

**TEEUWEN**

**VERZEKERINGEN**

**DIENSTVERLENINGS  
DOCUMENT**

APRIL 2010

# DIENSTVERLENINGSDOCUMENT TEEUWEN VERZEKERINGEN

## Introductie

U overweegt een beroep te doen op de dienstverlening van ons kantoor. In dit document informeren wij u graag over de wijze waarop wij in het algemeen onze werkzaamheden uitvoeren en hoe wij worden beloond.

## 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 verzekeringen, hypotheken en pensioen als volgt van dienst.

- Wij *inventariseren* de wensen en mogelijkheden van onze klant. Wij brengen de persoonlijke (financiële) situatie in kaart en bespreken de wensen en doelstellingen.
- Wij *adviseren* over mogelijke oplossingen waarlangs de klant deze wensen kan realiseren. Hierbij baseren wij ons advies op onze kennis van de producten van de financiële instellingen waarmee wij regelmatig samenwerken. Wij zijn vrij in onze advisering. Met geen enkele bank of verzekeringsmaatschappij zijn wij een verplichting aangegaan om specifiek de producten van die instelling te adviseren of te bemiddelen.
- Wij *verzorgen* de contacten tussen de klant en de financiële instelling waarbij deze overweegt een financieel product te kopen.
- Wij *begeleiden* de klant na aanschaf van het door hem gewenste financiële product. Deze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over het betreffende product. Ook staan wij onze klanten bij wanneer zij veranderingen willen aanbrengen in dit product. Bij verzekeringen kan het gebeuren dat u een beroep moet doen op de verzekering. Bijvoorbeeld ingeval van overlijden of arbeidsongeschiktheid. Ook in die situaties proberen wij onze klanten zo goed mogelijk bij te staan in de contacten met de betreffende financiële instelling.

## Dienstverlening op basis van execution only

Tegenover de gebruikelijke dienstverlening van een volledig adviestraject kan het zijn dat u hier geen behoefte aan heeft. U bent bijvoorbeeld zelf goed op de hoogte van financiële producten in het algemeen, u weet exact wat uw wensen en doelstellingen zijn ten aanzien van de invulling hiervan en u weet goed welke specifieke producten bij u passen. De dienstverlening welke wij in deze hoedanigheid kunnen aanbieden is die op basis van execution only. Hiermee komen wij tegemoet aan de wensen van diegenen die zelf direct verantwoordelijk willen zijn voor het afsluiten en beheer van hun financiële producten. Adviseren is in deze wijze van dienstverlening uitgesloten. Wij bemiddelen dan alleen voor u op de door u aangegeven wijze.

## Hoe worden wij beloond?

Als kantoor maken wij kosten. Onze inkomsten kunnen bestaan uit een vergoeding van de kosten die wij van financiële instellingen ontvangen waar u met onze begeleiding een financieel product aanschafft. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'provisie'. De financiële instelling zal deze kosten bijna altijd verwerken in de prijs van het financiële product.

Het is ook mogelijk dat wij met u afspreken dat u onze kosten rechtstreeks betaalt. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'declaratie'. In de meeste gevallen zal het tot gevolg hebben dat de prijs van het financiële product dat u aanschafft lager wordt. Bijvoorbeeld doordat de premie of rente lager wordt. Ook combinaties van deze vergoedingen zijn binnen ons kantoor mogelijk.

Bij aanvang van onze werkzaamheden zullen wij u, indien u dat wenst, adviseren welk beloningssysteem voor uw situatie passend is.

# DIENSTVERLENINGSDOCUMENT TEEUWEN VERZEKERINGEN

## U ziet exact wat onze kosten zijn

Of wij nu door de financiële instelling beloofd worden of door u rechtstreeks, in beide gevallen ziet u exact wat onze beloning is voordat u definitief besluit een financieel product via onze bemiddeling aan te schaffen.

Voor **hypotheken** hanteren wij vaste tarieven. Deze staan hieronder:

Alle hypotheken	Declaratie € 2.750 op basis van maximaal 20 adviesuren
Alle tweede hypotheken	Declaratie € 1.250 op basis van maximaal 10 adviesuren

De adviesuren worden door ons geadmistreerd. Indien blijkt dat er een overschrijding is van het aantal adviesuren zal aanvullend een uurtarief van € 125 in rekening worden gebracht.

In onze adviesuren is opgenomen:

- Adviesgesprekken
- Administratieve werkzaamheden en verslaglegging
- Bemiddeling
- Nazorg

Ten aanzien van de volgende bijzondere werkzaamheden en aanvullende diensten bij hypotheken hanteren wij een uurtarief van € 125:

- Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid
- Omzetting bestaande hypotheek
- Bemiddeling rente bij rentevervaldatum

Voor andere producten dan hypotheken kunnen wij de kosten echter pas geven wanneer wij exact weten welk product u uiteindelijk gaat aanschaffen. Op dit moment kunnen wij u wel globaal aangeven wat gemiddeld genomen de kosten van onze dienstverlening zijn. In de tabel laten wij als voorbeeld een aantal diensten zien. Hierbij geven wij aan hoeveel uur wij gemiddeld besteden aan de advisering en begeleiding van een dergelijke dienst.

# DIENSTVERLENING TEEUWEN VERZEKERINGEN

Product	Dienst	Reikwijdte	Indicatie uren	Vergoeding provisie	Vergoeding declaratie
Arbeids-ongeschiktheids verzekering	advisering bemiddeling nazorg	10 aanbieders	Minimaal 5 Minimaal 10	Minimaal € 250 Maximaal € 1.500	Minimaal € 750 Maximaal € 1.500
Fiscale Bankspaar-producten	advisering bemiddeling nazorg	5 aanbieders	Minimaal 5 Maximaal 10	Minimaal € 150 Maximaal € 750	Minimaal € 150 Maximaal € 1.500
Overige complexe financiële producten	advisering bemiddeling nazorg	15 aanbieders	Minimaal 5 Maximaal 10	Minimaal € 150 Maximaal € 750	Minimaal € 150 Maximaal € 750

## Hoe leest u deze tabel?

In de eerste kolom staan een aantal veel voorkomende producten waarover wij regelmatig adviseren.

In de derde kolom geven wij aan van hoeveel financiële instellingen wij gebruikelijk de producten analyseren voordat wij u daaruit een advies geven.

In de vierde kolom geven wij aan hoeveel uur wij gemiddeld investeren in een desbetreffend advies. Dit zijn gemiddelden. Uw situatie kan hiervan afwijken. Uiteraard informeren wij u tijdig indien die afwijking zich voordoet.

In de vijfde kolom treft u de gemiddelde vergoeding van onze kosten aan indien wij al onze kosten vergoed krijgen via de aanbieder waar het product afgesloten wordt. Deze kosten vormen dan een onderdeel van de premie of de rente die u gespreid over de hele duur van de overeenkomst aan de aanbieder betaalt.

In de zesde kolom treft u de gemiddelde vergoeding van onze kosten aan indien wij al onze kosten rechtstreeks aan u in rekening zouden brengen.

## Afwijkingen van het gemiddelde

Zoals aangegeven geeft de tabel zoals hierboven weergegeven een gemiddeld beeld van onze werkzaamheden. Het kan heel goed zijn 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. Daarom ziet u voordat u definitief besluit om wel of niet ons advies op te volgen exact wat onze kostenvergoeding zal zijn.

## Vragen?

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