

## Dienstenwijzer

dienstverlening particulieren (januari 2018)



Met deze dienstenwijzer maken wij u wegwijs bij Paffen<sup>+</sup> verzekeringen & financiële diensten. Naast algemene informatie over ons kantoor vindt u hier informatie over onze dienstverlening aan particulieren, onze tarieven, onze klachtenregeling en over andere aspecten.

### Wie zijn wij?

**Paffen<sup>+</sup> verzekeringen & financiële diensten bv**

*Bezoekadres*  
Kerkplein 31  
6372 EZ Landgraaf

*Correspondentieadres*  
Postbus 31004  
6370 AA Landgraaf

Paffen<sup>+</sup> verzekeringen & financiële diensten bv (verder te noemen: Paffen<sup>+</sup>) adviseert en bemiddelt als onafhankelijk intermediair op het gebied van verzekeringen, hypotheek, pensioenen en andere financiële diensten. Zowel aan particulieren en ondernemers in het midden- en kleinbedrijf. Onze werkwijze wordt gekenmerkt door een sterk persoonlijke benadering en is gericht op het opbouwen van een langdurige en intensieve adviesrelatie met u als klant. Met een hoge mate van vakbekwaamheid, betrokkenheid en kwaliteit.

### Bereikbaarheid en openingstijden

Telefoon : 045 – 542 70 21  
Fax : 045 – 542 70 22  
Internet : [www.paffen.nl](http://www.paffen.nl)  
E-mail : [info@paffen.nl](mailto:info@paffen.nl)

*Openingstijden*  
Maandag t/m vrijdag van  
9.30 tot 12.30 uur en van  
13.30 tot 17.00 uur en  
volgens afspraak

**In geval van nood kunt u buiten kantoortijden contact op nemen via telefoonnummer 06-51987220.**

### Waarvoor kunt u bij ons terecht?

Paffen<sup>+</sup> heeft een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) voor het adviseren en bemiddelen ten aanzien van de volgende financiële diensten en/of producten:

- Betaalrekeningen
- Consumptief krediet
- Elektronisch geld
- Hypothecair krediet
- Inkomensverzekering
- Pensioenverzekeringen
- Premiepensioenvorderingen
- Schadeverzekeringen particulier
- Schadeverzekeringen zakelijk
- Spaarrekeningen
- Vermogen
- Zorgverzekeringen
- Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen

### Adviesgebieden

Onze dienstverlening aan particulieren is onderverdeeld in een tweetal adviesgebieden. Deze worden hieronder toegelicht.

#### Adviesgebied *Verzekering & Geld*

Binnen het adviesgebied *Verzekering & Geld* worden al uw basis verzekeringszaken en bankzaken goed en zonder rompslomp voor u geregeld. Met de persoonlijke aandacht van uw eigen adviseur.

Waarmee kunnen wij u helpen:

- **Verzekering.** Wij zorgen ervoor dat uw bezittingen en uw vermogen goed verzekerd zijn voor het geval dat het eens mis gaat. Ook zorgen wij ervoor dat er een goede uitvaartkostenvoorziening is in geval van overlijden.
- **Sparen en betalen.** Ook voor uw bankzaken bent u bij ons aan het juiste adres. Of u nu een aantrekkelijke spaarrekening zoekt of een voordelige betaalrekening met internet bankieren.
- **Lenen.** Even wat extra financiële ruimte nodig? Dan kunt u bij ons terecht voor een passend krediet.

#### Adviesgebied *Financieel Advies*

Binnen het adviesgebied *Financieel Advies* worden al uw 'complexere' financiële zaken geregeld, zoals uw hypotheek, uw vermogensopbouw, uw pensioen- en andere inkomensvoorzieningen en de afdekking van het overlijdensrisico.

Waarmee kunnen wij u helpen:

- **Hypotheek.** Uit het aanbod van een breed aantal geldverstrekkers vinden wij de hypotheek die passend is bij uw situatie en voorkeuren.
- **Pensioen & Inkomen.** Hoe is het gesteld met uw oudedagsvoorziening? Wij kunnen u deskundig adviseren op het gebied van oudedagsvoorzieningen en andere inkomensvoorzieningen, zoals voorzieningen bij arbeidsongeschiktheid en overlijden.
- **Vermogen.** Hoe bouwt u verstandig een extra vermogen op? Wij adviseren en bemiddelen ook op het gebied van vermogensopbouw, niet zijnde de vermogensopbouw in het kader van de opbouw van een oudedagsreserve of een aflossingskapitaal.

### 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 ziet onze dienstverlening als volgt uit:

- **Oriëntatie.** Wij bespreken de probleemstelling en de mogelijkheden die wij daaromtrent kunnen bieden.
- **Inventarisatie.** Wij inventariseren uw wensen en mogelijkheden en brengen uw persoonlijke en financiële situatie in

kaart (kennis en ervaring, risicobereidheid, wensen, behoeftes en overige relevante informatie).

- **Analyse.** Wij beoordelen en waarden van alle relevante informatie welke tijdens en na de inventarisatie is verkregen ten behoeve van het oplossen van de probleemstelling.
- **Advisering.** Wij geven advies met betrekking tot de probleemstelling dat aansluit op de inventarisatie en analyse. Hierbij baseren wij ons advies op onze kennis van de producten van een aantal financiële instellingen waarmee wij regelmatig samenwerken. 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.
- **Bemiddeling.** Wij verzorgen de contacten tussen u als klant en de financiële instelling waarbij u overweegt een financieel product te kopen.
- **Nazorg.** Wij begeleiden u na aanschaf van het gewenste financiële product. Deze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over het betreffende product. Ook staan wij u bij wanneer u veranderingen wilt aanbrengen in dit product.

## Hoe komen wij tot een advies?

### Adviesvrij

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering. Dat is ook één van de vereisten om te worden toegelaten tot de branchevereniging Adfiz. Meer over Adfiz leest u op blad 4.

### Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

### Keuze van aanbieders

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Vaak hebben deze aanbieders tientallen verschillende financiële producten. Wij maken een selectie van de maatschappijen waar we zaken mee doen. Deze selectie maken wij op basis van een aantal criteria. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring hoe de instelling zich opstelt als een beroep wordt gedaan op een uitkering. Op uw verzoek geven we u een overzicht van de maatschappijen waarmee wij zaken doen.

Zijn wij van oordeel, bijvoorbeeld omdat u zeer specifieke wensen hebt, dat binnen deze selectie geen geschikte aanbieder aanwezig is, dan kunnen wij breder op de markt van financiële producten gaan zoeken.

### Exclusiviteit RegioBank

Terzake van spaar- en betaalproducten bemiddelen wij exclusief en alleen in producten van RegioBank N.V. Deze exclusiviteit geldt niet voor producten voor fiscaal banksparen.

## Onze tarieven

Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, automatisering, opleidingen en vergunningen. Deze kosten berekenen wij, net als elk ander bedrijf, door aan onze klanten. In dit onderdeel is aangegeven hoe ons beloningsmodel uitziet.

### Beloningsmodel: geen provisie

Kenmerkend voor ons beloningsmodel is dat wij niet op provisiebasis werken. Voor onze inkomsten zijn wij dus niet afhankelijk van de aanbieders van de financiële producten, zoals de verzekeringsmaatschappij of de bank. Door niet op provisiebasis te werken, kunnen wij objectief adviseren. En dat is natuurlijk in het belang van u als klant.

Voor bancaire spaar- en betaalproducten en consumptief krediet werken wij wel op provisiebasis.

### Adviesgebied Verzekering & Geld

Onze dienstverlening binnen het adviesgebied *Verzekering & Geld* is ondergebracht in een abonnementensysteem.

Afhankelijk van de gewenste dienstverlening en service, kunt u kiezen uit drie abonnementsvormen:

- Abonnement *Verzekering & Geld* Basis
- Abonnement *Verzekering & Geld* Plus
- Abonnement *Verzekering & Geld* Top

Voor onze dienstverlening betaalt u ons een vast abonnementsstarief per maand. Voor dienstverlening die niet binnen het door u gekozen abonnement valt brengen wij een vast tarief of een tarief per uur in rekening. Voor de tarieven verwijzen wij naar het overzicht op blad 5.

Voor een exacte beschrijving van de dienstverlening per abonnementsvorm, verwijzen wij u naar onze website (Dienstverlening > Verzekering & Geld).

### Provisie op bancaire spaar- en betaalproducten RegioBank

Indien u via ons kantoor bancaire spaar- en/of betaalproducten (spaarrekening of betaalrekening, exclusief producten voor fiscaal banksparen) afneemt, ontvangen wij van de betreffende aanbieder (verzekeringsmaatschappij of bank) doorlopende provisie. De provisie is doorgaans een vast percentage van op het betreffende product aanwezige saldo en is verrekend in het aangeboden rentetarief en wordt niet apart in rekening gebracht.

### Provisie op consumptief krediet

Indien u via ons kantoor een consumptief krediet (persoonlijke lening of doorlopend krediet) afneemt, ontvangen wij van de betreffende aanbieder (bank) doorlopende provisie. De provisie is doorgaans een vast percentage van op het uitstaande saldo.

In geval van advies en bemiddeling in consumptief krediet, mogen wij uitsluitend betaald worden door de aanbieder van het krediet. De doorlopende provisie is verrekend in het aangeboden rentetarief en wordt niet apart in rekening gebracht. Andere afspraken zijn wettelijk niet toegestaan.

## **Adviesgebied *Financieel Advies***

### ***Eenmalige dienstverlening***

Voor de eenmalige dienstverlening binnen het adviesgebied *Financieel Advies*, bijvoorbeeld hypotheekadvies en bemiddeling of advies en bemiddeling inzake een oudedagsvoorziening, werken wij met vaste tarieven ('fixed fee'). De hoogte van het uiteindelijke tarief is afhankelijk van de exacte inhoud van het dienstenpakket dat u van ons afneemt.

Voor de vaste tarieven verwijzen wij naar het overzicht op blad 6. Onder bepaalde voorwaarden kunt u de betreffende advieskosten in maandelijkse termijnen voldoen. Wij informeren u graag over de mogelijkheden.

### ***Doorlopende dienstverlening: beheer en nazorg***

Voor de doorlopende dienstverlening (onderhoud en nazorg) binnen het adviesgebied *Financieel Advies* werken wij met een abonnementensysteem. Onder de doorlopende dienstverlening valt het beheer van de complexe financiële producten en het periodieke advies en onderhoud daarvan in het kader van de nazorg.

Afhankelijk van de gewenste dienstverlening en service, kunt u kiezen uit drie abonnementsvormen:

- Abonnement *Financieel Advies* Hypotheek
- Abonnement *Financieel Advies* Basis
- Abonnement *Financieel Advies* Plus

Voor de doorlopende dienstverlening betaalt u ons een vast abonnementsstarief per maand. Voor de tarieven verwijzen wij naar het overzicht op blad 6.

Voor een exacte beschrijving van de dienstverlening per abonnementsvorm, verwijzen wij u naar onze website (Dienstverlening > Financieel Advies).

### ***Overgangsregeling beloningsmodel***

Indien u reeds vóór 01-01-2013 één of meerdere verzekeringen of andere financiële producten (niet zijnde bancaire spaar- en betaalproducten en/of consumptief krediet) bij ons had ondergebracht, kan zich de situatie voordoen dat wij nog beloofd worden op provisiebasis. De provisie is onderdeel van de prijs van het betreffende financiële product. U ontvangt van ons op termijn bericht inzake de omzetting naar ons nieuwe beloningsmodel.

## **Dienstverleningsovereenkomst**

Indien u gebruik wenst te maken van onze dienstverlening, worden de gemaakte afspraken ten aanzien van onze dienstverlening en de daaraan verbonden kosten vastgelegd in een Dienstverleningsovereenkomst (DVO). U weet vooraf dus exact waaraan u toe bent.

## **Wij vragen ook iets van u**

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

## **Juiste en volledige informatieverstrekking**

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben vragen wij u ons, afhankelijk van actualiteiten, regelmatig te informeren. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie, of dat u recent grote uitgaven hebt gedaan voor uw woning. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

## **Totaalbeeld**

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken wanneer alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben.

Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent maken op een bepaald risico omdat wij dachten dat u dit elders al geregeld had. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

## **Wijzigingen doorgeven**

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie, die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

## **Informatie doornemen**

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het om informatie die wij u wettelijk verplicht zijn te zenden.

Maar ook kunnen wij u informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons indien nodig te raadplegen.

In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

## **Uw privacy**

Uit hoofde van onze dienstverlening beschikt Paffen<sup>+</sup> over gegevens van u als klant. Conform de Wet bescherming persoonsgegevens zullen deze niet zonder uw toestemming aan derden ter beschikking worden gesteld. Alle gegevens die op uw situatie betrekking hebben archiveren wij in een persoonlijk (geautomatiseerd) dossier. Onze gegevensverwerking is gemeld bij het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP) te Den Haag onder de meldingsnummers m1070417. De (persoons)gegevens worden gebruikt ten behoeve van onze advies-, bemiddelings- en schaderegelingsfunctie. Meer informatie over ons privacybeleid vindt u op [www.paffen.nl](http://www.paffen.nl) (Paffen+ > Privacyverklaring).

## Aansprakelijkheid

Paffen<sup>+</sup> is in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Voor u geeft dit extra zekerheid. Iedere aansprakelijkheid van Paffen<sup>+</sup> verzekeringen & financiële diensten bv is beperkt tot het bedrag waarop de afgesloten beroepsaansprakelijkheidsverzekering aanspraak geeft.

## Beloningsbeleid medewerkers

In onze dienstverlening staan de belangen van onze klanten centraal. Dit vindt onder meer zijn uitwerking in de wijze waarop wij onze medewerkers belonen. De hoogte van de beloning (salaris en andere arbeidsvoorwaarden) van onze medewerkers is niet afhankelijk van de hoeveelheid of de soort financiële product(en) die hij of zij adviseert. Zij ontvangen uitsluitend een vast salaris. Een eventuele verhoging van het vaste salaris is evenmin afhankelijk van de hoeveelheid of de soort geadviseerde financiële producten.

## Als u een klacht hebt

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht hebt.

### **Erst de klacht kenbaar maken aan ons**

Indien u een klacht hebt, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen. Uw klacht wordt behandeld volgens onze klachtenregeling: een vaststaande procedure die voor u waarborgt dat de klacht correct, adequaat en vlot wordt behandeld. Binnen maximaal 72 uur zullen wij schriftelijk reageren op uw klacht. Wij stellen vervolgens alles in het werk om te komen tot een oplossing waarmee u kunt instemmen.

### **Daarna eventueel naar het klachteninstituut**

Indien wij er samen niet uitkomen kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen. U kunt zich hiervoor wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag  
Telefoon : 0900 – 355 22 48  
E-mail : info@kifid.nl  
Internet : www.kifid.nl

Aan de behandeling van uw klacht zijn voor u geen kosten verbonden.

## Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij de volgende organisaties geregistreerd:

- Autoriteit Financiële Markten (AFM)
- Adfiz
- Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs

- Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

## Autoriteit Financiële Markten

De Stichting Autoriteit Financiële Markten (AFM) houdt namens de overheid toezicht op de deskundigheid en integriteit van financiële dienstverleners. Paffen<sup>+</sup> verzekeringen & financiële diensten bv is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12015493. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op [www.afm.nl](http://www.afm.nl). Voor vragen kunt u terecht bij het Meldpunt Financiële Markten, telefoon 0900 – 540 05 40.

## Adfiz

Paffen<sup>+</sup> is lid van Adfiz. Adfiz is een branchevereniging voor onafhankelijke financiële en assurantieadviseurs. De bij Adfiz aangesloten leden zijn geheel vrij in de keuze van producten en aanbieders. Zij mogen op geen enkele wijze verplicht zijn om met bepaalde verzekeraars samen te werken. Daarnaast stelt Adfiz als voorwaarde dat geen enkele verzekeringsmaatschappij een eigendomsbelang of zeggenschap heeft in de bij haar aangesloten leden. Kijk ook eens op [www.adfiz.nl](http://www.adfiz.nl).

## Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs

Onze financieel adviseurs, de heer drs. I.P.B. Paffen en de heer R.J.B. Martens, zijn als Erkend hypotheekadviseur/Erkend Financieel Adviseur ingeschreven bij de Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH). Een hypotheekadviseur of financieel adviseur wordt door de SEH pas erkend als kennis en ervaring zijn aangetoond. Als Erkend Hypotheekadviseur of Erkend Financieel Adviseur hebben wij de Beroepscode van de SEH ondertekend. Kijk op [www.mijnerkendfinancieeladviseur.nl](http://www.mijnerkendfinancieeladviseur.nl) voor meer informatie.

## Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Paffen<sup>+</sup> is bij het Kifid geregistreerd onder nummer 300.010501. Kijk op [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl) voor meer informatie.

## Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel Limburg staat Paffen<sup>+</sup> verzekeringen & financiële diensten bv geregistreerd onder dossiernummers 14089037.

## Nog vragen?

Onze dienstverlening omvat meer dan wij in deze dienstenwijzer kunnen aangeven. Hebt u vragen of wenst u een nadere toelichting, aarzelt u dan niet om contact met ons op te nemen. Wij zijn u graag van dienst.

Op [www.paffen.nl](http://www.paffen.nl) vindt u telkens de meest actuele versie van deze dienstenwijzer.

## Tarieven *Verzekering & Geld*

### Doorlopende dienstverlening

Abonnement	Abonnementstarief per maand
Abonnement <i>Verzekering &amp; Geld</i> Basis	€ 17,35
Abonnement <i>Verzekering &amp; Geld</i> Plus	€ 28,67
Abonnement <i>Verzekering &amp; Geld</i> Top	€ 41,52

- Bovengenoemde tarieven zijn inclusief verschuldigde assurantiebelasting (21%).
- Bovengenoemde tarieven zijn vrij van BTW aangezien er sprake is van advies- en bemiddelingsdiensten die gericht zijn op de totstandkoming en/of onderhoud van één of meerdere financiële producten. Er is geen sprake van advies als zelfstandige dienst.
- Bovengenoemde tarieven worden jaarlijks op 1 januari aangepast aan de prijsontwikkeling op basis van de consumentenprijsindex van het CBS.

### Eenmalige dienstverlening

Dienstverlening	Vast tarief
<b>Verzekering</b>	
Onderhoud met betrekking tot lopende financiële producten (telefonisch)	€ 75,00
Onderhoud met betrekking tot lopende financiële producten (incl. onderhoudsgesprek op locatie)	€ 150,00
Advies en bemiddeling inzake uitvaartverzekering (eenpersoons)	€ 125,00
Advies en bemiddeling inzake uitvaartverzekering (meerpersoons)	€ 175,00
<b>Overige dienstverlening (tarief per uur)</b>	
Dienstverlening door Financieel adviseur	€ 97,72
Dienstverlening door Adviseur verzekeringen	€ 86,86
Dienstverlening door Adviseur binnendienst	€ 70,56

- Bovengenoemde tarieven zijn inclusief verschuldigde assurantiebelasting (21%).
- Bovengenoemde tarieven zijn vrij van BTW aangezien er sprake is van advies- en bemiddelingsdiensten die gericht zijn op de totstandkoming en/of onderhoud van één of meerdere financiële producten. Er is geen sprake van advies als zelfstandige dienst.
- Op bovengenoemde tarieven geldt een korting van 10% in combinatie met een abonnement *Verzekering & Geld* Plus of Top.

## Tarieven *Financieel Advies*

### Enmalige dienstverlening

Dienstverlening	Vast tarief
<b>Hypotheek</b>	
Advies en bemiddeling hypotheek inzake aankoop eigen woning	€ 2.350,00
Advies en bemiddeling inzake herfinanciering bestaande hypotheek (oversluiting)	€ 2.350,00
Advies en bemiddeling inzake opname vervolghypotheek	€ 1.500,00
Advies en bemiddeling inzake hypotheekconversie (uitsluitend aanpassen hypotheekvorm)	€ 750,00
Advies en bemiddeling inzake hypotheekconversie (aanpassen hypotheekvorm en wijzigen bijverband)	€ 1.250,00
Advies en bemiddeling inzake ontslag uit hoofdelijke aansprakelijkheid (zuiver ontslag)	€ 1.750,00
Advies en bemiddeling inzake ontslag uit hoofdelijke aansprakelijkheid (tevens aanpassing hypotheekconstructie)	€ 2.350,00
Advies en bemiddeling inzake tussentijdse renteconversie of rentemiddeling	€ 250,00
Advies en bemiddeling inzake renteconversie hypotheek (einde rentevastperiode)	€ 75,00 <sup>1</sup>
Advies en bemiddeling inzake eenmalige of periodieke extra aflossing op hypotheek	€ 50,00 <sup>1</sup>
Advies en bemiddeling inzake extra storting in hypotheekair opbouwproduct (KEW/SEW)	€ 75,00 <sup>1</sup>
<b>Pensioen &amp; Inkomen</b>	
Advies en bemiddeling inzake oudedags- en nabestaandenvoorziening (opbouw)	€ 750,00
Advies en bemiddeling inzake overlijdensdekking	€ 275,00
Advies en bemiddeling inzake aanwending vrijvallend lijfrentekapitaal (één expirerend kapitaal en voortzetting)	€ 250,00
Advies en bemiddeling inzake aanwending vrijvallend lijfrentekapitaal (meerdere expirerende kapitalen en/of voortzettingen)	€ 350,00
Advies en bemiddeling inzake aanwending vrijvallend pensioenkapitaal (één expirerend kapitaal en voortzetting)	€ 950,00
Advies en bemiddeling inzake aanwending vrijvallend pensioenkapitaal (meerdere expirerende kapitalen en/of voortzettingen)	€ 1.250,00
Advies en bemiddeling inzake arbeidsongeschiktheidsvoorziening	€ 250,00
Advies en bemiddeling inzake conversie oudedagsvoorziening	€ 250,00
Bemiddeling inzake vastzetten deposito lijfrenterekening	€ 50,00 <sup>2</sup>
Bemiddeling inzake afkoop levensverzekering/product voor fiscaal banksparen	€ 50,00 <sup>2</sup>
<b>Overige dienstverlening (tarief per uur)</b>	
Dienstverlening door Financieel adviseur	€ 97,72

- Bovengenoemde tarieven zijn vrij van BTW aangezien er sprake is van advies- en bemiddelingsdiensten die gericht zijn op de totstandkoming en/of onderhoud van één of meerdere financiële producten. Er is geen sprake van advies als zelfstandige dienst.
- Bovengenoemde tarieven gelden bij adviestrajecten met een gemiddelde complexiteit en gemiddeld aantal benodigde adviesuren. Afhankelijk van de exacte inhoud van de dienstverlening en het aantal benodigde adviesuren, zal het definitieve tarief kunnen afwijken. Het definitieve tarief bedraagt echter nooit meer dan 150% van het vermelde tarief.
- Op bovengenoemde tarieven geldt een korting van 10% in combinatie met een abonnement *Financieel Advies*.
- Onder bepaalde voorwaarden kunt u de betreffende advieskosten in (maximaal 24) maandelijkse termijnen voldoen.

<sup>1)</sup> Het genoemde tarief wordt niet berekend in combinatie met een abonnement *Financieel Advies Hypotheek* of *Financieel Advies Plus*.

<sup>2)</sup> Het genoemde tarief wordt niet berekend in combinatie met een abonnement *Financieel Advies Basis* of *Financieel Advies Plus*.



### Doorlopende dienstverlening

Abonnement	Abonnementstarief per maand
Abonnement <i>Financieel Advies</i> Hypotheek	€ 8,14
Abonnement <i>Financieel Advies</i> Basis	€ 8,14
Abonnement <i>Financieel Advies</i> Plus	€ 13,57
Abonnement <i>Financieel Advies</i> Plus (combinatie met abonnement <i>Verzekering &amp; Geld</i> Plus of Top)	€ 12,21

- Bovengenoemde tarieven zijn vrij van BTW aangezien er sprake is van advies- en bemiddelingsdiensten die gericht zijn op de totstandkoming en/of onderhoud van één of meerdere financiële producten. Er is geen sprake van advies als zelfstandige dienst.
- Bovengenoemde tarieven worden jaarlijks op 1 januari aangepast aan de prijsontwikkeling op basis van de consumentenprijsindex van het CBS.