

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT GUIJS FINANCIEEL ADVIES BV

Introductie

U overweegt een beroep te doen op de dienstverlening van ons kantoor. In deze brief leggen wij u graag uit hoe wij werken en hoe wij beloofd worden.

Kerngegevens

De kerngegevens van ons kantoor treft u aan in de bijlage bij deze brief. In deze bijlage, dienstenwijzer genaamd, treft u informatie aan over onder meer de adresgegevens, onze klachtenregeling en het registratienummer waaronder wij staan ingeschreven bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Onze gebruikelijke dienstverlening

Elke klant is voor ons uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. In het algemeen zijn wij onze klanten op het gebied van financiële dienstverlening als volgt van dienst.

- Wij inventariseren uw huidige situatie, wensen en mogelijkheden;
- Wij adviseren u over mogelijke oplossingen waarlangs u deze wensen kunt realiseren. Hierbij baseren wij ons advies op onze kennis van de producten van een aantal financiële instellingen waarmee wij samenwerken en die in uw gegeven situatie gunstig zijn. Wij zijn vrij in onze advisering. Met geen enkele bank of verzekeringsmaatschappij zijn wij een verplichting aangegaan om specifiek de producten van die instelling te adviseren of te bemiddelen;
- Wij verzorgen de contacten en het gehele afwikkelingstraject tussen u en de financiële instelling waarbij u overweegt een financieel product af te nemen.
- Wij begeleiden u na aanschaf van het door u gewenste financiële product. Deze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over het betreffende product. Ook staan wij u bij wanneer u veranderingen wenst aan te brengen in dit product. Bij verzekeringen kan het gebeuren dat u een beroep moet doen op de verzekering. Bijvoorbeeld ingeval van overlijden. Ook in die situaties proberen wij u zo goed mogelijk bij te staan in de contacten met de betreffende financiële instelling.

Hoe worden wij beloofd?

Onze inkomsten kunnen bestaan uit een vergoeding van de kosten die wij van financiële instellingen ontvangen waar u met onze begeleiding een financieel product aanschafft. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'provisie'. De financiële instelling zal deze kosten bijna altijd verwerken in de prijs van het financiële product.

Het is ook mogelijk dat wij met u afspreken dat u onze kosten rechtstreeks betaalt. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'declaratie'. In bepaalde gevallen kan dit tot gevolg hebben dat de prijs van het financiële product dat u aanschafft lager wordt. Bijvoorbeeld doordat de premie of rente lager wordt.

Ook een combinatie van deze vergoedingen zijn binnen ons kantoor mogelijk.

De keuze van het beloningssysteem is mede afhankelijk van de uiteindelijke productoplossing die voor u het meest gunstig is. Wij gaan dus voor u op zoek naar het beste product in combinatie met het meest passende beloningssysteem in uw gegeven situatie en informeren u in ons advies over de exacte hoogte van de beloning.

U ziet exact wat de kosten zijn bij definitieve afname van het product

Of wij nu door de financiële instelling beloofd worden of door u rechtstreeks, in beide gevallen ziet u exact wat onze beloning is voordat u definitief besluit een financieel product via onze bemiddeling aan te schaffen. Dit inzicht kunnen wij echter pas geven wanneer wij exact weten welk product u uiteindelijk gaat aanschaffen.

Globaal inzicht vooraf

Op dit moment kunnen wij u wel globaal aangeven wat gemiddeld genomen de kosten van onze dienstverlening is.

Product	Aard van onze dienst	Reikwijdte (gemiddeld)	Indicatie aantal uren	Vergoeding
Hypotheek				
Hypotheek incl. bijproducten - Aankoop woning - Oversluiten - Meeverhuizen	advisering bemiddeling nazorg	5 van 32 aanbieders	minimaal 20 uren maximaal 45 uren	minimaal € 2.000 maximaal € 4.500
Hypotheek - 2 ^e hypotheek / verhoging bestaande klant	advisering bemiddeling nazorg	5 van 32 aanbieders	minimaal 7,5 uren maximaal 15 uren	minimaal € 750 maximaal € 1.500
Hypotheek - 2 ^e hypotheek / verhoging nieuwe klant	advisering bemiddeling nazorg	5 van 32 aanbieders	minimaal 12,5 uren maximaal 20 uren	minimaal € 1.250 maximaal € 2.000
Inkomensvoorzieningen				
Analyse Pensioen- en Nabestaandenvoorzieningen + Productoplossing	advisering bemiddeling nazorg	3 van 10 aanbieders	minimaal 7,5 uren maximaal 15 uren	minimaal € 750 maximaal € 1.500
Analyse Werkloosheid- en Arbeidsongeschiktheidsvoorzieningen + Productoplossing	advisering bemiddeling nazorg	3 van 6 aanbieders	minimaal 5 uren maximaal 10 uren	minimaal € 500 maximaal € 1.000
Combinatie van de 2 bovengenoemden	advisering bemiddeling nazorg	3 van 10 aanbieders	minimaal 10 uren maximaal 20 uren	minimaal € 1.000 maximaal € 2.000
Vermogensopbouw				
Vermogensopbouw	advisering bemiddeling nazorg	3 van 10 aanbieders	minimaal 5 uren maximaal 10 uren	3% tot 6% over het startkapitaal met een min. van € 500,- + 0,25% over het gem. vermogen per jaar

Hoe leest u deze tabel?

In de eerste kolom staan een aantal veel voorkomende producten waarover wij regelmatig adviseren.

In de derde kolom geven wij aan van hoeveel financiële instellingen wij gebruikelijk de producten analyseren voordat wij u daaruit een advies geven.

In de vierde kolom geven wij aan hoeveel uur wij gemiddeld investeren in een desbetreffend advies. Dit zijn gemiddelden. Uw situatie kan hiervan afwijken. Uiteraard informeren wij u tijdig indien die afwijking zich voordoet.

In de vijfde kolom treft u de gemiddelde vergoeding van onze kosten aan indien wij onze kosten vergoed krijgen op basis van provisie of een vaste vergoeding.

Afwijkingen van het gemiddelde

Zoals aangegeven geeft de tabel zoals hierboven weergegeven een gemiddeld beeld van onze werkzaamheden. 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. Daarom ziet u voordat u definitief besluit om wel of niet ons advies op te volgen exact wat onze kostenvergoeding zal zijn.

Vragen?

Wij hopen u met deze informatie van dienst te zijn. Heeft u nog vragen? Stel ze ons gerust.