

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT (DvD) Acam Assurantien BV

DIT DOCUMENT:

Een Dienstverleningsdocument geeft een beschrijving van de diensten die wij voor u als consument kunnen verrichten. Het geeft bovendien informatie over de manier waarop wij worden beloond en ook over de hoogte van onze beloning. Het verstrekken van dit document is wettelijk verplicht voor alle aanbieders en bemiddelaars die zich richten op consumenten die zogeheten financiële (complexe) producten willen aanschaffen of daarover advies willen hebben. Dit betreft een groot aantal financiële (complexe) producten die in de wet zijn terug te vinden, zoals levensverzekeringen en hypotheek. Dit document is bedoeld om u zo vroeg mogelijk in staat te stellen een bewuste keuze te maken uit de diensten en vormen van beloning.

ONZE DIENSTVERLENING SAMENGEVAT IN 4 STAPPEN:

U heeft een grote keuze uit financiële (complexe) producten. Elke vorm heeft bepaalde voor- en nadelen. Voor u is het zeer belangrijk dat u die vorm kiest die nu maar ook in de toekomst past bij uw specifieke situatie. Het is belangrijk dat u beseft dat een deel van uw besteedbaar inkomen zal worden besteed aan dit (complexe) financiële product. Maar ook dat het hier gaat om een overeenkomst die soms voor tientallen jaren wordt aangegaan.

Onze taak is u te helpen die financieel (complex) product te kiezen die goed aansluit bij uw individuele situatie. Om u daarin te kunnen adviseren, volgen wij standaard een procedure die bestaat uit vier stappen:

Stap 1, inventariseren/oriënteren/analyseren

Het eerste gesprek is vrijblijvend en kosteloos en heeft als doelstelling uw persoonlijke situatie in kaart te brengen. Daarbij bespreken wij bijvoorbeeld uw wensen ten aanzien van financieel (complex) product en uw financiële situatie. Maar ook gaan wij in dit gedeelte van het adviesgesprek na waar uw prioriteiten liggen indien bepaalde keuzen rondom deze producten moet worden gemaakt.

Nadat wij ons een goed beeld hebben gevormd van uw wensen en situatie nu en in de toekomst gaan wij deze gegevens analyseren. Aan de hand van deze gegevens maken wij een eerste selectie van mogelijke vormen van financiële (complexe) producten die passen bij uw situatie. In deze fase lichten wij de verschillende mogelijkheden toe en geven aan wat naar ons oordeel de voor- en nadelen van de mogelijkheden zijn.

Stap 2, adviseren

Op basis van de inventarisatie, oriëntatie en analyse komen wij uiteindelijk tot een concreet advies. In dit advies geven wij exact aan welke financieel (complex) product, bij welke verzekeraar/bankinstelling en tegen welke condities naar ons oordeel goed past bij uw wensen en mogelijkheden.

Stap 3, bemiddelen

Indien u dat wenst kunnen wij namens u alle contacten met de verzekeraar/bankinstelling verzorgen. Dit met het doel dat de door ons geadviseerde constructie op correcte wijze ook door de bank of verzekeringsmaatschappij wordt uitgevoerd.

Stap 4, nazorg/Aanpassen

Indien u dat wenst kunnen wij, nadat het financieel (complex) product is afgesloten, u blijven ondersteunen. U kunt met al uw vragen over deze producten bij ons terecht. Maar ook zullen wij periodiek controleren of dit product blijft passen bij uw situatie. Deze situatie kan immers in de loop der tijden anders worden dan wij thans kunnen voorzien.

Aantal geschatte uren per product: per stap:

	Hypotheek	Kapitaal/lijfrente (opbouw)	Kapitaal/lijfrente (uitkerend)	Risicoverzekering
Stap 1	2 tot 5 uur	2 tot 5 uur	2 tot 5 uur	2 tot 5 uur
Stap 2	10 tot 15 uur	2 tot 5 uur	2 tot 5 uur	1 tot 3 uur
Stap 3	8 tot 10 uur	2 tot 5 uur	2 tot 5 uur	2 tot 5 uur
Stap 4	10 tot 15 uur	5 tot 10 uur	1 tot 2 uur	2 tot 5 uur

ONZE BELONING:

Om u goed te kunnen adviseren, moeten wij de nodige tijd investeren. De exacte hoeveelheid tijd hangt sterk af van uw persoonlijke situatie maar ook van het financieel (complex) product die u uiteindelijk kiest.

1. Beloning voor het adviseren:

Voor het adviseren brengen wij u een uurtarief in rekening. U betaalt ons een uurtarief van € 125,00 exclusief BTW. Uiteraard ontvangt u van ons een specificatie van de gedeclareerde uren.

2. Beloning voor het bemiddelen/nazorg:

Hierin maken wij een onderscheid tussen:

1. Sluit u een **nieuw** financieel (complex) product , dan is onze beloning op basis van een fee/declaratie uitgezonderd premiebetalende lijfrente- en kapitaalverzekeringen welke niet zijn gekoppeld aan de hypotheek. Hiervoor betaalt u een provisie die verdisconteerd zit in de premie; u ontvangt hiervan een opgave van onze werkelijke verdiensten. Indien u na het inventariseren besluit het product elders, dus niet via onze bemiddeling onder te brengen, ontvangt u van ons de specificatie van de tot dan toe gewerkte uren met de declaratie.
2. Sluit u een **aanvulling op een bestaand** (complex) product welke in het verleden niet door ons kantoor is gesloten, dan kunnen wij uitsluitend op fee/declaratiebasis werken. Afhankelijk van het soort financieel product , zullen wij onze type en hoogte van de verdiensten vooraf kenbaar maken. De reden hiervoor is dat wij geen historie hebben ten aanzien van het gesloten financieel (complex) product. Wij zullen dan opnieuw stap 1 (inventariseren/oriënteren/ analyseren) en 2 (advieseren) moeten doorlopen en dit neemt de nodige verwerkingstijd (20-30 uur) in beslag. Hierdoor zal het geheel van stap 1, 2 en 3 niet kostendekkend zijn voor ons kantoor.

Provisie-indicatie bij premiebetalende lijfrente-en of kapitaalverzekeringen;

(voorbeeldpremie € 100,00, duur 25 jaar)

indicatie

Kapitaal/lijfrenteverzekering (garantie/belegging) € 1.710,00 - € 2.495,00

Uitkerende lijfrente/kapitaal op fee-basis:

Conform declaratie of op fee-basis.

Eerste Hypotheken op fee-basis

Voor nieuwe hypotheekrelaties van ons kantoor , heeft de klant een keuze uit 2 opties op basis van declaratie:

Optie 1

- is het afkopen van de uren voor de gehele looptijd tegen een declaratie van € 4750,= excl. BTW.

Optie 2

- betreft het regelen van de eerste hypotheek tegen een declaratie van € 3000,= excl. BTW, het vervolg op deze eerste hypotheek (herberekening, tweede hypotheek ect.) geschiedt tegen het geldende uurtarief.

Op de verdiensten van de hypotheken zijn de Algemene Voorwaarden Acam Assurantien BV van toepassing die u ter hand wordt gesteld. Provisie wordt volledig uit de hypotheek en eventueel de bijbehorende kapitaalverzekering gehaald, en daar waar de geldverstrekkers dit producttechnisch nog kunnen aanbieden, wordt dit volledig verrekend met relatie.

Indien wij tot een bemiddeling van een hypotheek komen, zal de BTW niet in rekening worden gebracht; u bent alleen BTW verschuldigd indien wij uitsluitend stap 1 en 2 doorlopen (inventariseren en adviseren).

Financieringen: (voorbeeld uitstaande hoofdsom € 10.000,00)

indicatie

Doorlopend krediet (provisie per maand) € 3,00 € 16,50
Persoonlijke lening (provisie per maand) € 3,00 € 16,50

Voor financieringen bieden wij alleen producten aan van de Interbank. Mogelijk hebben andere aanbieders ook producten die voor u geschikt zijn. Naar deze informatie moet u zelf op zoek gaan.

Voor deze producten ontvangen wij alleen doorlopende provisie, geen afsluitprovisie. Deze doorlopende provisie wordt berekend over uitstaande hoofdsom en/of opgenomen bedrag.

Vragen:

Heeft u vragen en/of opmerkingen dan kunt u deze richten aan:

ACAM Assurantien BV Postbus 69 6658 ZH Beneden-Leeuwen Tel. 0487-593601 Fax. 0487-593890 Email: info@acam.nl

Voor gezien:

.....

