

Dienstenwijzer Van den Bogaert en Partners

Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële dienstverlening. Graag willen wij u laten zien wat onze werkwijze is. In onze werkwijze staat u als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad. In deze dienstenwijzer geven wij daaraan invulling en maken wij u wegwijs in ons kantoor Van den Bogaert en Partners. Hierna vindt u, kort en bondig, onze algemene gegevens, openingstijden, informatie over onze dienstverlening en waar u terecht kunt met klachten.

Deze dienstenwijzer is een puur informatief document. Dat betekent dat u door dit document op generlei wijze verplicht bent om bepaalde diensten van Van den Bogaert en Partners af te nemen of om een bepaalde overeenkomst met betrekking tot een financieel product te sluiten.

Wie zijn wij?

Naam en adresgegevens

Van den Bogaert en Partners
Mr. E.N. van Kleffenstraat 4
6842 CV Arnhem

Bereikbaarheid

U kunt ons op veel manieren bereiken:

Telefoon: 085-2733514

Fax: 026-4436483

E-mail: info@vdbfinancieel.nl

Internet: www.vdbfinancieel.nl

In geval van nood zijn wij buiten kantoor tijden bereikbaar via een telefoonnummer dat opgegeven wordt via onze automatische telefoonbeantwoorder.

Natuurlijk kunt u ons ook op ons kantoor bezoeken. Op werkdagen zijn de openingstijden van 08:30 tot 17:30 uur. Eventueel kunt u met ons ook een afspraak buiten kantoor tijden maken.

Onze communicatie met u voeren wij in principe alleen in het Nederlands en kan op verschillende manieren plaatsvinden: schriftelijk, per e-mail, telefonisch of in een persoonlijk gesprek.

Wij horen graag uw voorkeuren.

Internet

Wij beschikken over een eigen internetsite. Hierop treft u regelmatig informatie en tips aan. Ga naar www.vdbfinancieel.nl

Lidmaatschappen en registraties

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

- AFM
- Kifid
- KvK

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM (www.afm.nl) houdt krachtens de wet toezicht op ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen, verzekeren en pensioenen. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12043304. Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0900-5400540 (5 ct/min.).

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). Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.016024.

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 63195127.

Onze dienstverlening

Wij beschikken over een vergunning om te adviseren over en te bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft of kunt krijgen en dat wij u kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw (toekomstige) wensen en persoonlijke omstandigheden.

Bemiddeling houdt in dat wij u onder meer begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Wij nemen contact op met aanbieders van financiële producten en vragen een offerte op.

Hierna leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn.

Schadeverzekeringen

Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om de verzekering van uw inboedel of van uw auto. Wellicht hebt u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in schadeverzekeringen.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost, kan een vorm van levensverzekering zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in levensverzekeringen.

Hypothecair krediet

Indien u een woning koopt, zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers u beslist hier over een verplichting die u aangaat voor een lange periode. Bij zo'n beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Niet alleen op de hoogte van de rente maar ook op de periode waarvoor u de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen. Zo zijn er nog meer adviesaspecten die voor u belangrijk zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in hypotheekleningen.

Consumptief krediet

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe baan krijgt in een andere stad en voor het woon-werkverkeer een auto moet aanschaffen. De financiering van een dergelijke onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in kredieten.

Betalen en sparen

Sparen kunt u op verschillende manieren doen. Door geld te storten op een spaarrekening. Maar ook via bedrijfsspaarregelingen of via deelname aan de levensloopregeling. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in betaal- en spaarproducten.

Banksparen

Het opbouwen van vermogen kan ook met banksparen. Bijvoorbeeld ten behoeve van het aflossen van uw hypotheek of het opbouwen van een oudedagsvoorziening of lijfrentevoorziening. Wij beoordelen graag met u of banksparen, in de vorm van sparen of beleggen, geschikt is voor u.

Beleggen

U heeft de mogelijkheid om vermogen op te bouwen via beleggingsfondsen. Wij staan u graag bij om te beoordelen of deze dienst geschikt is voor u en past bij uw doelstelling en risicobereidheid. Wanneer u besluit om in beleggingsfondsen te gaan participeren begeleiden wij u graag in het contact met de financiële instelling.

Onze relatie met aanbieders:

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

Wij behoren tot de groep van ongebonden bemiddelaars, wat betekent dat wij in vrijheid (m.a.w. zonder contractuele verplichting) de producten van een selectief aantal banken/verzekeraars kunnen adviseren.

Deze selectie is echter zeer uitgebreid. Wij geven op uw verzoek graag aan met welke banken en verzekeraars wij samenwerken.

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeraar, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

Hoe zit het met onze beloning?

Onze dienstverlening is niet gratis. Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. De vergoeding die wij voor onze dienstverlening rekenen, kunnen op verschillende wijzen worden voldaan.

Schadeverzekeringen, betaalrekeningen, elektronisch geld

Vergoeding via de premie

De kosten van onze dienstverlening op het gebied van schadeverzekeringen, betaalrekeningen en elektronisch geld kunnen onderdeel zijn van de prijs van het product. Bij verzekeringen is dat de premie die u betaalt. Bij betaalrekeningen en elektronisch geld is dat de vergoeding die u aan de bank betaalt.

Als u de premie hebt betaald, dan hebt u ook betaald voor onze dienstverlening, tenzij u vooraf andere afspraken met ons hebt gemaakt.

Vergoeding per uur of vast tarief

U kunt er ook voor kiezen om onze dienstverlening te betalen op basis van declaratie. U betaalt ons dan rechtstreeks voor onze dienstverlening op basis van het aantal uur dat wij voor u hebben gewerkt vermenigvuldigd met ons uurtarief. Het uiteindelijke uurtarief stemmen wij voorafgaand aan onze dienstverlening schriftelijk met u af evenals de indicatie van het aantal uur dat wij in uw situatie denken nodig te hebben.

De hoogte van de uiteindelijke vergoeding is niet afhankelijk van het financiële product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit. Ook als er via onze bemiddeling geen financieel product tot stand komt, bent u ons een vergoeding verschuldigd.

Ook is het mogelijk dat wij vooraf een vast tarief overeenkomen voor onze dienstverlening. De hoogte van de uiteindelijke vergoeding is in dat geval niet afhankelijk van het financiële product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit en het aantal uur dat wij daarvoor nodig hebben. Ook als er via onze bemiddeling geen financieel product tot stand komt, bent u ons een vergoeding verschuldigd.

Wij brengen u nooit zonder schriftelijke afspraken voorafgaand aan onze dienstverlening separaat van de premie of de vergoeding die u aan de bank betaalt rechtstreeks een bedrag in rekening. Daarvoor is het noodzakelijk dat wij hierover vooraf afspraken met u maken over de hoogte en de wijze van de honorering van onze dienstverlening.

Consumptief krediet

Wij mogen van de wet voor het bemiddelen in kredieten uitsluitend betaald worden door de aanbieder van het krediet. Wij ontvangen van de aanbieder van het krediet dan ook een vergoeding voor onze dienstverlening.

Als u de rente hebt betaald, dan hebt u ook betaald voor onze dienstverlening. Andere afspraken zijn wettelijk niet toegestaan.

Levensverzekeringen, hypotheken, bankspaarrekeningen, en deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)

Vergoeding per uur of vast tarief

U betaalt voor onze dienstverlening op basis van declaratie. U betaalt ons dan rechtstreeks voor onze dienstverlening op basis van het aantal uur dat wij voor u hebben gewerkt vermenigvuldigd met ons uurtarief. Het uiteindelijke uurtarief stemmen wij voorafgaand aan onze dienstverlening schriftelijk met u af evenals de indicatie van het aantal uur dat wij in uw situatie denken nodig te hebben. De hoogte van de uiteindelijke vergoeding is niet afhankelijk van het financiële product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit. Ook als er via onze bemiddeling geen financieel product tot stand komt, bent u ons een vergoeding verschuldigd.

Onze standaard-uurtarieven per productcategorie, alsmede de gemiddelde indicatie van het door ons kantoor benodigde aantal uren treft u in de bijlage aan.

Het spreekt voor zich dat wij voorafgaand aan onze dienstverlening u schriftelijk een op uw situatie toegesneden offerte voor onze dienstverlening aanbieden.

U kunt er ook voor kiezen om voor onze dienstverlening te betalen met een vast vooraf afgesproken tarief. De hoogte het uiteindelijk tarief is niet afhankelijk van het financiële product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit en het aantal uur dat wij daarvoor nodig hebben.

Ook als er via onze bemiddeling geen financieel product tot stand komt, bent u ons een vergoeding verschuldigd.

Een indicatie van de hoogte van het vaste tarief per productcategorie treft u in de bijlage aan.

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 van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. 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 als 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 zouden maken op een bepaald risico omdat wij konden denken 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 daarbij om informatie die wij u op basis van een wettelijke verplichting aan u verzenden.

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 zonodig 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.

Persoonsgegevens

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten te behartigen, zullen wij u om een aantal persoonsgegevens vragen. Wij gaan hier zorgvuldig mee om.

Als u een klacht heeft

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.

Eerst 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.

Daarna eventueel naar het

Klachteninstituut

Indien wij er samen niet uitkomen, kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

U kunt zich hiervoor wenden tot:

Klachteninstituut Financiële

Dienstverlening

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Telefoon: 0900-3552248 (10 ct/min.)

E-mail: info@kifid.nl

Internet: www.kifid.nl

Wij doen meer voor u

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten. Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in dit dienstverleningsdocument kunnen aangeven. Hebt u vragen, aarzel dan niet ons om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.

Weet wat u betaalt!

Bij Van den Bogaert en Partners (verder VDB) weet u wat u betaalt. VDB heeft namelijk een overzichtelijk abonnementsstelsel ontwikkeld voor complexe en dus adviesgevoelige producten. Afrekening op provisiebasis behoort hiermee tot het verleden. Losse advisering op bijvoorbeeld het gebied van hypotheek, praktijkbemiddeling en -financiering gebeurde al langere tijd op de nieuwe manier, maar vanaf 1 januari 2013 geldt de financiële transparantie voor alle complexe producten en diensten van VDB.

VDB houdt van duidelijkheid en transparantie en daarom weet u bij VDB precies hoeveel u betaalt voor de diensten van uw financiële intermediair. Tot 1 januari 2013 werd het honorarium aan u doorberekend door middel van een provisie die in de verzekeringspremie of afsluitprovisie was opgenomen, maar door wetwijzigingen is dat niet meer mogelijk. De nieuwe regels hieromtrent zouden betekenen dat u iedere keer een nota ontvangt op het moment dat u door VDB van advies bent voorzien. Wij beseffen ons dat dit ongemakkelijk voor u is en hebben daarom een overzichtelijk abonnementsstelsel ontwikkeld.

Ons abonnementstelsel is opgebouwd uit een aantal onderdelen welke ieder ook individueel kunnen worden afgesloten. Wij onderscheiden 3 servicemodules, te weten arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, financieringen en vermogensproducten.

Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen.

Als ondernemer heeft u geen recht op sociale voorzieningen die werknemers wel hebben. Dit houdt onder andere in dat u het risico op arbeidsongeschiktheid zelf moet afdekken. Dit kan met een arbeidsongeschiktheidsverzekering. Wij brengen voor u in beeld welk risico u zelf kunt dragen en wat u kunt afdekken. Daarnaast vergelijken wij voor u de verschillende producten die verzekeraars aanbieden. Hiervoor brengen wij u eenmalig € 495,- in rekening. Het beheer van deze verzekering kost maandelijks € 45,-.

Financieringen.

Er zijn diverse financieringsproducten. Denk bijvoorbeeld aan een autolease of een hypotheek. Maar ook goodwillleningen en praktijkfinancieringen vallen onder deze categorie. Het afsluiten van een financiering is altijd maatwerk. Wij helpen u bij het opzetten van een begroting en een prognose. Vervolgens gaan wij samen met u op zoek naar de juiste financiering en de daarbij passende bank of verzekeraar. Omdat dit hele proces maatwerk is brengen wij u hiervoor een uurtarief in rekening. Daarnaast administreren en beheren wij deze financiering. Wij beoordelen en adviseren u bij wijzigingen zoals tussentijdse aflossingen, renteverlengingen of fiscale wijzigingen. Hiervoor brengen wij u maandelijks € 25,- in rekening.

Vermogensproducten.

Onder vermogensproducten vallen spaarrekeningen, beleggingsproducten, levensverzekeringen, lijfrenten etc. Dit is een heel breed scala aan producten. Of het nu gaat om pensioenopbouw, een nabestaandenvoorziening of de aflossing van een hypotheek, het is altijd belangrijk dat u goed geadviseerd wordt over de mogelijkheden die hiervoor beschikbaar zijn en de risico's die u hierbij loopt. Op elk onderdeel geven wij advies en selecteren wij voor u de producten die het best aansluiten bij uw behoeften. Ook hiervoor geldt dat wij u een uurtarief in rekening brengen. Daarnaast administreren en beheren wij de producten voor u en beoordelen wij of deze nog voldoen aan de gestelde eisen. Zo kunnen fiscale wijzigingen gevolgen hebben voor het nut van bepaalde producten. Ook kunnen producten goedkoper worden waardoor het omzetten of oversluiten van deze producten interessant wordt. Voor het beheer van de vermogensproducten brengen wij u maandelijks € 25,- in rekening.

Van den Bogaert en Partners

U kent Van den Bogaert en Partners als een kantoor dat u op vele gebieden van dienst is. Of het nu gaat om praktijkovernames, advies over personeel, hypotheek of financiële planning, VDB is altijd op de hoogte van actuele ontwikkelingen en probeert u als medicus een totaalpakket van advies en producten aan te bieden waarmee u gevrijwaard wordt van zorgen en risico's. Wij geven er dan ook de voorkeur aan om totaal dienstverlening aan te bieden. Om die reden hebben wij de bovenstaande servicemodules geïntegreerd in een totaalpakket. Wij hebben hiervoor 2 abonnementen ontwikkeld:

Basis-pakket en Plus-pakket

Het abonnementsstelsel van VDB kent twee versies: een Basis-pakket en Plus-pakket. De verschillen tussen de pakketten komen tot uiting in onder andere het aantal adviesuren, de frequentie van bezoeken en het beheer van uw financiële planningssituatie. Er zijn geen verschillen in kwaliteit tussen de pakketten. Ook in het Basis-pakket krijgt u gewoon de vertrouwde hoge kwaliteit die u van VDB mag verwachten. U kunt kiezen voor het Plus-pakket indien u praktijkhouder respectievelijk maatschapslid bent. Indien u de losse modules al afneemt, combineert het Basis-pakket deze modules tot een integraal adviesabonnement.

Wat zit er allemaal in het abonnement?

- Bezoekfrequentie van minimaal één maal per jaar; voor het basispakket tweejaarlijks
- Rapportage van uw financiële status via overzichtelijke begrotingen met, naar gelang van toepassing, een oudedags-, een arbeidsongeschiktheids- en een nabestaandenscenario
- U heeft online inzage in uw portefeuille bij VDB (Digitale Ordner)
- VDB reageert binnen zes kantooruren op uw adviesvraag
- Intensieve begeleiding bij uw aanvraag voor uw arbeidsongeschiktheidsverzekering, beheer daarvan, alsmede begeleiding bij uw arbeidsongeschiktheidsclaim
- Gegarandeerd aantal adviesuren inzake uw portefeuille van financiële producten
- Second Opinionservice
- 'Remove the hassle service', waarbij uw papieren verzekerings- respectievelijk financieringendossier door ons wordt opgeschoond

Tarievenkaart

Servicemodules (vaste prijzen)

Arbeidsongeschiktheid:	€ 45,- per maand plus eenmalig € 495,- bemiddelingskosten
Financieringen	€ 25,- per maand plus eenmalig adviestarief
Vermogensproducten	€ 25,- per maand plus eenmalig € 295,- bemiddelingskosten

Abonnementen (vaste prijzen)

	<u>Plus-pakket</u>	<u>Basis-pakket</u>
Praktijkhouders/ Maatschapsleden	€ 175,- p.m	€ 95,- p.m.
Praktijkmedewerkers/ VAR-houders	niet beschikbaar	€ 75,- per maand zonder accountancy
	niet beschikbaar	€ 125,- per maand met accountancy

Genoemde tarieven zijn exclusief BTW en gelden bij een tweejarig contract. Incasso vindt plaats door middel van een automatische incasso. Het basispakket wordt telkens met 2 jaar verlengd. Het pluspakket wordt telkens met 1 jaar verlengd.

Adviestrajecten (richtprijzen)

Woningfinanciering	€ 2.950,-
Oudedagsvoorziening	€ 750,-
Financiële planning (drie scenario's)	€ 1.950,-
Nabestaandenvoorziening	€ 750,-
Consumptief Krediet/ RC faciliteit/ 2° hypotheek	€ 750,-
Overname- of Samenwerkingsovereenkomsten	€ 750,-

Bovenstaande tarieven zijn slechts een indicatie en gebaseerd op het uurtarief voor een senior adviseur/vennoot van € 150,- per uur en voor een junior adviseur op een tarief van € 90,- per uur. Alle tarieven zijn exclusief BTW en eventuele kosten van de bank of verzekeraar.