

# Dienstverleningsdocument

## Schadeverzekeringen

Beloning op basis van provisie. Hiervoor wordt het schade pakket zo goed mogelijk afgestemd op uw wensen. Hierbij wordt rekening gehouden met de prijs en de kwaliteit. Te verrichten werkzaamheden zijn o.a.: administratie, doorvoeren van wijzigingen, begeleiden bij schade, advies over mogelijkheden, uitleg producten.

## Advies over pensioensituatie/levensverzekeringen/AOV e.d.

Fase 1: Inventariseren + uitleg werkwijze, gemiddelde duur ca. 2 uren.

1<sup>e</sup> fase is gratis, dus uren zullen niet in rekening worden gebracht (uurtarief € 120).

In fase 1 zal ook de wijze van beloning zoals omschreven in fase 2 worden besproken

Fase 2: Uitwerken gegevens + uitleggen bevindingen en eventuele oplossingen. Gemiddelde duur is hier afhankelijk van de opdracht.

Vanaf fase 2 zijn er 2 keuze mogelijkheden:

1. Er kan worden gekozen voor afrekenen op basis van bijgehouden uren. Eventuele afsluitprovisie wordt dan hierop in mindering gebracht. (uurtarief € 120). Hierbij worden afspraken vastgelegd m.b.t. terugboekingsrisico.
2. Er kan worden gekozen voor beloning op basis van provisie.

In sommige gevallen kan ook een combinatie worden afgesproken tussen klant en adviseur.

Los van bovenstaande keuze zal in fase 2 in ieder geval het aantal gemaakte uren in rekening worden gebracht.

Tussen klant en adviseur kunnen afspraken worden gemaakt m.b.t. betaling en rapportage van de gemaakte uren.

Fase 3: Behandeling van vragen achteraf en kosten administratie en controle van afgesloten verzekeringen.

Bij keuze 1 in fase 2 obv uurtarief, zal ook hier het uurtarief voor gelden.

Bij keuze 2 in fase 2 obv provisie, zal dit in principe worden gefinancierd uit de (doorlopende) provisie. Als er een uitgebreid nieuw traject volgt zullen er vooraf nieuwe afspraken gemaakt worden.

# Hypotheekadvies Traject

Fase 1: (gemiddelde duur ca. 3 uren)

- Kennis maken
- Uitleg dienstwijzer
- Uitleggen stappenplan en onze beloning (uitgangspunt is € 120 per uur)
- Inventariseren (belangrijk om zo goed mogelijk aan te sluiten bij wensen klant)
- Uitleg verschillende hypotheekvormen
- Vaststellen selectiecriteria (o.a. inkomen, en vaste uitgaven klant, NHG, overbrugging etc.)
- Globaal vaststellen verzekeringsbehoefte
- Eerste globale bruto/netto lasten hypotheek
- Uitleg en afspraak vervolgtraject.

Fase 1 kost gemiddeld 3 uren. Normale kosten dus  $3 \times €120 = € 360$ . In deze fase wordt € 0 in rekening gebracht.

Fase 2: (gemiddelde duur ca. 12 uren)

- Onderzoek hypotheekmogelijkheden
- Controle productaanbod, voorwaarden, rentepercentages etc.
- Vergelijk premies en voorwaarden benodigde verzekeringen
- Uitwerken wensen en mogelijkheden en met elkaar vergelijken
- Presenteren uitwerking
- Waar nodig/wenselijk aanpassen
- Uitleg overige kosten (o.a. overbruggingskosten, notariskosten etc.)
- Indien gewenst prijsonderhandeling aan te kopen woning
- Vervolg traject bespreken.
- Afspraak over onze beloning provisie of fee of combinatie

Fase 2 kost gemiddeld ca. 12 uren. Totale werkzaamheden op dit moment  $15 \text{ uren} \times € 120 = € 1800$ . In deze fase wordt € 250 in rekening gebracht. Deze € 250 vervalt als u de hypotheek via ons afsluit.

Fase 3: (gemiddelde duur ca. 7 tot 20 uur)

- Nogmaals controle aanbieders
- Bespreken financieringsopzet
- Bespreken en ondertekenen besprekingsverslag
- Doornemen + tekenen offerte
- Begeleiden van te verzamelen documenten
- Eventueel oplossen van afwijkingen in aangeleverde documenten
- Eventueel oplossingen zoeken voor problemen die zich nog voordoen
- Onderhouden voortgangscontacten met bank en verzekeraars
- Onderhouden contacten met notaris
- Nakijken eindafrekening

Fase 4 : (gemiddelde duur ca. 3 tot 10 uur)

- Vragen achteraf
- Dossierbewaking tijdens de looptijd (bewaken rentevastperiode, verwerken wijzigingen bij bijvoorbeeld verhuizing etc.)
- Hulp bij invullen belastingaangifte. (1<sup>e</sup> jaar)

Als er een uitgebreid nieuw traject volgt zullen er vooraf nieuwe afspraken gemaakt worden.

Minimaal aantal uren:

Fase 1: 3 uren

Fase 2: 12 uren

Fase 3: 7 uren

Fase 4: 3 uren

Totaal: minimaal 25 uren. De beloning voor een totale hypotheek komt daarmee op € 3000. (vaste fee). Dus ook als er meer uren nodig zijn. Zo weet u vooraf waaraan u toe bent. Deze fee wordt in principe via de notaris verrekend waar de hypotheek passeert.

Het streven is om er voor te zorgen dat de klant geen afsluitprovisie aan de geldverstrekker verschuldigd is. Bij steeds meer partijen is dit mogelijk, soms ook tegen een scherpere rente. In sommige gevallen zal Profinan Advies toch provisie ontvangen van een geldverstrekker, dit zal dan met de klant worden verrekend voor zo ver van toepassing met de eerder genoemde vaste fee. Als het voor de klant voordelig is kan van bovenstaande worden afgeweken om daar voor de klant een zo gunstig mogelijk evenwicht in te vinden.

Vaste fee €1000 voor 2<sup>e</sup> hypotheek als de eerste hypotheek via ons is afgesloten.

WOZ krediet (zonder doorloop provisie) vaste fee € 1000

Algemeen:

In deze beloning zitten ook algemene kosten zoals o.a.:

- Kantoorkosten
- Vervoer
- Toezicht (WFT)
- Klachteninstituut (kifid)
- Beroepsaansprakelijkheidsverzekering
- Opleidingskosten permanente educatie voor hypotheek en andere vakgebieden.
- Lidmaatschap van brancheorganisatie Adfiz
- Diverse licentiekosten
- Etc.

In voorkomend geval dat bovenstaande afspraken niet van toepassing zijn op de situatie, kunnen adviseur en klant vooraf afspraken maken met betrekking tot beloning en bijbehorende werkzaamheden.