlening moeten wij ons in uw persoonlijke omstandigheden verdiepen. Daarnaast is van essentieel belang dat wij goed op de hoogte zijn van het productaanbod in de markt en de wet- en regelgeving. Dit vraagt van ons een behoorlijke inspanning. Wij maken daarom ook graag inzichtelijk welke werkzaamheden wij voor u verrichten en hoe wij daarvoor worden beloond.

Onze werkzaamheden

Wij zijn adviseurs en bemiddelaars op het gebied van verzekeringen, hypotheek, pensioenen en andere financiële diensten. Onze taak is het om samen met u een inventarisatie te maken van de risico's waar u mee te maken hebt. Vervolgens gaan wij met u na welke risico's verzekerd moeten worden. Hierbij geven wij adviezen welke producten naar ons oordeel het beste aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Naast deze advisering begeleiden wij ook de contacten tussen u en de aanbieders waarbij de financiële producten ondergebracht worden.

AFM

Wij staan onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De AFM heeft ons kantoor, onder nummer 12011072, een vergunning verleend om te bemiddelen en adviseren op de volgende gebieden:

- schadeverzekeringen
- levensverzekeringen
- hypothecaire kredieten
- consumptieve kredieten

Opleidingen

Niet alleen de wet stelt hoge eisen aan onze deskundigheid, wij doen dit zelf ook!

Medewerkers van ons kantoor beschikken over hoge opleidingen op het gebied van financiële dienstverlening. Deze deskundigheid houden wij actueel door permanente educatie. Wij zijn hierdoor in staat u op een kwalitatief hoog niveau te adviseren.

Producten

Wij zijn een ongebonden selectieve bemiddelaar. Dat wil zeggen dat wij met geen enkele aanbieder productieafspraken hebben, en ook niet met alle aanbieders zaken doen. Periodiek beoordelen wij de producten van aanbieders in verhouding tot de prijs en kwaliteit van het product en de dienstverlening. Op basis van deze beoordeling maken wij een selectie van de aanbieders welke wij in onze adviezen betrekken. Geen enkele financiële instelling, zoals een bank of een verzekeraar, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

Klachten

Wij zijn aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, onder aanvaarding van het bindend besluit. Als u een klacht heeft over onze dienstverlening, verzoeken wij u ons daarover zo spoedig mogelijk te informeren. Na ontvangst van de klacht nemen wij snel contact met u op. Alle klachten worden door of namens de directie behandeld. Als wij samen niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij het klachteninstituut (www.kifid.nl).

WELKE DIENSTEN VERRICHTEN WIJ?

Om tot een goed advies te komen, dat zo volledig mogelijk is afgestemd op uw persoonlijke omstandigheden, hanteren wij de volgende werkwijze:

1. Intake

Voorafgaand aan het adviestraject houden wij een intakegesprek. U geeft aan waaruit uw adviesvraag bestaat en wij geven een indicatie van onze werkzaamheden die hiervoor benodigd zijn en onze beloning. Het intakegesprek is altijd gratis.

2. Inventariseren

Als u akkoord bent met onze werkwijze en onze beloning, gaan wij over tot het inventariseren van uw persoonlijke omstandigheden en uw wensen. Wij kijken niet alleen naar uw huidige omstandigheden, maar ook naar de omstandigheden gedurende de looptijd van het financiële product en op het moment dat het financiële product afloopt of tot uitkering komt. Voor deze inventarisatie zullen wij in veel gevallen een klantprofiel gebruiken.

Hierbij is het van belang dat u zoveel mogelijk relevante informatie verzamelt en beschikbaar heeft tijdens ons adviesgesprek en dat u ons eerlijk informeert. Vervolgens gaan wij na welke prioriteiten u heeft ten aanzien van uw doelstellingen. Tenslotte zullen wij u, op basis van de ontvangen informatie, informeren over de oplossingsrichtingen en de daarbij behorende productkeuzes. Wij gaan hierbij na of u bewust bent van de gehanteerde uitgangspunten en de door u gemaakte keuzes.

3. Analyseren

De onder punt 2 verzamelde informatie hanteren wij - voor zover relevant - als uitgangspunt voor ons advies. Wij maken een vertaling van deze informatie naar een oplossingsrichting en zoeken hierbij producten die – naar onze mening – aansluiten bij uw persoonlijke omstandigheden, uw risicobereidheid en uw doelstellingen.

Hierbij is het voor u wel van belang om te weten dat wij niet met alle aanbieders zaken doen. Wij maken periodiek een selectie uit die aanbieders die naar onze mening de producten hebben met de beste prijs/kwaliteitsverhouding en een goede dienstverlening.

4. Adviseren

Hierna presenteren wij aan u de mogelijkheden voorzien van de voor- en nadelen per product. Wij gaan na of wij de uitgangspunten, in uw ogen, op een passende wijze hebben vertaald. Tevens gaan wij na of u zich bewust bent van de gemaakte keuzes en de financiële consequenties van het geadviseerde product. In ons advies zullen wij altijd aangeven waarom wij voor een bepaalde oplossing hebben gekozen. Hierbij maken wij een vertaling van de relevante punten uit het klantprofiel naar het geadviseerde product.

5. Bemiddelen

Als u zich kunt vinden in het door ons geadviseerde product dan kunnen wij bemiddelen in de totstandkoming van de overeenkomst tussen u en de aanbieder van het product. Wij zullen dit traject actief begeleiden en nagaan of het door de aanbieder afgegeven product overeenstemt met hetgeen wij u hebben geadviseerd. Indien u afwijkt van ons advies, zullen wij u daar altijd schriftelijk op wijzen en u op de hoogte brengen van de financiële consequenties van deze afwijking. Afhankelijk van de mate van afwijking kunnen wij nog wel bemiddelen in het product.

6. Nazorg

Als u er prijs op stelt kunnen wij u ook gedurende de looptijd van het financiële product van dienst blijven. Wij zullen u, samen met de aanbieder, op de hoogte houden van relevante wijziging in het product of de wet- en regelgeving. Ook zullen wij periodiek contact met u opnemen om na te gaan of het financiële product nog overeenstemt met uw persoonlijke omstandigheden en de gestelde doelen. En niet onbelangrijk, u kunt altijd bij ons terecht met uw vragen omtrent het product.

De tijd die wij aan een advies moeten besteden is geheel afhankelijk van het soort product en uw persoonlijke omstandigheden. Naast de gesprekken met u moet u denken aan ;

- het verzamelen van informatie
- het analyseren van de informatie
- het opmaken/opvragen van offertes
- het opstellen van een advies
- het bijhouden van ons adviesdossier
- het controleren van het adviesdossier (vier-ogen-principe)
- het overleggen met aanbieders
- het bewaken van het bemiddelingstraject
- het controleren van het uiteindelijke product

HOE BELOONT U ONS?

Er zijn verschillende mogelijkheden om ons te belonen voor onze werkzaamheden:

1. Wij ontvangen van de aanbieders waar uw product is gesloten provisie, die een onderdeel vormt van de premie die bij u in rekening is gebracht. Indien er extra diensten aan u worden geleverd, waarvoor bij u rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht, informeren wij u hierover vooraf.
2. Wij ontvangen een beloning van u. Deze beloning geschiedt of op basis van een uurtarief (dat wij vooraf met u hebben overlegd) of op basis van een percentage. Voor de hoogte van het uurtarief en/of de hoogte van het percentage verwijzen wij u naar het hoofdstuk: hoeveel bedraagt de hoogte van onze vergoeding.

Voordat wij aan een opdracht beginnen, maken wij een inschatting 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 u op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft. Afhankelijk van de opdracht kunnen wij u vragen om een voorschot op de nog te maken kosten. Wij specificeren onze nota's naar opdracht en het aantal uren dat daarmee gemoeid is.

HOEVEEL BEDRAAGT DE HOOGTE VAN ONZE VERGOEDING?

1. Op basis van afsluitprovisie / bemiddelingsvergoeding

Product	Percentage
Aflossingsvrije hypotheek	0,5%-1% van de hypotheeksom
Beleggingshypotheek	1%-1,5% van de hypotheeksom
Levenhypotheek	1%-1,5% van de hypotheeksom
Spaarhypotheek	1%-1,5% van de hypotheeksom
Bankspaarhypotheek	1%-1,5% van de hypotheeksom
Levensverzekering (spaar/lijfrente)	3%-5% van premie x looptijd
Gouden handdruk regeling	0,5%-2,5% van de koopsom
Risicoverzekering	160%-170% van de premie
Woonlastbeschermer	20% van de koopsom
Pensioen	3%-10% van de premie

2. Op basis van uurtarief

Product	Uurtarief
Aflossingsvrije hypotheek	€ 150,-- per uur
Beleggingshypotheek	€ 150,-- per uur
Levenhypotheek	€ 150,-- per uur
Spaarhypotheek	€ 150,-- per uur
Bankspaarhypotheek	€ 150,-- per uur
Levensverzekering (spaar/lijfrente)	€ 150,-- per uur
Risicoverzekering	€ 150,-- per uur
Woonlastenbeschermer	€ 150,-- per uur
Lijfrente sparen bij de bank	€ 150,-- per uur
Levensloopproducten	€ 150,-- per uur
Pensioen	€ 215,-- per uur

2.1 Tijdsbesteding

Product	Gemiddeld benodigde tijd
Aflossingsvrije hypotheek	15-20 uur
Beleggingshypotheek	20-25 uur
Levenhypotheek	20-25 uur
Spaarhypotheek	20-25 uur
Bankspaarhypotheek	20-25 uur
Levensverzekering (spaar/lijfrente)	10-15 uur
Risicoverzekering	5 uur
Woonlastenbeschermer	5 uur
Lijfrente sparen bij de bank	4-8 uur
Levensloopproducten	4-8 uur
Pensioen	20 uur

Bij aankoop van hypotheek- of verzekeringsproduct is er geen sprake van BTW. Bij alleen advisering is het geldende BTW tarief van toepassing.

VRAGEN?

Wij hopen u met deze informatie van dienst te zijn. Eventuele vragen en/of opmerkingen zien wij uiteraard graag tegemoet. Een afschrift van dit document alsmede onze advieswijzer treft u aan op onze website.