

Dienstenwijzer bijlage



Van Rems & Portier Assurantiën

Van Rems & Portier Assurantiën B.V.
Kortenhoefsedijk 86
1241 LS Kortenhoef
Postbus 106
1243 ZJ 's-Gravenland
035 2011205

info@vanremsenportier.nl

AFM vergunningnummer 12019043

Indicatie van de hoogte van onze beloning op het gebied van levensverzekeringen, hypotheeken en fiscaal bankspaarrekeningen.

Deze overeenkomst is bestemd en bedoeld om te voldoen aan onze wettelijke verplichting om u in een zo vroeg mogelijk stadium inzicht te verschaffen in de vormen van onze beloning, alsmede een indicatie van de hoogte van onze beloning. Dit document is niet bedoeld als een onherroepelijk aanbod.

Beloning op basis van declaratie

Vergoeding per uur. Onze uurtarieven zijn als volgt:

- Fiscaal juridisch adviseur €225,- excl. BTW* (extern ingehuurd)
- Erkend Hypotheekadviseur € 150,- excl. BTW*
- Financieel adviseur €150,- excl. BTW*
- Administratief medewerker € 75,- excl. BTW*

Om u goed te adviseren, moeten wij de nodige tijd investeren. De exacte hoeveelheid tijd hangt sterk af van uw persoonlijke situatie maar ook van het product dat u uiteindelijk kiest. Uiteraard kunnen wij u aangeven wat de gemiddelde tijdsbesteding is bij het product van uw keuze. Complexe producten worden door ons altijd op basis van declaratie geadviseerd. Wij rekenen dit u graag voor.

Beloning op basis van provisie

U betaalt ons kantoor in dat geval een vergoeding voor het advies en de bemiddeling, via de premie (bij een verzekering) via een vast percentage van het verzekerd bedrag of de opgebouwde waarde, en /of de afsluitprovisie die wij over de hypotheek ontvangen. Ons kantoor ontvangt van de bank of verzekeraar een deel van de premie / afsluitprovisie als provisie. Zodra duidelijk is welk product u via ons kantoor gaat afsluiten, dus voordat u de offerte definitief ondertekent, informeren wij u over het exacte nominale bedrag van onze beloning. Om u nu al inzicht te geven in de tarieven, treft u hierna een overzicht aan van wat wij minimaal en maximaal per productsoort aan provisie ontvangen.

De hoogte van de provisie die wij van de financiële instelling ontvangen is een vast percentage van de premie of het verzekerd bedrag of de opgebouwde waarde en verschilt over het algemeen per product en per financiële instelling. Ook de looptijd van het product, alsmede het feit of u premie gedurende de looptijd van het product betaalt of ineens bij het afsluiten (koopsom) heeft invloed op de hoogte van onze vergoeding die wij van de financiële instelling ontvangen. Indien dit bedrag niet valt binnen de door ons opgegeven bandbreedte, dan zullen wij u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten.

Indien het financiële product niet via onze bemiddeling tot stand komt en wij wel werkzaamheden voor u verricht hebben, bent u ons minimaal € 450,- excl. BTW* verschuldigd, tenzij wij daarover vooraf andere schriftelijke afspraken met u hebben gemaakt.

Indien een financieel product wel via onze bemiddeling tot stand komt hanteren wij een minimum tarief van € 450,- * en **.

* *Exclusief een vergoeding voor reistijd.*

** *Over deze financiële producten is geen BTW verschuldigd.*

Tabel 1: Richtlijn beloning op basis van declaratie

Productcategorie	Eenvoudig advies / 1polis		Uitgebreid advies / meerdere polissen		
	Adviseur	Administratie	Adviseur	Administratie	Complex advies
Direct ingaande lijfrente	0,5 uur = € 75	5 uur = € 375	10 uur = € 1.500	10 uur = € 750	uur/vasttarief
Direct ingaand pensioen	0,5 uur = € 75	5 uur = € 375	10 uur = € 1.500	10 uur = € 750	uur/vasttarief
Hypotheken	1,5 uur = € 225	5 uur = € 375	8 uur = € 1.200	12 uur = € 900	uur/vasttarief
Banksparen (uitkeringsfase)	4 uur = € 600	3 uur = € 225	8 uur = € 1.200	7 uur = € 525	uur/vasttarief
Lijfrente (opbouwfase)	4 uur = € 600	3 uur = € 225	8 uur = € 1.200	7 uur = € 525	uur/vasttarief

Tabel 2: Richtlijn beloning op basis van provisie (bij een maandelijkse premiebetaling, koopsom of hypotheek)

Productcategorie	Indicatie van de provisie voor onze dienstverlening
Direct ingaande lijfrente	1,5 % over de koopsom
Direct ingaand pensioen	1,5 % over de koopsom
Hypotheken	Eenmalig tussen de 0,5 en 2 % en / of doorlopend tussen de 0,3 en 0,75 % ***
Banksparen (opbouwfase)	Doorlopend 0,2 % - 1 % over de waarde bij premiebetaling**, en of 3% - 5% over de premie / koopsom**
Banksparen (uitkeringsfase)	1,5 % over de koopsom
Lijfrente (opbouwfase) premie	*2,5 % - 4 % over het verzekerd kapitaal**, en / of premie x duur bij premiebetaling
Lijfrente (opbouwfase) koopsom	0,75 % - 7 % over de koopsom **

* *Indien de verzekering tijdens de eerste vijf jaar tot maximaal 10 jaar na de totstandkoming wordt beëindigd, moeten wij een evenredig deel van dit bedrag terugbetalen aan de verzekeraar. Terugbetaling van dit bedrag is niet verplicht in geval van overlijden. Men noemt dit het terugboekrisico. Dit zogenaamde terugboekrisico heeft voor u als klant geen consequenties.*

** *Afhankelijk van de looptijd van de verzekering en/of verzekeraar.*

*** *Afhankelijk van de geldverstrekker wordt de doorlopende provisie uitgesmeerd over 5, 10 jaar of de gehele looptijd.*

Tabel 3: Te verrichten werkzaamheden

Werkzaamheden bij een direct ingaande lijfrente / pensioen, banksparen (uitkeringsfase) en hypotheke

	Standaard	Uitgebreid	Complex
Expiratiebericht naar relatie	✓	✓	✓
Informereren klant (brochure)	✓	✓	✓
Inventariseren soort advies	✓	✓	✓
Klantcontact (telefonisch)	✓	✓	✓
Klantcontact (bezoek)		✓	✓
Financiële planning			✓
Quick scan offerte traject (offerte 1 aanbieder)	✓		
Meerdere offertes opvragen / marktonderzoek		✓	✓
Juridisch / fiscaal advies			✓
Uitbrengen advies / beslismoment	✓	✓	✓
Administratieve afwikkeling	✓	✓	✓

Tabel 4: Te verrichten werkzaamheden

Werkzaamheden bij een direct ingaande lijfrente, banksparen (opbouwfase) en hypotheke

	Standaard	Uitgebreid	Complex
Informereren klant (brochure)	✓	✓	✓
Inventariseren soort advies	✓	✓	✓
Klantcontact (telefonisch)	✓	✓	✓
Klantcontact (bezoek)		✓	✓
Financiële planning			✓
Quick scan offerte traject (offerte 1 aanbieder)	✓		
Meerdere offertes opvragen / marktonderzoek		✓	✓
Juridisch / fiscaal advies		✓	✓
Uitbrengen advies / beslismoment	✓	✓	✓
Administratieve afwikkeling	✓	✓	✓