



VAN
JAARVELD
Assurantiën & Advies

Verzekeringen

Hypotheken

Sparen

Financiële Diensten



DIENSTENWIJZER & DIENSTVERLENINGSDOCUMENT



VAN
JAARVELD
Assurantiën & Advies

Verzekeringen

Hypotheken

Sparen

Financiële Diensten

Bezoekadres op afspraak:

Punterdiep 87
8032 TT Zwolle

T 038 454 33 35
F 038 453 04 64
M 06 22 68 93 50

E info@jaarsveldverzekeringen.nl
I www.jaarsveldverzekeringen.nl



KvK 05060708
Rekeningnr. 50.32.09.961
AFM nr. 12003217

Ons kantoor is aangesloten bij het College Bescherming
Persoonsgegevens onder nummer 118699.

Openingstijden

Maandag t/m vrijdag van 10.00 uur tot 20.00 uur.
Buiten kantooruren kunt u uw boodschap inspreken.
U wordt dan zo snel mogelijk teruggebeld.
Voor zeer dringende gevallen kunt u
ons bereiken op het mobiele nummer.

Ons kantoor hecht veel waarde 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

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

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

Toezichthouder 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 12003217. Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op www.afm.nl.

Onze dienstverlening bestaande uit 5 stappen.

1. Inventariseren
2. Analyseren
3. Advies
4. Bemiddeling
5. Nazorg

Wij Van Jaarsveld Assurantien & Advies zijn adviseurs en bemiddelaars op het gebied van verzekeringen, hypotheek, bankspaarproducten, pensioenen 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 een financiële 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. U kunt dan via onze bemiddeling dit financiële product kopen.

Wij bemiddelen en adviseren zowel in eenvoudige als meer ingewikkelde producten (complexe producten).

Eenvoudige producten zijn bijvoorbeeld de inboedel- en opstalverzekering. Indien u ons om advies vraagt over een complex product (zoals levensverzekeringen, hypotheekrekeningen, kredieten (hypotheek) 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 brengen wij uw kennis, ervaring en uw doelstellingen op financieel gebied in kaart 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. De aanbieders zijn door ons gekozen op grond van scherpe premies, polisvoorwaarden en in het bijzonder de schadeafhandeling.

Wij behoren geheel tot de groep van ongebonden bemiddelaars. Dat betekent dat wij in vrijheid (m.a.w. zonder contractuele verplichting) de producten van een selectief aantal banken/verzekeraars kunnen adviseren. Hiermee werken wij met een voldoende aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen wie dat zijn. Wij zijn volledig onafhankelijk t.o.v. onze voorkeursmaatschappijen. (Zie de lijst met aanbieders op www.jaarsveldverzekeringen.nl) De financiële producten in ons assortiment worden

(gedeeltelijk) ter beschikking gesteld door onze serviceprovider (inkooporganisatie), AFAB Service Providing. Het voordeel van een serviceprovider is de grote keuze van het aantal geldverstrekkers t.b.v. een hypotheek. Zodoende kunnen wij u altijd een passend voorstel bieden. De serviceprovider ontvangt hiervoor een aparte beloning.

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 of via een declaratie (fee) een uurtarief of een combinatie van deze beloningsvormen, in overleg met u.

Beloning op basis van provisie

Onze beloning is onderdeel van 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.

Beloning op basis van declaratie (fee)

In plaats van provisie, spreken wij met u een tarief (fee) af voor onze dienstverlening op basis van declaratie. Dit kan op basis van het aantal uren of via een standaardtarief. Daarnaast betaalt u voor het product zelf een premie, rente of inleg. Onze tarieven vindt u verderop in dit document.

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 (voorzover dat mogelijk is) en stellen u hiervan op de hoogte. 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.

Beloning op basis van declaratie én provisie.

Wij kunnen er ook voor kiezen dat onze beloning bestaat uit een combinatie van provisie en declaratie, al dan niet met onderlinge verrekening.

Aanvullende beloningsinformatie

De wetgever verplicht ons de beloning die wij ontvangen voor financiële producten waarmee u vermogen opbouwt, of voor hypotheek, aan u te melden. Via dit dienstverleningsdocument informeren wij u voor dergelijke producten over de bandbreedte waarbinnen de minimale en maximale hoogte van de beloning valt. Deze bandbreedte vindt u verderop in dit document. (In de bijlage vindt u een overzicht van deze bandbreedtes per productcategorie).

Als wij diensten verlenen op basis van declaratie (fee) dan treft u in dit document onze uurtarieven aan.

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 (of indien gewenst mondeling) over het exacte nominale bedrag van deze beloning. Indien dit bedrag niet valt binnen de door ons in bijlage opgegeven bandbreedte, dan zullen wij u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten.

Klachtenprocedure

Wij doen onze 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.

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 300.000926.

Ons kantoor heeft zich geconformeerd aan de bindendheid van de uitspraken van de Geschillencommissie Kifid. U kunt 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)

Bandbreedtes van de tarieven

Onze dienstverlening bestaat uit advies en bemiddeling. Met behulp van dit document geven wij u inzicht in de kosten van onze dienstverlening met betrekking tot vermogensopbouwende producten en hypotheek. Ons kantoor werkt met de volgende tarieven, waarmee u de kosten van onze dienstverlening betaalt

- Productgerelateerd tarief (provisie)
- Uurtarief

Uurtarief (fee)

Onze uurtarieven zijn als volgt:

- senior financieel adviseur € 125,- ex BTW

Voorafgaand aan het adviestraject spreken wij met u het geschatte aantal uren. Zodra het daadwerkelijke aantal uren bekend is zullen wij dat in rekening brengen voor onze dienstverlening.

Standaardtarief

U betaalt voor onze dienstverlening vaste bedragen exclusief BTW

Dienst	Standaardtarief
Hypotheekadvies met Levensverzekering	€ 2.500,- =
Tweede hypotheek aflossingsvrij	€ 1.000,- =
Aflossingsvrije hypotheek	€ 1.295,- =
Financieel plan/Levensverzekering	€ 1.000,- =

Productgerelateerd tarief

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

Zodra duidelijk is welk product u via ons kantoor gaat

afsluiten, dus voordat u de offerte definitief ondertekent, kunnen en zullen wij u het exacte, nominale bedrag aan vergoeding die wij voor het advies en de bemiddeling ontvangen aan u bekend maken. Om u nu al inzicht te geven in de kosten die u mogelijk gaat maken voor onze dienstverlening, treft u hierna een overzicht aan van wat wij minimaal en maximaal per productsoort aan beloning ontvangen.

Onze uiteindelijke, exacte vergoeding is afhankelijk van het type product, het premiebedrag of de koopsom en de looptijd van het product. Indien dit bedrag niet valt binnen de door ons opgegeven bandbreedte, dan zullen wij u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten.

Wij ontvangen bij het afsluiten van het financiële product 70% van de genoemde bedragen. De resterende 30% ontvangen wij gedurende de looptijd van de overeenkomst [of gedurende de eerste 10 jaar van de looptijd van de overeenkomst].

Indien de overeenkomst tijdens de eerste vijf jaar na de totstandkoming wordt beëindigd, moeten wij een evenredig deel van dit bedrag terugbetalen aan de verzekeraar / geldverstrekker. Terugbetaling van dit bedrag is niet verplicht in geval van overlijden.

Provisietransparantie

Provisietransparantie algemeen

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 wij qua vakkennis blijven 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 (particulieren en bedrijfsmatig)

Globaal ontvangen wij per (individueel en/of collectieve) levensverzekering per jaar 3,5 – 7% provisie over de jaarpremie of koopsom.

Bij sommige levensverzekeringen ontvangen wij alleen afsluitprovisie bij aanvang, deze afsluit provisie bedraagt 2,5% – 4% van de premie maal de duur van de verzekering. Ook zijn combinatievormen mogelijk. Bij levensverzekeringen is meestal een verdienstermijn van 10 jaar van toepassing. Dit betekent dat pas na deze periode de gehele afsluitprovisie is verdiend.

Wat verwachten wij van u?

Bij alles wat u van ons vraagt, vragen wij van u dat u ons correct en volledig informeert. Wanneer u bepaalde gegevens niet of niet juist invult of niet correct aan ons meedeelt kan dit consequenties hebben voor de dekking en dus de eventuele (schade-)uitkering van de betreffende voorziening. Ook is het van groot belang dat u bij een hypotheek, levensverzekering of andere toekomstvoorziening ervoor zorgt dat eventuele inkomens-, gezondheidsgegevens en/of gegevens van het onderpand bij ons worden aangeleverd. Uiteraard helpen wij u hier van A tot Z mee. Tijdens de looptijd van de verzekering, de hypotheek en/of overige voorzieningen vragen wij u ons te informeren

bij wijzigingen in uw (financiële) huishouding. Het is zelfs noodzakelijk dat u ons zo snel mogelijk op de hoogte stelt van wijzigingen in uw (persoonlijke) situatie. Daarbij gaat het bijvoorbeeld om wijzigingen in uw gezinssituatie (geboorte, echtscheiding, overlijden, etc.), wijzigingen in uw inkomenspositie, adreswijziging, verbouwing van de woning, andere werksituatie, gewijzigd telefoonnummer en e-mailadres ander of nieuw banknummer etc.

Voordat wij met het daadwerkelijke advies beginnen zullen wij u altijd vragen hoe u wenst dat wij beloofd worden, provisie, fee, of een combinatie van diverse beloningsmodellen. Deze afspraak leggen wij vast. Nadat u een bepaald product heeft afgesloten krijgt u altijd inzage in de daadwerkelijke beloning die wij hebben ontvangen.

Vergoeding aan ons kantoor bij een maandelijkse premiebetaling.

Product

Levensverzekeringen

Uitgedrukt in een percentage van het verzekerde kapitaal.

	minimum	maximum
Beleggingsverzekering	Nader op te geven.	
Levensverzekering	2.5% van het kapitaal	3.5% van het kapitaal
Lijfrente	2.5% van het kapitaal	2.5% van het kapitaal
Overlijdensrisicoverzekering	170% van de premie	170% van de premie
Alle andere vormen op combinaties daarvan	Nader op te geven.	Nader op te geven.

Vergoeding aan ons kantoor bij een hypothecair krediet indien wij door de aanbieder worden betaald middels provisie.

Product

Hypothecair krediet

Uitgedrukt in percentage van de hoofdsom.

	minimum	maximum
Aflossingsvrij	0.5% van de hoofdsom	0.85% van de hoofdsom
Annuïteit	0.5% van de hoofdsom	0.85% van de hoofdsom
Lineair	0.5% van de hoofdsom	0.85% van de hoofdsom
Spaarhypothec	1.5% van de hoofdsom	2% van de hoofdsom
Beleggingshypothec	Nader op te geven.	Nader op te geven.

Inschatting aantal uren dienstverlening naar productsoort.

Product

Vermogensopbouw

Schatting aantal uren.

	minimum aantal uur	maximum aantal uur
Beleggingsverzekering	5 uur	10 uur
Levensverzekering	5 uur	10 uur
Lijfrente verzekering	5 uur	10 uur
Beleggingshypothec	15 uur	25 uur
Spaarhypothec	15 uur	25 uur
Bankspaarhypothec	15 uur	25 uur
Aflossingsvrije hypothec	10 uur	20 uur
Alle andere vormen of combinaties daarvan	10 uur	25 uur

GEDRAGSCODE VAN KANTOOR VAN JAARVELD ASSURANTIEN & ADVIES

Directie en medewerkers van kantoor VAN JAARVELD ASSURANTIEN & ADVIES verklaren zich in hun dagelijks handelen te laten leiden door de volgende uitgangspunten:

1. Aan onze cliënten geven wij adviezen die naar onze eer en geweten het meest passend zijn bij de wensen en omstandigheden van de betreffende cliënt.
2. In onze adviezen aan cliënten houden wij rekening met de belangen van de cliënt op langere termijn voor zover wij hiermee bekend zijn of wij deze kunnen veronderstellen.
3. 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 hierom expliciet verzoekt en ons juridisch vrijwaart voor de eventuele gevolgen.
4. Als strijdig met de belangen van cliënten wordt in ieder geval aangemerkt het geven van adviezen of het meewerken aan transacties die leiden tot overkreditering van de cliënt op een zodanige wijze dat een redelijk handelend beroepsgenoot bij het afsluiten van de transactie kan voorzien dat de cliënt in financiële problemen geraakt mede als gevolg van de geadviseerde transactie.
5. Alle gegevens van cliënten worden als strikt vertrouwelijk beschouwd en behandeld. Informatie over en van cliënten wordt door ons alleen gebruikt wanneer dit past in de behartiging van de belangen die de cliënt ons heeft toevertrouwd.
6. Op geen enkele wijze werken wij mee aan het bewust geven van verkeerde informatie aan verzekeringsmaatschappijen of andere financiële instellingen bij het aangaan van de verzekering, tijdens de looptijd van de verzekering of indien een beroep op de verzekering wordt gedaan.
7. In ons dagelijks handelen zijn wij ons er van bewust dat wij een vertrouwensfunctie innemen en dat schending van dit vertrouwen niet alleen het aanzien van ons kantoor maar van de gehele financiële dienstverlening kan schaden.