

## Informatie over onze dienstverlening

**Aa-Stad Adviesgroep B.V. / HypotheekCompany Aa-Stad,  
Vriezenveenseweg 122, 7602 AK Almelo.**

Tel. 0546-822221, fax 0546-869239, e-mail [info@aa-stad.nl](mailto:info@aa-stad.nl), website [www.aa-stad.nl](http://www.aa-stad.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**

De informatie over onze dienstverlening is puur informatief 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 cliëntenovereenkomst 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 12007152. Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op [www.afm.nl](http://www.afm.nl).

### **Onze dienstverlening**

Wij zijn adviseurs en bemiddelaars op het gebied van verzekeringen, hypotheek, bankspaarproducten, pensioenen en andere financiële diensten.

Wij adviseren en bemiddelen, dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft en dat wij u kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden.

Vervolgens kunnen wij ook voor u bemiddelen bij een financiële aanbieder. Dit houdt in dat wij u begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Wij nemen contact op met aanbieders van

financiële producten en vragen een offerte op. U kunt dan via onze bemiddeling dit financiële product kopen.

Wij bemiddelen en adviseren zowel in eenvoudige als meer ingewikkelde producten (complexe producten). Eenvoudige producten zijn bijvoorbeeld de inboedel- en opstalverzekering. Indien u ons om advies vraagt over een complex product (zoals levensverzekeringen, hypothecaire kredieten en beleggingsrekeningen), dan gaan wij eerst uw klantprofiel opstellen. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat wij u vragen gaan stellen over uw (toekomstige) financiële positie. Daarnaast brengen wij uw kennis, ervaring en uw doelstellingen op financieel gebied in kaart en stellen uw risicobereidheid vast. Op basis van dit klantprofiel geven wij u dan een passend advies over de financiële producten die u naar onze mening nodig heeft en die op de markt door financiële instellingen (verzekeraars of banken) worden aangeboden. Heeft u een keuze gemaakt dan kunnen wij contact leggen met de desbetreffende aanbieder(s) en de financiële overeenkomst(en) tot stand brengen. Tijdens de looptijd van de financiële overeenkomst(en) houden wij u op de hoogte van wezenlijke wijzigingen in de door u afgesloten producten.

### **Onze relatie met aanbieders:**

Ons kantoor doet zaken met verschillende aanbieders (banken en verzekeraars) van financiële producten.

1. Wij behoren geheel tot de groep van :

Ongebonden bemiddelaars, wat betekent dat wij in vrijheid ( m.a.w. zonder contractuele verplichting) de producten van een groot aantal banken/verzekeraars kunnen adviseren.

Wij geven op uw verzoek graag aan met welke banken en verzekeraars wij samenwerken.

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

### **Informatie over onze beloning**

U betaalt voor onze dienstverlening via de premie of via een declaratie ( fee) of een combinatie van beide.

#### **Beloning op basis van provisie**

Onze beloning is onderdeel van de premie die u betaalt. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor u rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht informeren wij u hierover vooraf.

#### **Beloning op basis van declaratie (fee)**

In plaats van provisie, spreken wij met u een tarief (fee) af voor onze dienstverlening op basis van declaratie. Dit kan op basis van het aantal uren of via een standaardtarief . Daarnaast betaalt u voor het product zelf een premie, rente of inleg.

U vindt onze tarieven in bijlage 1.

Voordat wij aan een opdracht beginnen, geven we u een indicatie van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn en stellen u hiervan op de hoogte. 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.

#### **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.

#### **Beloningsbeleid Aa-Stad Adviesgroep**

Alle medewerkers hebben een vast salaris en zijn derhalve voor de hoogte van hun inkomen niet afhankelijk van het sluiten van een hypotheek en/of verzekering. Dit salarisbeleid maakt onderdeel uit van ons personeelsbeleid ter voorkoming van onzorgvuldige behandeling van cliënten. Wij beoordelen en sturen onze medewerkers regelmatig aan op integer, solide en klantgericht handelen.

#### **Beëindiging relatie met ons kantoor**

Indien er omstandigheden zijn waardoor u niet meer van de diensten van ons kantoor gebruik kan of wilt maken, dan heeft u het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt de bewuste aanbieders verzoeken de verzekeringen, hypotheek of beleggingsrekeningen over te dragen naar een ander financieel advieskantoor van uw keuze. De genoemde producten blijven dan gewoon doorlopen, waardoor het niet nodig is om financiële producten te moeten afkopen, premievrij maken of oversluiten. Mochten wij onverhoopt aanleiding hebben om de relatie met u te beëindigen, dan zullen wij u dit tijdig en schriftelijk melden.

### **Klachtenprocedure**

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 aansluitnummer bij Kifid is 300.004169.

Ons kantoor heeft zich geconformeerd aan de bindendheid van de uitspraken van de Geschillencommissie Kifid.

U kunt zich ook tot de burgerlijke rechter wenden.

### **Persoonsgegevens**

Ten behoeve van onze advisering en bemiddeling over financiële producten zullen wij gegevens van u als klant opslaan. Deze gegevens zullen conform de Wet bescherming persoonsgegevens worden behandeld.

### **Lidmaatschappen en registers**

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- Autoriteit Financiële Markten (AFM)
- Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
- Kamer van Koophandel
- Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH)
- Registeradviseurs in Assurantiën (RAiA)
- Adfiz
- HypotheekCompany

### *Kamer van Koophandel*

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel Oost Nederland staan wij geregistreerd onder dossiernummer 06041893.

### *Adfiz*

Ons kantoor is lid van Adfiz. Adfiz is een branchevereniging voor Adviseurs in Financiële Zekerheid. De bij Adfiz aangesloten leden zijn onafhankelijk en vrij in de keuze van producten en aanbieders. Adfiz stelt als voorwaarde dat verzekeringsmaatschappijen en/of banken geen eigendomsbelang of zeggenschap mogen hebben in de bij haar aangesloten leden.

### *HypotheekCompany*

Aa-Stad Adviesgroep BV is lid van HypotheekCompany, een landelijke samenwerking van onafhankelijke, deskundige hypotheekadviseurs.

### **Aansprakelijkheid**

Aa-Stad Adviesgroep BV is in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Voor u geeft dit extra zekerheid. Iedere aansprakelijkheid van Aa-Stad Adviesgroep BV is beperkt tot het bedrag waarop de afgesloten beroepsaansprakelijkheidsverzekering aanspraak geeft.

### **Algemene voorwaarden**

Op onze dienstverlening zijn de Algemene voorwaarden van Aa-Stad Adviesgroep BV van toepassing. De worden ook op uw verzoek aan u toegezonden.

### **Opdrachtbevestiging**

Indien u gebruik maakt van onze dienstverlening, worden de gemaakte afspraken vastgelegd in een opdrachtbevestiging of cliëntenovereenkomst.

## Bijlage 1

### Bandbreedtes van de tarieven

Onze dienstverlening bestaat uit advies en bemiddeling. Met behulp van dit document geven wij u inzicht in de kosten van onze dienstverlening

Ons kantoor werkt met de volgende tarieven, waarmee u de kosten van onze dienstverlening betaalt

- Uurtarief
- Vast tarief
- Product gerelateerd tarief (provisie)

#### *Uurtarief (fee)*

Onze uurtarieven zijn als volgt:

- senior financieel adviseur €175,-
- financieel adviseur €125,-
- administratief medewerker € 75,-

Voorafgaand aan het adviestraject spreken wij met u het aantal uren af dat wij in rekening zullen brengen voor onze dienstverlening.

#### *Standaardtarief*

U betaalt voor onze dienstverlening vaste bedragen.

#### *Productgerelateerd tarief (provisie)*

Wij ontvangen een doorlopende provisie voor de bemiddeling en het beheer van uw schadeverzekeringen. Tevens ontvangen wij voor de bemiddeling in consumptieve financieringen nog een doorlopende provisie, omdat er wettelijk geen andere beloningsvorm is toegestaan.

#### *Combinatie*

Een combinatie van bovengenoemde beloningsvormen is ook mogelijk.

Zodra duidelijk is welk product u via ons kantoor gaat afsluiten, dus voordat u de offerte definitief ondertekent, kunnen en zullen wij u het exacte, nominale bedrag aan vergoeding die wij voor het advies en de bemiddeling in rekening brengen aan u bekend maken. Om u nu al inzicht te geven in de kosten die u mogelijk gaat maken voor onze dienstverlening, treft u hierna een overzicht aan van wat wij minimaal en maximaal per productsoort aan beloning in rekening brengen.

Onze uiteindelijke, exacte vergoeding is afhankelijk van de complexiteit van het advies, de benodigde tijd voor administratieve begeleiding en afhandeling, het type product 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.

#### *BTW*

Onze uurtarieven (fee) en de in het tarievenoverzicht vermelde tarieven zijn *vrij van BTW* voor zover de dienstverlening leidt tot de totstandkoming van een of meerdere financiële producten (bemiddeling). Indien dit niet het geval is, brengen wij BTW in rekening over onze advieskosten.

## Tarievenoverzicht

In dit tarievenoverzicht wordt nader ingegaan op het beloningsmodel dat wij hanteren en de hoogte van onze tarieven. In de 'Informatie over onze dienstverlening' heeft u reeds uitgebreide informatie kunnen vinden over de dienstverlening en werkwijze van ons kantoor.

### Complexe producten

Vanaf 1 juli 2009 zijn wij als financiële dienstverlener wettelijk verplicht om in geval van advisering over en bemiddeling in complexe producten u in algemene zin te informeren over de dienstverlening die wij aanbieden evenals de beloning die wij ontvangen voor deze dienstverlening.

Onder complexe producten vallen de volgende financiële producten:

- Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)
- Hypotheken
- Levensverzekeringen (w.o. opbouw vermogen, lijfrente, risico- en uitvaartverzekering)
- Bankspaarproducten
- Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen
- Woonlastenverzekeringen

In deze 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. 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.

<i>Productsoort</i>	<i>Reikwijdte aanbieders</i>	<i>Indicatie aantal uren Min. / Max.</i>	<i>Inkomsten fee € x uur</i>
<b>Vermogensopbouw</b>			
Beleggingsverzekering/ Bankbeleggingsproduct	3 - 7	4 - 8	€ 500 - € 1.000
Levensverzekering	3 - 9	3 - 6	€ 375 - € 750
Lijfrente	3 - 7	3 - 6	€ 500 - € 750
Bankspaarproduct	3 - 5	3 - 5	€ 500 - € 625
<b>Risico</b>			
Risicoverzekering	3 - 7	2 - 4	€ 250 - € 500
Uitvaartverzekering	2 - 5	1 - 2	€ 175 - € 300
Arbeidsongeschiktheidsverzekering (DGA/zelfstandige)	3 - 7	6 - 10	€ 750 - € 1.250
Woonlasten - AOV	2 - 5	3 - 5	€ 350 - € 650
<b>Hypotheek</b>			
Aankoop woning of herfinanciering hypotheek	5 - 15	20 - 28	€ 2.000 - € 3.500
2e hypotheek of verhoging	5 - 15	8 - 16	€ 1.000 - € 2.000
Afwikkeling echtscheiding		6	€ 750
Verzoek ontslag hoofdelijk schuldenaar		4	€ 500
Omzetten (verpande) polis		2	€ 250
Separaat overbruggingskrediet		4	€ 500
Aanvraag losse bankgarantie		2	€ 250