

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

Geachte cliënt,

Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële diensten. In onze werkwijze staat u als onze klant centraal. Uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad. Graag willen wij u laten zien hoe onze aanpak hierbij is. In deze dienstenwijzer maken wij u wegwijs bij ons kantoor: Coolen & van Kuik Assurantiën. In dit dienstverleningsdocument vindt u onze algemene gegevens, openingstijden, informatie over aspecten van onze dienstverlening en waar u terecht kunt met klachten.

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 hypotheke.

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.

Informatie over onze dienstverlening:

Op grond van de Wet Financieel Toezicht zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst onderstaande informatie te verstrekken.

Naam en adres:

Coolen & van Kuik Assurantiën
Heistraat 18
5691 CA SON

Openingstijden:

maandag t/m vrijdag 9.00 tot 17.30 uur
(pauze van 13.00 tot 13.30)

Telefoon: 0499-477702

Internet: www.coolenvankuik.nl

Email: info@coolenvankuik.nl

Indien mogelijk zijn wij bereid u thuis buiten kantoortijden te bezoeken, op een door u gewenste tijd.

Registratie AFM:

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer: 12011313.

Aard van Dienstverlening:

Ons kantoor heeft de vergunning om te adviseren en te bemiddelen in:

- Betaalrekeningen
- Consumptief krediet
- Elektronisch geld
- Hypothecair krediet
- Levensverzekeringen
- Schadeverzekeringen
- Spaarrekeningen

Onze dienstverlening

Onze dienstverlening is onderverdeeld in vier onderdelen (oriënteren, adviseren, bemiddelen, aanpassen), die op elkaar aansluiten maar in principe los van elkaar staan. U beslist zelf van welke onderdelen u gebruik wilt maken. U bent op geen enkele wijze aan dit document gebonden. Wel vragen wij u om dit document voor ontvangst te ondertekenen of via de mail de ontvangst ervan te bevestigen. Als u echter 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 hebt gekozen.

- **Oriënteren**

Het eerste uur is bedoeld om geheel vrijblijvend te kijken 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.

- **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 aanschaft 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.

- **Aanpassen**

Wij kunnen u ook van dienst zijn nadat u een product hebt aangeschaft. Dat kan bijvoorbeeld gaan over adviseren en bemiddelen over (eventuele) aanpassing van het product vanwege gewijzigde omstandigheden (echtscheiding, verhuizing, wijzigen van geldlening etc.).

Wij zijn voorts ingeschreven in het AFM register Nationaal Regime MiFID voor het adviseren over beleggingsfondsen en/of het doorgeven van orders over beleggingsfondsen aan de aanbieder. Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Indien u echter niet tevreden bent, vragen wij u dit ons direct te laten weten. Wij zullen ons uiterste best doen om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen.

Klachten:

Mocht u menen dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u zich wenden tot:
Kifid
Postbus 93257
2509 AG DEN HAAG
Telefoon: 0900-3552248
Email: info@kifid.nl
Internet: www.kifid.nl

Adviesvrij:

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken of hypotheekverstrekkers.

Geen zeggenschap:

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

Selectie van aanbieders:

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hiermee werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

Hoe worden wij beloond:

De beloning voor onze dienstverlening kan op meerdere manieren plaatsvinden:

Beloning op basis van provisie:

Beloning op basis van provisie, die door de geldverstrekker of verzekeraar rechtstreeks aan ons wordt betaald. U wordt daarvoor niets in rekening gebracht en de verdere service gedurende de looptijd van het contract is in de provisie inbegrepen. Deze provisie is afhankelijk van de hoogte van het gesloten hypotheek bedrag en/of van de hoogte van de verzekeringspremies of verzekerde som. Bij het afsluiten van een hypotheek betaalt u afsluitprovisie. Deze is doorgaans 1% van de hypotheeksom. Bij levens- en of schadeverzekeringen betaalt u een maandelijkse premie. In deze premie is de provisie voor het intermediair opgenomen. Bij beleggingsrekeningen wordt het intermediair jaarlijks beloond over de actuele waarde. Indien de beleggingsrekening is gekoppeld aan een hypotheek zal veelal de beloning plaatsvinden vanuit de hypotheek. U ontvangt geen factuur van uw adviseur.

In onderstaand overzicht bieden wij u een indicatie aan van onze verdiensten op basis van provisie.

De percentages worden berekend op basis van het hypotheekbedrag.

Hypotheekvorm	minimaal	maximaal
Aflossingsvrije hypotheek	0,85%	1,20%
Annuitaire / Liniare hypotheek	0,85%	1,20%
Levenhypotheek	0,85%	1,65%
Spaar- / Hybridehypotheek	2,00%	2,50%
Beleggingshypotheek	1,00%	2,50%
Bankspaarhypotheek	1,00%	2,50%
Krediethypotheek	0,85%	1,20%
Beleggingsrekening (percentage op basis van inleg)	0,00%	4,00%
Levensverzekering (percentage op basis van premie x duur)	3,00%	5,00%

Een gedeelte van de totale provisie wordt bij de aanschaf van het product betaald (in 2009 max. 70%, in 2010 max. 60% en vanaf 2011 max. 50%). Het restant van de provisie wordt uitbetaald gedurende de periode van premiebetaling.

De bovenstaande provisies zijn algemene bedragen. Als u ons inschakelt om te bemiddelen zullen wij u voordat u een product aanschafft tijdig informeren over het exacte bedrag dat aan provisies wordt betaald.

Beloning op basis van uurtarief:

Voor onze diensten kunnen wij u een vergoeding op basis van uurtarief berekenen. Vooraf stellen wij u daarvan op de hoogte en geven u een schatting van de kosten. Wij specificeren onze nota's en de in rekening gebrachte uren.

Privacy:

De privacy van uw persoonlijke gegevens is bij ons gewaarborgd; ons bedrijf handelt volgens de regels van het College Bescherming Persoonsgegevens.

Beëindiging van de relatie:

U hebt het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op het door u gewenste moment, zonder opzeggingstermijn. 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.

Tussentijdse beëindiging verzekering(en) en/of hypotheek:

Indien u tussentijds uw verzekering(en) en/of hypotheek beëindigt, behouden wij ons het recht voor om de eventuele gedeelde provisie met de daadwerkelijk voor u gemaakte uren te verrekenen en bij u in rekening te brengen.