

Dienstverleningsdocument v.9-07/2011

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.

Onze gegevens

| | | | |
|------------------------------------|----------|---|---|
| Offermanns Financiële Diensten VOF | telefoon | : | 046-4421602 |
| Grachtstraat 19 | fax | : | 046-4423676 |
| 6438 HL OIRSBEK | e-mail | : | info@offermanns.nl |
| | website | : | http://www.offermanns.nl/ |

Wij zijn op werkdagen geopend van 08.30 uur tot 17.30 uur. Wij werken ook buiten deze tijden, maar dan op afspraak.

Lidmaatschappen en registraties

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

Kamer van Koophandel: In het Handelsregister van de Kamer van Koophandel voor Zuid-Limburg te Maastricht staat Offermanns Financiële Diensten VOF geregistreerd onder nummer 140.65.819.

Autoriteit Financiële Markten (AFM): Offermanns Financiële Diensten VOF is geregistreerd bij de AFM onder nummer 12004409. Op basis hiervan mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders.

Stichting Erkenningregeling Hypotheekadviseurs (SEH): Ons kantoor voldoet voor advisering aan de door de SEH vastgestelde eisen met betrekking tot kennis, ervaring en integriteit. Ons kantoor heeft momenteel 3 erkend hypotheekadviseurs.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD): Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben en komen wij er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het KiFiD. Ons aansluitnummer is 300001903. Het KiFiD is bereikbaar via telefoonnummer 070-3338999, adres Postbus 93257 2509 AG Den Haag of website www.kifid.nl.

Wij hebben een beroepsaansprakelijkheidsverzekering bij de BAVAM.

Onze werkwijze

- wij maken tijdens een eerste gesprek (geheel vrijblijvend) kennis met elkaar;
 - u geeft hierin aan waarvoor u ons wilt inschakelen;
- wij presenteren u onze werkwijze en geven hierbij aan wat wij voor u kunnen betekenen;
 - u bepaalt of u akkoord gaat met onze werkwijze.

In onze werkwijze hechten wij grote waarde aan persoonlijk contact met u en financieel advies op maat. Daarbij bent u bij ons altijd verzekerd van écht onafhankelijk en deskundig advies.

Klachten

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.

Mocht u menen dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u zich wenden tot:

Klachten-instituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG DEN HAAG, Tel. 0900-3552248, e-mail: info@kifid.nl ; www.kifid.nl U kunt zich tevens tot de burgerlijke rechter wenden.

Adviesvrij

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren 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.

Gedragcode

Wij verklaren ons in ons dagelijks handelen te laten leiden door onderstaande uitgangspunten:

- wij bieden onze cliënten adviezen die naar onze eer en geweten het meest passend zijn bij de wensen en omstandigheden van de betreffende cliënt;
- wij houden in onze adviezen rekening met de belangen van onze cliënten op langere termijn, voor zover wij hiermee bekend zijn of deze kunnen veronderstellen;
- wij werken niet mee aan constructies die naar ons oordeel in strijd zijn met de belangen van onze cliënten. Ook niet in het geval de cliënt hier expliciet om vraagt en ons juridisch vrijwaart van eventuele gevolgen;
- bij het afsluiten van een financieel product of tijdens de looptijd van dit product of indien een beroep gedaan wordt op dit financiële product, werken wij op geen enkele wijze mee aan het bewust verstrekken van verkeerde informatie aan verzekeringsmaatschappijen of andere financiële instellingen;
- wij behandelen en beschouwen alle gegevens van onze cliënten als strikt vertrouwelijk. Informatie over en van cliënten wordt door ons uitsluitend gebruikt wanneer dit past in de behartiging van de belangen die de cliënt ons toevertrouwd heeft;
- in ons dagelijks handelen zijn wij ons er terdege van bewust dat wij een vertrouwensfunctie vervullen en dat schending van dit vertrouwen niet alleen het aanzien van ons kantoor maar de gehele branche van financiële dienstverlening kan schaden.

Onze tarieven

- Ons kantoor werkt op provisiebasis of voor een vast tarief, afhankelijk van de te leveren dienst. Wij zijn transparant over de door ons te ontvangen vergoeding; zie ook het kopje 'beloningstransparantie.'
- Het is mogelijk onze dienstverlening op basis van een uurtarief af te nemen. Ons uurtarief bedraagt € 135,- excl. BTW.

Bijzondere afspraken

In voorkomende gevallen is het mogelijk dat wij werken op basis van:

- een vooraf vastgesteld bedrag (fixed fee) of
- het zogenaamde fee less commission principe of
- op basis van no cure no pay, onze kosten worden niet doorberekend indien het beoogde resultaat (de overeenkomst) niet bereikt wordt.

De keuze is afhankelijk van uw wensen en onze mogelijkheden. Het moet immers voor beide partijen interessant zijn om met elkaar in zee te gaan. Voorafgaande aan onze dienstverlening worden deze mogelijkheden besproken en de afspraken schriftelijk vastgelegd. Op verzoek verstrekken wij na afronding van de werkzaamheden een detailoverzicht van de uitgevoerde werkzaamheden.

Externe kosten en de kosten voor inhuur van derden worden doorberekend. Uiteraard vindt vooraf overleg plaats over de hoogte van deze kosten.

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.

Provisie levensverzekeringen (particulier en bedrijfsmatig)

Globaal ontvangen wij per (individuele en/of collectieve) levensverzekering per jaar tussen de 3,5% en 7% provisie over de jaarpremie of koopsom. Bij sommige levensverzekeringen ontvangen wij alleen afsluitprovisie bij aanvang, deze afsluitprovisie bedraagt 3,0%-4% van de premie maal de duur van de verzekering. Ook zijn er combinatievormen mogelijk. Bij levensverzekeringen is meestal een verdien-termijn van 6 tot 10 jaar van toepassing. Pas na deze periode is de gehele afsluitprovisie verdiend.

Indicatie van de diverse provisies:

- levensverzekering - premie/koopsom 3,5%-7%
- levensverzekering - direct ingaande lijfrente 1,5%
- overlijdensrisicoverzekering 170% eenmalig van de jaarpremie

Provisie hypotheek

Voor hypotheek werken wij op basis van een vaste vergoeding.

Ons tarief is:

- afsluiten nieuwe hypotheek € 2.495,-

Deze vergoeding is voor het complete advies, inclusief het aanvragen van het maandelijks belastingvoordeel, de noodzakelijke levensverzekeringen, contact met de notaris, makelaar, taxateur en werkgever en de aanvraag van eventuele verzekeringen in geval van arbeidsongeschiktheid of werkloosheid. Deze werkzaamheden vergen gemiddeld ca. 20 uur. Wij ontvangen geen vergoeding van de hypotheekverstrekker of verzekeraar.

- omzetten aflossingsvorm, ontslag uit hoofdelijke aansprakelijkheid € 750,- incl. BTW
bestaande klanten ontvangen een korting van € 100,-

Indien wij werken op uurtarief voor hypotheekadvies kunt u uit onderstaande tabel een indicatie krijgen van de in rekening te brengen kosten (excl. BTW):

| Hypotheekvorm | Tijdbesteding | Minimale inkomsten | Maximale inkomsten |
|--|---------------|--------------------|--------------------|
| Aflossingsvrije hypotheek | 15 tot 20 uur | € 2.025 | € 2.700 |
| (Bank)Spaarhypotheek, Beleggings-hypotheek | 20 tot 25 uur | € 2.700 | € 3.375 |

Provisie schadeverzekeringen (particulier en bedrijfsmatig)

Bij schadeverzekeringen ontvangen wij globaal 5% tot 25% provisie over de premie. De hoogte is afhankelijk hoe arbeidsintensief het product is bij het tot stand komen van de verzekering.

Indicatie van de diverse provisies:

| | |
|----------------------------------|--------------------------------------|
| Autoverzekering, reisverzekering | 20% |
| ziektelkostenverzekering | 3% op basis en 8% op aanvulling |
| woonhuisverzekering | 25% |
| uitvaartverzekering | 4% eenmalig van het verzekerd bedrag |