

Doel

Met dit document willen wij u vóór ons advies en of bemiddeling informeren over onze financiële dienstverlening. Wie zijn wij, wat doen wij en hoe worden wij beloond. Aanvullend op dit document hebben wij voor uw hypotheekvraag, risico's afdekken en vermogen opbouwen drie losse dienstverleningsdocumenten.

Wie zijn wij

Schrijner Assurantiën
Flessestraat 16
6666 CP Heteren
www.schrijner.nl
info@schrijner.nl
Tel 026-4722453
Fax 026-4743413

Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 09034172

Registratie bij de Autoriteit Financiële Markten

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer: 12006435
De AFM (www.afm.nl) houdt krachtens de wet toezicht op ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen, verzekeren en pensioenen.

Hebt u een klacht?

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Bent u echter niet tevreden, dan vragen wij u ons dit te laten weten. Wij zullen er dan alles aan doen om u weer tevreden te stellen. Vindt u dat wij niet naar uw tevredenheid op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u contact opnemen met de volgende onafhankelijke klachteninstantie: Het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), postbus 93257, 2509 AG Den Haag. Tel 0900-3552248. www.kifid.nl

Adviesvrij

Ons kantoor is adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde verzekeringsmaatschappijen of hypotheekverstrekkers. Voor spaar- en betaalrekeningen zijn wij wel een gebonden bemiddelaar. Voor deze producten bemiddelen wij uitsluitend voor de Regio Bank.

Geen zeggenschap door bank en/of verzekeringsmaatschappijen

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons bedrijf.

Selectie van aanbieders

Wij werken samen met een beperkt aantal verzekeringsmaatschappijen, geldverstrekkers en hun financiële producten.

Onze dienstverlening

Wij beschikken over vergunningen om te adviseren over en te bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft of kunt krijgen en dat wij u kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw (toekomstige) wensen en persoonlijke omstandigheden. Bemiddeling houdt in dat wij u onder meer begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Wij nemen contact op met aanbieders van financiële producten en vragen een offerte aan. 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 verzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal, aanrijding of aansprakelijkheid. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in 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 en te bemiddelen in levensverzekeringen.

Hypotheek en 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 lange periode. Bij zo'n beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Niet alleen op de hoogte van de rente en de periode waarvoor u de rente vastzet maar ook de gevolgen van overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en pensioen zijn erg belangrijk. Zo zijn er veel adviesaspecten die voor u belangrijk zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in hypotheek en krediet.

Consumptief Krediet

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe baan krijgt in een andere stad en voor het woon-werkverkeer een auto moet aanschaffen. De financiering van een dergelijke onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in kredieten.

Sparen

Sparen kunt u op verschillende manieren doen. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in spaarproducten.

Banksparen

Het opbouwen van vermogen kan ook met banksparen. Bijvoorbeeld ten behoeve van het aflossen van uw hypotheek of het opbouwen van een oudedagsvoorziening. Wij beoordelen graag met u of banksparen 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. Orders met betrekking tot beleggingsfondsen verlopen altijd rechtstreeks met deze instelling en nooit via ons kantoor. Wij geven geen beleggingsadviezen.

Pensioenen

Uw pensioenopbouw kunt u op vele verschillende manieren doen. Bijvoorbeeld door middel van het aflossen van uw hypotheek of het opbouwen van een oudedagsvoorziening. Wij beoordelen graag met u wat de mogelijkheden voor uw situatie zijn.

Fasen van Dienstverlening

Oriëntatie- en inventarisatiefase: (gratis dienstverlening)

Kennismakingsgesprek én doorspreken van uw wensen. Tijdens het gesprek zal de adviseur de mogelijkheden met u doornemen en indien van toepassing de leencapaciteit bepalen. Aan het eind van het gesprek is de cliënt op de hoogte gebracht van zijn mogelijkheden en worden er definitieve afspraken gemaakt over het vervolgtraject en de daarbij horende kosten.

Opdracht tot dienstverlening:

Overeenkomst voor het advies en/of bemiddeling van de financiële dienst.

Adviesfase:

Adviseur brengt een volledig advies uit. Een advies die voldoet aan de wettelijke en fiscale bepalingen. In het advies worden uw wensen verder uitgewerkt.

Bemiddeling / Uitvoeringsfase:

De adviseur zorgt voor de uitvoering van het advies en bemiddeling van de bijbehorende producten. U kunt hierbij denken aan het aanvragen en verwerken van offertes en het aanvragen van de producten en de communicatie met verzekeringsmaatschappijen, banken, makelaar en/of notaris.

Beheerfase:

Wij kunnen u ook van dienst zijn nadat u een product hebt aangeschaft. Dat kan bijvoorbeeld gaan over adviseren en bemiddelen over (eventuele) aanpassing van het product vanwege gewijzigde omstandigheden (echtscheiding, verhuizing, wijzigingen van de geldlening etc.). Afhankelijk van de werkzaamheden kunnen hiervoor extra kosten verschuldigd zijn, die wij u altijd van te voren melden.

Execution Only:

Bij deze dienstverlening wenst u zelf een keuze te maken welk financieel product, naar uw oordeel, het beste bij uw huidige en toekomstige situatie past. U bent hier dan geheel zelf verantwoordelijk voor. In dit geval is onze taak beperkt tot het beschikbaar stellen van product informatie en fungeren wij uitsluitend als bemiddelaar bij het door u gekozen financiële product. Hiervoor dient u een aparte overeenkomst te tekenen. Wij willen benadrukken dat deze werkwijze niet onze voorkeur geniet en ook niet altijd mogelijk is.

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 onze dienstverlening rekenen, kunnen op verschillende wijzen worden voldaan.

Schadeverzekeringen

De kosten van onze dienstverlening op het gebied van schadeverzekeringen kunnen onderdeel zijn van de prijs van het product. Bij verzekeringen is dat de premie die u betaalt. Als u de premie hebt betaald, dan hebt u ook betaald voor onze dienstverlening, tenzij u vooraf andere afspraken met ons hebt gemaakt.

Spaarrekeningen

De kosten van onze dienstverlening op het gebied van spaarrekeningen zijn verwerkt in de rente die u ontvangt. Wij ontvangen van de bank een vergoeding over uw spaarsaldo.

Consumptief krediet

Wij mogen van de wet voor het bemiddelen in kredieten uitsluitend betaald worden door de aanbieder van het krediet. Wij ontvangen van de aanbieder van het krediet dan ook een vergoeding voor onze dienstverlening. Als u de rente hebt betaald, dan hebt u ook betaald voor onze dienstverlening. Andere afspraken zijn wettelijk niet toegestaan.

Levensverzekeringen, hypotheke, fiscale bankspaarrekeningen

Voor deze producten ontvangen wij geen enkele vergoeding van de bank of verzekeringsmaatschappij. U betaald rechtstreeks aan ons voor ons advies e/o bemiddeling.

1. Vergoeding op basis van declaratie (Vergoeding per uur of vast tarief)

U kunt er ook voor kiezen om onze dienstverlening te betalen op basis van declaratie. U betaalt ons dan rechtstreeks voor onze dienstverlening op basis van het aantal uur dat wij voor u hebben gewerkt vermenigvuldigd met ons uurtarief. Het uurtarief stemmen wij voorafgaand aan onze dienstverlening met u af evenals de indicatie van het aantal uur dat wij in uw situatie denken nodig te hebben. U kunt er ook voor kiezen om voor onze dienstverlening te betalen met een vast vooraf afgesproken tarief. De hoogte van de uiteindelijke vergoeding is niet afhankelijk van het financiële product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit. Ook als er via onze bemiddeling geen financieel product tot stand komt, bent u ons een vergoeding verschuldigd. Ons standaard uurtarief per productcategorie, alsmede de gemiddelde indicatie van het door ons kantoor benodigde aantal uren treft u in de

bijlage aan.

2. Vergoeding op basis van provisie

Wij ontvangen van (de) financiële instelling(en) waar uw financieel product is afgesloten een provisie die onderdeel vormt van de prijs van het product. De hoogte van de vergoeding die wij van de financiële instelling uiteindelijk ontvangen is een vast percentage van de premie of spaarsaldo en verschilt over het algemeen per product en per financiële instelling.

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 daarbij om informatie die wij u op basis van een wettelijke verplichting aan u verzenden. 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 zonedig 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).

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 dit dienstverleningsdocument kunnen aangeven. Hebt u vragen, aarzel dan niet ons om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.

Bijlage bij dienstverleningsdocument

Indicatie van de hoogte van onze beloning op het gebied van levensverzekeringen, hypotheek en fiscale bankspaarrekeningen.

Onze dienstverlening bestaat uit advise e/o 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.

1. Vergoeding op basis van declaratie aantal uren:

Uurtarief financieel adviseur € 95,-

Product	Indicatie aantal uren	Indicatie onderhoud per jaar
	Advies e/o Bemiddeling	Beheer
Levensverzekeringen		
Kapitaalverzekeringen	5-8 uur	0,5 uur per jaar
Overlijdensrisicoverzekering	1-3 uur	0,5 uur per jaar
Gemengde Verzekering	5-8 uur	0,5 uur per jaar
Hypotheek		
Aflossingsvrije hypotheek	15-20 uur	1 uur per jaar
Bankspaarhypotheek	20-25 uur	1 uur per jaar
Spaarhypotheek	20-25 uur	1 uur per jaar
Tweede hypotheek na 1 ^o hypotheek via ons kantoor afgesloten	10-12 uur	
Tweede hypotheek nieuw	15-20 uur	1 uur per jaar
Bankproducten		
Bancaire lijfrenterekening	3-5 uur	1 uur per jaar
Arbeidsongeschiktheidsverzekering	8-10 uur	2 uur per jaar

Vast tarief op maat

Het is bij bovenstaande producten mogelijk om vooraf een vast tarief af te spreken. Dit zodat u vooraf inzicht heeft in de totale kosten. Het tarief wordt vooraf vastgesteld op basis van de door ons ingeschatte uren. Aangezien nagenoeg iedere situatie anders is, denk bijvoorbeeld aan: verhuizing, echtscheiding, hypotheek in combinatie met startersfaciliteiten kunnen wij niet altijd vooraf een vast tarief bepalen.

2. Vergoeding op basis van provisie

U betaalt premie voor uw schadeverzekering. Vanuit deze premie ontvangen wij van de verzekeringsmaatschappij een vast percentage van de premie voor het advies en de bemiddeling bij deze verzekering.

BTW:

Afhankelijk van de soort dienstverlening kan er BTW verschuldigd zijn. Alle hierboven staande tarieven zijn **exclusief** de eventuele BTW.

Basisregeling bemiddelingskosten en BTW

Vrijgesteld van BTW zijn die werkzaamheden, die onder het begrip 'bemiddeling van verzekering of hypotheek' kunnen worden gevat. Aangevuld met bemiddelingskosten voor daaruit voortvloeiende reguliere werkzaamheden. Denk hierbij aan daadwerkelijke kosten voor de bemiddeling of de intentie hebben tot het overgaan in bemiddelen van hypotheek, schadeverzekeringen en levensverzekeringen.

VB: Hypotheekadviseur geeft een hypotheekadvies, hypotheek wordt afgesloten bij deze hypotheekadviseur, hypotheekadviseur stuurt factuur bemiddelingskosten, géén BTW verschuldigd.

Bemiddelingskosten die slechts als advieskosten zijn aan te merken: wel BTW

Hypotheekadviseur geeft hypotheekadvies, er is geen behoefte aan bemiddeling (tot stand komen nieuwe hypotheek), hypotheekadviseur stuurt nota en dient BTW te berekenen.