

Dienstenwijzer

Van Eijk & Partners
Zuidplasmaan 19
2743 CV Waddinxveen

Tel: 0182-631191
Mail: info@vepv.nl
Website: www.vepv.nl



Ons kantoor hecht aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het Financieel Toezicht bieden wij u voorafgaand aan het sluiten/kopen van een financieel product, naast informatie over dit product, ook een beschrijving van onze dienstverlening en de daarbij behorende kosten. Deze informatie treft u hierna aan.

Belangrijk

Deze dienstenwijzer is een puur informatief document en verplicht u niet om bepaalde diensten af te nemen van ons kantoor of om een bepaald financieel product bij een financiële instelling (verzekeraar of bank) te sluiten.

Op het moment dat wij juridisch bindende afspraken met u maken betreffende onze dienstverlening en/of onze beloning, leggen wij dit via een aparte overeenkomst schriftelijk met u vast.

Toeziethouder AFM

De AFM houdt krachtens de wet, toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12020041. Het register van deskundige financiële adviseurs kunt u raadplegen op www.afm.nl.

Onze dienstverlening

Van Eijk & Partners is adviseur en bemiddelaar op het gebied van particuliere pensioenvoorzieningen, verzekeringen, hypotheke, bankspaarproducten, bankzaken en andere financiële diensten.

Wij adviseren en bemiddelen, dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft en dat wij u kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Vervolgens kunnen wij ook voor u bemiddelen bij het tot stand komen van een overeenkomst met een aanbieder. Dit houdt in dat wij u begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Wij nemen contact op met aanbieders van financiële producten en vragen een offerte op of zijn gemachtigd deze zelf te maken. U kunt dan via onze bemiddeling dit financiële product aanschaffen.

Wij bemiddelen en adviseren zowel in eenvoudige als meer ingewikkelde producten (complexe producten). Eenvoudige producten zijn (naar het oordeel van de AFM) bijvoorbeeld de inboedel- en opstalverzekering. Indien u ons om advies vraagt over een complex product (zoals pensioenverzekeringen, levensverzekeringen, hypotheecaire kredieten en beleggingsrekeningen), dan gaan wij eerst uw klantprofiel opstellen. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat wij u vragen gaan stellen over uw (toekomstige) financiële positie.

Daarnaast inventariseren wij uw kennis, ervaring en uw doelstellingen op financieel gebied en stellen uw risicobereidheid vast. Op basis van dit klantprofiel geven wij u dan een passend advies over de financiële producten die u naar onze mening nodig heeft en die op de markt door financiële instellingen (verzekeraars of banken) worden aangeboden. Hebt u een keuze gemaakt dan kunnen wij contact leggen met de desbetreffende aanbieder(s) en de financiële overeenkomst(en) tot stand brengen. Tijdens de looptijd van de financiële overeenkomst(en) houden wij u op de hoogte van wezenlijke wijzigingen in de door u afgesloten producten.

Onze relatie met aanbieders:

Ons kantoor doet zaken met verschillende aanbieders (banken en verzekeraars) van financiële producten.

Wij behoren geheel tot de groep van :

1. Ongebonden bemiddelaars, wat betekent dat wij in vrijheid (m.a.w. zonder contractuele verplichting) de producten van een groot aantal banken/verzekeraars kunnen adviseren. Wij geven op uw verzoek graag aan met welke banken en verzekeraars wij samenwerken.
2. Enige uitzondering op punt 1: Voor het aanbieden van Betaal- en Spaarrekeningen bieden wij u exclusief rekeningen aan van RegioBank.
3. Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeraar heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

Informatie over onze beloning

U betaalt voor onze dienstverlening via de premie, via een vaste fee, uurtarief, abonnement of een combinatie van hiervan.

Voor de tarieven verwijzen wij u naar onze DVD's (dienstverleningsdocumenten) naar het standaardmodel van de AFM en tevens ons Abonnementsoverzicht welke u kunt inzien op www.vepv.nl/over-ons/downloads.

Beloning op basis van provisie of vast tarief

Onze beloning is traditioneel verrekend in de premie die u betaalt. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht, informeren wij u hierover vooraf. Bij financiële impactvolle dienstverlening zoals bijvoorbeeld bij pensioen- en hypotheekadvies, is beloning op basis van een (vaste) fee of urentarifiering verplicht.

Voordat wij aan een opdracht beginnen, geven we u een indicatie van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn. Op het moment dat meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.

Als wij diensten verlenen op basis van declaratie (fee) dan treft u in bijlage 1 onze uurtarieven aan. Over het algemeen maken we een beloningsafpraak met een vast tarief. Een eerste kennismakingsgesprek wordt niet aan u doorberekend en is bedoeld u bekend te maken met onze werkwijze en een eerste indruk van de adviesbehoefte.

De daadwerkelijke hoogte van de beloning is afhankelijk van het financiële product dat u afsluit en/of het aantal uren aan diensten dat wij hebben verleend. Wij informeren u, uiterlijk vóór het afsluiten van het financiële product, schriftelijk over het exacte nominale bedrag van deze beloning.

Klachtenprocedure

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht hebben over onze dienstverlening dan verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren.

Alle klachten worden behandeld volgens een interne klachtenprocedure. Wilt u nadere informatie over deze interne klachtenprocedure dan kunt u deze bij ons opvragen.

Komen wij er samen niet uit dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid):

Kifid
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
info@kifid.nl
www.kifid.nl

Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.013851

Ons kantoor heeft zich geconformeerd aan de bindendheid van de uitspraken van de Geschillencommissie Kifid. Tot slot kunt u zich ook tot de burgerlijke rechter wenden.

Persoonsgegevens

Ten behoeve van onze advisering en bemiddeling over financiële producten zullen wij gegevens van u als klant opslaan. Deze gegevens zullen conform de Wet bescherming persoonsgegevens worden behandeld.

Bijlage 1

Tarieven

Onze dienstverlening bestaat uit advies en bemiddeling. Met behulp van dit document geven wij u inzicht in de tarieven voor onze dienstverlening met betrekking tot impactvolle producten en diensten waaronder pensioen- en hypotheekadvies.

Ons kantoor werkt met de volgende tarieven:

- Uurtarief
- Vast tarief
- Productgerelateerd tarief (provisie)
- Abonnementstarief

Uurtarief:

Onze uurtarieven zijn als volgt:

- financieel adviseur € 150,- (erkend vakdiploma)
- administratief medewerker € 75,-

Voorafgaand aan het adviestraject begroten wij het aantal uren dat wij in rekening zullen brengen voor onze overeengekomen dienstverlening. Over het algemeen spreken we een vast tarief met u af (zie volgende alinea)

Vast tarief

In overleg kan er een vast tarief worden overeengekomen. Voor deze tarieven verwijzen wij naar de door de AFM voorgeschreven standaard DVD's.

Product gerelateerd tarief

U betaalt ons kantoor een vergoeding voor het advies en de bemiddeling via de premie (bij een verzekering). Ons kantoor ontvangt van de bank of verzekeraar een deel van de premie als product gerelateerd tarief.

Abonnementstarief

In combinatie met bovengenoemde tarieven hanteren wij een abonnement. De verschillende modules behorend bij onze diversiteit aan dienstverlening kunt u vinden in ons abonnementsoverzicht op onze website: www.vepv.nl/over-ons/downloads.

BTW (belasting toegevoegde waarde)

Bij facturatie op urenbasis, vaste fee of abonnementen is er alleen BTW verschuldigd voor zover de dienstverlening betrekking heeft op BTW belaste werkzaamheden. Wij zullen u daar van tevoren over informeren. Stelregel is dat wanneer wij naast het geven van advies ook bemiddelen, er geen sprake is van BTW.