

## Dienstverleningsdocument

### Dit document

Een dienstverleningsdocument geeft een beschrijving van de diensten die wij voor u als consument kunnen verrichten. Het geeft bovendien informatie over de manier waarop wij worden beloond en ook over de hoogte van onze beloning. Het verstrekken van dit document is wettelijk verplicht voor alle aanbieders en bemiddelaars die zich richten op consumenten die zogeheten complexe producten of hypothecaire kredieten willen aanschaffen of daarover advies willen hebben. Dit betreft een groot aantal financiële producten die in de wet zijn terug te vinden, zoals levensverzekeringen en hypotheek. Dit document is bedoeld om u zo vroeg mogelijk in staat te stellen een bewuste keuze te maken uit de diensten en vormen van beloning. Voor andere financiële producten is dit document niet wettelijk verplicht. Wij hebben echter ervoor gekozen om dit document voor alle producten te gebruiken, dus ook waarvoor dat niet wettelijk verplicht is.

### Onze dienstverlening

Onze dienstverlening is onderverdeeld in vier onderdelen (oriënteren, adviseren, bemiddelen, nazorg). U bent op geen enkele wijze aan dit document gebonden. Als u besluit om van onze diensten gebruik te maken vinden wij het belangrijk om de afspraken over diensten en beloning volledig en duidelijk schriftelijk vast te leggen. Dat doen wij voordat wij beginnen met de diensten die u heeft gekozen.

#### ***Oriënteren***

Alvorens tot zaken over te gaan is het belangrijk om met elkaar kennis te maken. Dit is de oriëntatie fase. Deze fase is nog geheel vrijblijvend. In ongeveer een uur kijken wij waarvoor u ons heeft benaderd en wat wij voor u kunnen betekenen. U krijgt tijdens het eerste uur van ons algemene informatie, waaronder in ieder geval dit document. Na afloop kunt u beslissen of en hoe u verder gebruik wilt maken van onze diensten.

#### ***Adviseren***

Na de oriëntatie gaan wij een grondig onderzoek uitvoeren waarbij wij ingaan op uw financiële positie, uw wensen en doelen, uw kennis en ervaring op financieel gebied en uiteraard ook uw risicobereidheid. Aan de hand daarvan stellen wij een klantprofiel op, als basis voor een gedegen en

passend advies. Dit advies ontvangt u in schriftelijke vorm. Bovendien willen wij dit graag uitgebreid met u bespreken en toelichten. Deze adviesfase is niet meer vrijblijvend.

### ***Bemiddelen***

Wij hebben uitstekende contacten met een groot aantal aanbieders van financiële producten. Als u bij die aanbieders een product wilt aanschaffen, kunnen wij dat geheel voor u verzorgen. Voor bemiddeling is een gedegen en passend advies altijd uitgangspunt. Het is immers belangrijk dat u een product aanschafft dat bij uw situatie past. In de meeste gevallen zullen wij het advies hebben opgesteld. Het is ook mogelijk dat wij bemiddelen op basis van een advies dat een andere adviseur heeft opgesteld.

### ***Service overeenkomst***

Een advies- en bemiddelingstraject is geen statisch geheel. Er kan namelijk veel veranderen in korte tijd. Wij geloven dan ook in doorlopende dienstverlening. Met onze service overeenkomst zijn wij u dan van dienst. Zo bekijken we of er gewijzigde omstandigheden zijn zoals, ondernemerschap, nieuwe baan, verhuizing, kinderen gekregen, echtscheiding, is oversluiten aantrekkelijk, moet ik mijn rente langer vast gaan zetten. Ook nemen we risicoscenario's (overlijden, arbeidsongeschiktheid) door en kunt u bij ons terecht voor algemene financiële vragen.

### **Onze beloning**

Voor diverse producten hebben wij verschillende soorten beloning. Hieronder leggen wij uit wat die vormen inhouden.

### ***Beloning door provisie bij schadeverzekeringen***

Bij schadeverzekeringen werken wij nog op basis van provisie. Bij provisie ontvangen wij een beloning van de aanbieder die afhankelijk is van de hoogte van de premie van het product. Deze provisie ontvangen wij alleen indien u daadwerkelijk een product aanschaft bij de aanbieder van dat product. De provisie wordt verrekend in de prijs van het product. Indien u geen product aanschaft, hoeft u dus niets te betalen.

Maakt u gebruik van onze update service dan bieden wij de schadeverzekeringen aan zonder provisie.

De provisies verschillen zowel per aanbieder als ook per product. Om u een algemene indruk te geven, hebben wij hieronder, uitgesplitst per product, een overzicht gegeven van de maximale provisie die wij ontvangen van de verschillende aanbieders.

- |                                 |                       |
|---------------------------------|-----------------------|
| ▪ Opstalverzekering             | 20% van de jaarpremie |
| ▪ Inboedelverzekering           | 20% van de jaarpremie |
| ▪ Aansprakelijkheidsverzekering | 20% van de jaarpremie |
| ▪ Doorlopende reisverzekering   | 20% van de jaarpremie |
| ▪ Autoverzekering               | 20% van de jaarpremie |
| ▪ Rechtsbijstandverzekering     | 15% van de jaarpremie |
| ▪ Ongevallenverzekering         | 20% van de jaarpremie |

### ***Directe beloning vast bedrag***

Voor het bemiddelen en adviseren van een hypotheek rekenen wij voor starters € 3.000 en voor doorstromers € 3.500, additionele kosten voor ondernemers zijn € 750. Het opstellen van een financiële planning begint bij € 2.500. Dat is inclusief het eerste jaar doorlopende dienstverlening met onze service overeenkomst doorlopende dienstverlening.

Voor onze service overeenkomst rekenen we € 550 per jaar. Deze dienstverlening kan ook los worden aangegaan, we rekenen dan het bedrag van € 550 per jaar en eenmalige opstartkosten van € 750. De doorlopende dienstverlening is na het eerste jaar per maand opzegbaar.

Een aantal diensten zijn zo veelomvattend dat wij daar extra voor rekenen. Het gaat onder andere om de volgende trajecten en tarieven, wij geven vantevoren aan als wij extra rekenen.

|   |                              |
|---|------------------------------|
| <i>Hypotheek (verhuizen/oversluiten/investeringspand/recreatiewoning)</i> | <i>Vanaf € 2.500</i>         |
| <i>Echtscheiding</i>  | <i>Vanaf € 2.500</i>         |
| <i>Uitgebreid financieel plan</i>   | <i>Vanaf € 2.000 ex. BTW</i> |
| <i>Boekhouding</i>  | <i>Vanaf € 75 per maand</i>  |

**Partners in samenwerking:**

Wij zijn onafhankelijk. Onderstaand treft u een overzicht van financiële instellingen waarmee wij een samenwerkingsverband hebben.

|                        |                           |
|------------------------|---------------------------|
| ABN AMRO Bank          | Mnf Bank                  |
| Aegon                  | Munt                      |
| Allianz                | Nationale Nederlanden     |
| Amersfoortse N.V.      | NIBC                      |
| Argenta                | Noorderlinge              |
| ASN                    | Noordhollandsche van 1816 |
| ASR                    | Obvion                    |
| Attens                 | Rabobank                  |
| Bijbouwe               | Reaal                     |
| BLG Hypotheken         | Robeco                    |
| BNP Paribas            | Robuust                   |
| Brand New Day          | Scildon                   |
| Florius                | SNS                       |
| Generali               | Syntrus Achmea            |
| Handelsbanken          | TAF                       |
| HDI Gerling            | Tulp Hypotheken           |
| Hera Life              | Unigarant                 |
| Hypotrust              | Van Lanschot              |
| Index People           | Venn                      |
| ING Bank               | Vereende                  |
| IQWoon                 | Vista                     |
| Klaverblad             | Voogd & Voogd             |
| Leidsche verzekeringen | Woonfonds                 |
| Lloyds                 | Woonnext Hypotheken       |
| Lot                    | Westland Utrecht          |
| Merius                 | Zevenwouden               |
| Movir                  |                           |



**Onze gegevens**

Buro Robbert Keijer: financiële planning, hypotheek, verzekeringen,  
Van Breestraat 193  
1071ZN Amsterdam  
Vergunningnummer AFM: 12050235

Wij danken u hartelijk voor uw vertrouwen en zijn u graag van dienst.