



Dienstverleningsdocument

Op grond van de Wet financieel toezicht (Wft) zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een (financiële) overeenkomst / opdracht tot dienstverlening onderstaande informatie te verstrekken.

Lidmaatschappen en registraties

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

Kamer van Koophandel

In het Handelsregister van de Kamer van Koophandel staat R.H.M. Verhaak, h.o.d.n. De Braecken, Administratie- en Assurantielokantoor geregistreerd onder nummer 2712637

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

R.H.M. Verhaak, hodn De Braecken Administratie- en Assurantielokantoor is geregistreerd bij de AFM onder nummer 12018026. Op basis hiervan mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders.

Klachten Instituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Klachten over onze dienstverlening nemen wij serieus en lossen wij graag in goed overleg met u op. Vanuit onze interne klachtenprocedure kunnen wij nagaan hoe wij tot een oplossing kunnen komen. Mocht dat niet tot uw tevredenheid lukken, dan heeft u de mogelijkheid uw klacht voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Informatie over het Klachteninstituut kunt u vinden op de website www.kifid.nl. Ons aansluitnummer is 300.013087.

Het Kifid is ook bereikbaar op het volgende postadres:

Kifid,
Postbus 93257,
2509 AG DEN HAAG

Wat kunt u van De Braecken, Administratie- en Assurantielokantoor verwachten

Wij beschikken over een vergunning 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 op. Hierna leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn.

Onafhankelijkheid staat centraal bij De Braecken Administratie- en Assurantielokantoor. Wij werken samen met een aantal banken, verzekeraars, spaar- en beleggingsinstellingen in Nederland.

Zo gaat De Braecken, Administratie- en Assurantielokantoor te werk

Binnen ons kantoor bieden wij de volgende advies- en bemiddeldingsdiensten: bemiddeling in combinatie met advisering, maar ook alleen bemiddeling is mogelijk (execution only). Onze advisering is altijd op basis van objectieve analyse. Wij kunnen u van dienst zijn op het gebied van hypotheek, levensverzekering, schadeverzekering, pensioenen, sparen, beleggen, financiële planning en consumentkrediet.

Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een brede oriëntatie op financiële producten, kunt u van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in uw specifieke situatie van belang is. In onze praktijk vormen uw wensen en persoonlijke situatie het uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten die daarvoor nodig zijn.

U bent bij ons vrij in de (eind)keuze van aanbieder(s) en product(en). Wij gaan u daarbij, met onze professionele kennis en ervaring, ondersteunen in het maken van deze selectie. Dat houdt onder meer in:

1. Inventariseren van wensen, behoeften en risicobereidheid van u, vastleggen van uw klantprofiel. Om tot een oordeel te komen over de materie kennis en ervaring van u met complexe financiële producten;
2. Informatie verstrekken over in de markt beschikbare passende financiële constructies en financiële producten;
3. Voorleggen van alternatieven en berekeningen op basis van verschillende producten en aanbieders;
4. De consequenties van te nemen beslissingen inzichtelijk maken;
5. Het toelichten en motiveren van het verstrekte advies;
6. Schriftelijk vastleggen en ondertekenen van het advies.

Daarop aansluitend helpen wij u met het aangaan van overeenkomsten tussen u en de financiële instelling van uw keuze. Ook daarna blijven wij u begeleiden met onze advisering. Indien het nodig en wenselijk is, onderhouden wij namens u de contacten met de leveranciers van deze financiële producten.

Wat verwachten wij van u?

Om ons werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met uw verwachtingen en onze afspraken, vragen wij u ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in uw persoonlijke situatie of samenlevingssituatie (zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing enz.), om veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie e.d.

Betalingen

Hypotheek en kredieten

Alle betalingen, die u in verband met een afgesloten hypotheek of krediet verschuldigd bent aan de geldverstrekker(s), dient u rechtstreeks te voldoen. U ontvangt daarvoor periodiek een acceptgiro of nota van de desbetreffende geldverstrekker, of de betaling wordt voldaan via automatische incasso. Soms kunt u zelf uw wijze van betaling kiezen bij het sluiten van de hypotheek of het krediet,

dit is echter niet gebruikelijk. Wij raden u aan de betalingen tijdig te verrichten resp. te zorgen voor voldoende saldo op uw betaalrekening. Achterstand in betaling levert later hoge inhaalbetalingen op, of mogelijk zelfs problemen met de geldverstrekker.

Verzekeringen

Betaling van verzekeringspremies (per maand, kwartaal, halfjaar, jaar) kunt u doen door middel van automatische incasso of acceptgiro rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij. Per polis zullen wij daarover met u afspraken maken. Blijft betaling uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen. Mocht deze situatie zich dreigen voor te doen, dan zullen wij u tijdig waarschuwen.

Provisietransparantie

Provisie zorgt ervoor dat wij u bij aanvang en gedurende de looptijd van uw verzekering kunnen blijven informeren en hulp kunnen bieden bij mutaties of eventuele schadeafhandeling. Wij zorgen ervoor dat onze medewerkers qua vakkennis bijblijven en alle diensten aan u blijven leveren die nodig zijn om uw verzekerbare risico's zo goed mogelijk verzekerd te hebben en te houden. Hoeveel provisie wij ontvangen is afhankelijk van de verzekeraar waar uw verzekering wordt ondergebracht.

Hoe worden wij beloofd?

In beloning voor onze dienstverlening heeft u een keuzemogelijkheid.

Deze keuzemogelijkheden zijn:

- beloning voor onze dienstverlening uit provisie
- beloning voor onze diensten door het betalen van uurtarief

In de twee onderstaande modellen zetten wij uiteen wat de verschillen voor u zijn:

Beloning uit provisie

Afsluitprovisie	Beloning in percentage
hypotheken	0 % – 1 % van de hoofdsom
levensverzekeringen	2 % - 4 % van de totale premie, 1% - 7% van de coopsom
lijfrenteverzekeringen	2 % - 4 % van de totale premie, 1% - 7% van de coopsom

Doorlopende provisie	Aantal termijnen
hypotheken	0,2 % van de hoofdsom 10 jaar
levensverzekeringen	0,2 % van de totale premie gedurende looptijd van de polis
lijfrenteverzekeringen	0,2 % van de totale premie gedurende looptijd van de polis
uitvaartverzekeringen	5 % - 20 % van de totale premie gedurende duur premiebetaling
schadeverzekeringen	5 % - 25 % van de totale premie gedurende looptijd van de polis

Beloning uit uurtarief

Producten	Beloning uurtarief
hypotheken	€ 125,00
verzekeringen	€ 125,00
pensioen	€ 125,00
financiële planning	€ 125,00

Om u een indicatie te geven van onze werkzaamheden voor de dienstverlening inzake de door ons gevoerde producten volgt hieronder een indicatie van het gemiddelde uurtarief en het aantal uren bij de diverse producten.

Producten	Aantal uren
hypotheek	adviestraject 22 uur
levensverzekering	adviestraject 5 uur
lijfrenteverzekering	adviestraject 5 uur
pensioen	adviestraject 5 uur
financiële planning	8 uur

Verskil in vergoeding tussen De Braecken Administratie- en Assurantiekantoor en banken

Wanneer u ook van een bank een voorstel ontvangt voor uw hypotheek zult u merken dat er een verschil bestaat in de getoonde kosten voor bemiddeling via De Braecken, Administratie- en Assurantiekantoor en de kosten die de bank u toont. Voor banken gelden namelijk andere regels rondom het inzichtelijk maken van de beloning dan voor tussenpersonen. Hoe kunt u dan een goede vergelijking maken? Let u daarbij vooral op de uiteindelijke netto maandlasten. Uiteraard geldt dit alleen bij vergelijkbare voorstellen wat betreft de soort hypotheek, het (prognose) kapitaal en de verzekerde risicodekkingen. Lagere kosten dienen immers te resulteren in een lagere maandlast voor u.

Wanneer dat bij een vergelijkbaar voorstel niet het geval is, zijn de kosten dus niet lager maar worden ze alleen niet getoond. Bij De Braecken, Administratie- en Assurantiekantoor hebben we er voor gekozen om u volledige openheid te geven.

Wanneer u twee adviezen op kosten met elkaar wilt vergelijken, is dit een goede methode:

- zorg ervoor dat de aanbiedingen inhoudelijk met elkaar te vergelijken zijn (zelfde hypotheekbedrag, zelfde opbouwbedrag, zelfde soort hypotheek, zelfde hoogte van de risicodekking, etc.)
- kijkt u vervolgens naar de netto maandlasten
- wanneer een adviseur lagere kosten toont maar geen lagere maandlasten, dan is er sprake van verborgen kosten

Wanneer u twijfelt of uw andere aanbieding wel echt vergelijkbaar is, vraag ons dan gerust om een toelichting.

Eén verzekeringspakket is wel zo makkelijk.

Het onderbrengen van al de verzekeringen in één pakket kan voordeliger zijn, dat is echter niet met zekerheid te zeggen. Wel weet men dat het gemakkelijker en overzichtelijker is dan het zelf selecteren van de goedkoopste maatschappij voor iedere verzekering die men heeft. Het is een goede gewoonte om het verzekeringspakket iedere paar jaar opnieuw door te lichten.

Beëindiging van de relatie

U hebt het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op het door u gewenste moment, zonder opzeggingstermijn en zonder kosten. Indien er verzekeringen via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de verzekeringsmaatschappij(en) verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze. Van onze kant zijn ook wij vrij de relatie met u te beëindigen. Ook in dat geval kunt u de verzekeraar(s) verzoeken uw bij ons lopende verzekeringen over te boeken naar een andere adviseur.

De informatie in dit document is met de grootste zorgvuldigheid samengesteld. Genoemde provisiepercentages zijn geldig voor het moment van uitreiken van dit document, maar kunnen in de periode erna wijzigen.