

Toelichting Dienstverleningsdocument (bijlage)



H&M Leven en Pensioen
Adviseurs in Levens- en Pensioenverzekeringen

Dit document is bedoeld om u een toelichting te geven op het dienstverleningsdocument zoals dit met ingang van 01-07-2013 volgens de "AFM-standaard" van toepassing is.

Een dienstverleningsdocument geeft een beschrijving van de diensten die wij voor u kunnen verrichten. Het geeft bovendien informatie over de manier waarop wij worden beloond alsmede over de gemiddelde hoogte van onze beloning.

Het verstrekken van dit document is wettelijk verplicht voor alle aanbieders en bemiddelaars die zich richten op consumenten die zogeheten complexe producten willen aanschaffen of advies willen hebben. Het betreft hier onder andere levens-, lijfrente-, overlijdensrisico-, arbeidsongeschiktheid- en pensioenverzekeringen.

Onze dienstverlening

Onze dienstverlening bestaat uit vijf onderdelen. Deze onderdelen sluiten in beginsel op elkaar aan, maar staan in principe los van elkaar. U beslist zelf van welke onderdelen u gebruik wilt maken.

Als u besluit om van onze diensten gebruik te willen maken vinden wij het belangrijk om de afspraken over onze diensten en de beloning ervan schriftelijk vast te leggen.

De verschillende fasen van onze dienstverlening

▪ oriënteren

Het eerste contact met elkaar is bedoeld om vast te stellen wat uw wensen zijn en wat wij hierin voor u kunnen betekenen. In deze fase ontvangt u dan ook het dienstverleningsdocument.

▪ adviseren

Na de oriëntatie verrichten wij een onderzoek voor u. Hierbij gaan wij, rekening houdend met uw kennis en ervaring op financieel gebied, onder andere in op de eerder besproken wensen en doelen. Ons advies ontvangt u in schriftelijke vorm (eventueel e-mail). Uiteraard willen wij dit advies met u bespreken en toelichten.

▪ bemiddelen

Wij hebben contacten met diverse aanbieders van financiële producten. Voor bemiddeling is een passend advies altijd ons uitgangspunt.

Het product dient immers aan te sluiten bij uw wensen en/of doel(en). Indien u ons heeft benaderd voor bemiddeling op basis van een niet door ons opgesteld advies, zullen wij dit advies toetsen aan uw wensen en/of doel(en).

▪ (eventueel) aanpassen

Wij kunnen u ook van dienst zijn als u al een product heeft aangeschaft. U kunt uw verzekering bijvoorbeeld bij ons in beheer overdragen (zie hierna).

▪ begeleiden

Met betrekking tot begeleiding van uw verzekering(en) kunt u denken aan het actueel houden van de verzekering(en), rekening houdend met uw wensen en/of doel(en). Hierbij hoort echter ook het (eventueel door u gewenste) aanpassen van de verzekering(en) aan gewijzigde omstandigheden.

Beloning op basis van uurvergoeding

Sinds het jaar 2013 is provisiebeloning voor complexe producten niet meer toegestaan. U betaalt ons dus rechtstreeks voor onze werkzaamheden.

Wij zullen vooraf afspraken met u maken over onze vergoeding; deze afspraken worden vooraf aan u meegedeeld en vastgelegd. Hierbij is een inschatting van het aantal uren maatgevend.

Onze tarieven zijn:

Omschrijving	Vergoeding
Advisering	p.uur € 180,00
Administratie-/kantoor	p.uur € 150,00
Reistijd	p.uur € 75,00
Reiskosten per kilometer	€ 0,75

Voor bepaalde werkzaamheden rekenen wij een vast bedrag (veelal ook gebaseerd op een door ons ingeschat aantal uren aan werkzaamheden); dit wordt dan vooraf aan u gecommuniceerd.

Aangezien onze uit te voeren werkzaamheden vrijwel altijd te maken zullen hebben met de intentie een verzekering tot stand te brengen, bent u geen BTW verschuldigd over onze vergoeding.

U kunt onze *Algemene Voorwaarden dienstverlening en advisering* downloaden vanaf www.hmleven.nl.