



### **Geachte klant,**

U overweegt een beroep te doen op de dienstverlening van ons bedrijf. In dit document leggen wij u graag uit hoe wij werken en hoe wij beloofd worden. Ons motto is "eerlijk over geld" en daarom zijn wij graag volledig transparant en helder over wat wij voor u kunnen betekenen, over wat u van ons mag verwachten en over onze beloning.

### **Kerngegevens**

De kerngegevens van ons kantoor treft u aan in onze Dienstenwijzer. Hierin treft u informatie aan over onder meer de adresgegevens, onze klachtenregeling en onze registratie bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Wij adviseren u dan ook om deze Dienstenwijzer te lezen.

### **Onze dienstverlening**

Wij, SAA Teunisse en Schoones zijn adviseurs en bemiddelaars op het gebied van verzekeringen, hypotheek, pensioenen en andere financiële diensten.

### **Advies en bemiddeling**

U kunt bij ons terecht voor zowel advies alsmede bemiddeling. Wij kunnen u volledig onafhankelijk adviseren omtrent uw financiële zaken en verzekeringen. Daarnaast kunnen wij desgewenst u begeleiden bij het afsluiten van financiële producten. U kunt door onze bemiddeling een financieel product kopen zonder dat wij u daarbij adviseren (execution only). Tijdens de looptijd van het financiële product blijven wij u informeren en kunt u bij ons terecht met vragen over uw situatie en uw financiële product.

### **Adviestraject**

In het geval van adviseren zijn wij onze klanten in het algemeen als volgt van dienst.

- Wij inventariseren de wensen en mogelijkheden van onze klant;
- Wij adviseren over mogelijke oplossingen waarlangs de klant deze wensen kan realiseren.;
- Wij verzorgen de contacten tussen de klant en de financiële instelling waarbij deze overweegt een financieel product te kopen.
- Wij begeleiden de klant na aanschaf van het door hem gewenste financiële product. Ook staan wij onze klanten bij in de contacten met de betreffende financiële instelling voor, tijdens en na de aankoop.

### **Vergunning**

SAA Teunisse en Schoones heeft een vergunning om te adviseren en te bemiddelen in:

- Hypothecair krediet en consumptief krediet
- Levensverzekeringen
- Schadeverzekeringen
- Betaalrekeningen en giraal geld
- Spaarrekeningen
- Beleggingsfondsen

### **Dienstverlening**

Onze gediplomeerde adviseurs kunnen u bijstaan bij een veelheid van situaties. Hierbij kunt u denken aan:

- Inkomens- en persoonlijke financiële planning
- Hypotheekadvies / hypotheekanalyse
- Begeleiding bij starterslening of koopsubsidie(s)
- Financiële begeleiding echtscheiding
- Vermogensstrategieën, sparen en beleggingen
- Verzorgen van een pensioenregelingen / pensioenadvies
- Budgetadvies

Wij kunnen u een integraal financieel advies bieden, onafhankelijk van de productaanbieders.

### **Onze relatie met aanbieders**

Wij behoren tot de ongebonden en onpartijdige bemiddelaars. In geval van productadvies baseren wij ons advies op een ruim aantal verkrijgbare, vergelijkbare financiële producten. Geen enkele bank of verzekeraar heeft eigendom of zeggenschap in ons bedrijf. Ons kantoor maakt deel uit van de samenwerkingsverbanden Hypotheekdesk en Samenwerkende Assurantie Adviseurs (SAA).

### **Hoe worden wij beloond?**

U betaalt voor onze dienstverlening via de premie middels provisie, rechtstreeks middels een rekening, of door combinatie van beide. Wij streven er naar om zo transparant mogelijk te zijn. Welke keuze u ook maakt. Uiterlijk bij het afsluiten van een financieel product bent u exact geïnformeerd over de hoogte van onze beloning, maar bij voorkeur eerder.

### **Beloning op basis van provisie**

Ingeval van provisie bestaat onze dienstverlening uit advies, bemiddeling en nazorg. In dergelijke gevallen ontvangen wij een beloning van de aanbieder van een financieel product indien u daadwerkelijk het product aanschaft. De provisie is ingebouwd in de prijs van het product. Als u geen product aanschaft hoeft u dus niets te betalen. U ontvangt dan geen rekening van ons voor aan u geleverde diensten of advies.

Het kan zo zijn dat de provisie die wij ontvangen niet in verhouding staat tot de te verrichten werkzaamheden. In dat geval zullen wij, in overleg met u, een minimaal bedrag aan advies- en bemiddelingskosten rechtstreeks bij u in rekening brengen bovenop de provisie. Dit is ook het geval indien u via onze bemiddeling een product wenst aan te schaffen waar wij geen afsluitprovisie voor kunnen ontvangen.

Tijdens de looptijd van het financiële product heeft u recht op gratis service en advies over uw product. De provisie geeft een indicatie over de gehele looptijd van het financiële product. Voor het daadwerkelijk afsluiten informeren wij u exact over de hoogte van de afsluit- en doorlopende provisies. De provisies verschillen per product en per aanbieder. Om u een algemeen indruk te geven, treft u op de achterzijde een indicatie van de verschillende provisies met een bandbreedte:

### Provisietabel

Product type	Indicatie aantal aanbieders	Indicatie Hoogte provisie
Oudedagsvoorziening verzekering	6-15	500 - 5000
Oudedagsvoorziening bancaire	2-6	500 - 1500
Pensioen werknemer	4-10	500 - 5000
Levensloopverzekering	2-3	500 - 3000
Levensloop bancaire	2-6	500 - 1500
Aflosvrije hypotheek	20-45	1500 - 4000
Annuitenten hypotheek	20-45	1500 - 4000
Spaarhypotheek	20-45	1500 - 7000
Bankspaarhypotheek	5-20	1500 - 6000
Beleggingshypotheek	5-20	1500 - 7000
Krediethypotheek	2-6	1500 - 2500
Levensverzekeringen	20-45	250 - 3000
Begravenisverzekeringen	2-6	150 - 700
WW verzekering	3-5	1000 - 3000
AO verzekering	4-7	1000 - 4000
Spaarrekening	6-20	250 - 1500
Beleggingsrekening	6-20	500 - 2500
Betaalrekening	1-2	0 - 250
Consumptief krediet	4-10	500

### Hoe leest u deze tabel?

In de eerste kolom staan een aantal veel voorkomende producten waarover wij regelmatig adviseren en bemiddelen. In de tweede kolom een indicatie van het aantal aanbieders dat wij in ons advies betrekken. In specifieke gevallen kan het aantal aanbieders beperkter of uitgebreider zijn. Het bedrag in de derde kolom van de indicatie kunt u zien als de bandbreedte waarbinnen 95% van de afgesloten producten valt. In individuele gevallen kan er dus een afwijking zijn. Het exacte provisiebedrag zullen wij met u afstemmen voor aankoop.

Voor een aantal hieronder (zonder uitputtend te willen zijn) omschreven handelingen geldt een minimaal bedrag welk wij hanteren voor ons advies en bemiddeling. Eventuele door ons te ontvangen afsluitprovisies brengen wij in mindering op dit bedrag. U heeft geen recht op een teruggave van het meerdere tenzij u anders bent overeengekomen met uw adviseur. Indien u na het aankopen van een financieel product alsnog besluit om van het product af te zien dan zullen wij onze advies- en bemiddelingskosten bij u in rekening brengen tenzij u anders bent overeengekomen met uw adviseur.

Minimale bedragen in geval van advies	Minimale vergoeding
Hypotheek aankoop/ oversluiting	2495
2 <sup>e</sup> Hypotheek / onderhandse opname	2495
Overbruggingsfinanciering	1495
Verhuizing hypotheek/debiteurwijziging	2495
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid	2495
Verzorgen koopsubsidie /starterslening	995
Advies en bemiddeling spaarrekeningen	245
Advies en bemiddeling overlijdensrisicoverzekering	995
Advies en bemiddeling arbeidsongeschiktheidsverzekering	995
Advies en bemiddeling lijfrentekapitalen	995
Advies en bemiddeling beleggingsrekening	995

### Beloning op basis van urendeclaratie

In plaats van provisie kunt u besluiten om ons rechtstreeks te betalen. Dat kan op basis van een tarief per uur of op basis van een vast bedrag (Fee). U ontvangt een rekening van ons voor aan u geleverde diensten of advies. In de meeste gevallen zal dit voor u tot gevolg hebben dat de prijs van het financieel product omlaag gaat omdat de aanbieder geen provisie hoeft te betalen.

### Uurtarief tabel

Dienst	Advies	Advies en bemiddeling
Uurtarief erkend hypotheekadviseur	125	125
Uurtarief gecertificeerd financieel planner	150	150
Uurtarief geregistreerd pensioenadviseur	150	150
Verzekeringsadviseur	75	75

*\*in beginsel hoeft u geen BTW te betalen. Indien u echter geen product afneemt maar er is wel geadviseerd moeten wij u wettelijk BTW in rekening brengen.*

### Indicatie vooraf

Indien u ons op uurbasis inhuurt ontvangt u vooraf een indicatie van de tijd welke wij denken nodig te hebben. Afwijkingen zullen met u worden gecommuniceerd. Hier treft u onze urenindicaties aan:

### Urentabel

Dienst in geval van advies	Urenindicatie
Persoonlijk financieel plan incl. aanbevelingen	8-12 uur
Pensioenplanning particulieren	5-20 uur
Opzetten pensioenregeling bedrijven	20-50 uur
Lijfrente expiratie begeleiding	2-6 uur
Lijfrente expiratie begeleiding incl. inkomensplanning en fiscaal advies	5-12 uur
Integraal hypotheekadvies incl. vermogensplanning, inkomensplanning en risicoanalyse	18-30 uur
Second opinion hypotheekadvies	2-6 uur
2 <sup>e</sup> hypotheek / onderhandse opname	8-18 uur
Overbruggingsfinanciering	8-18 uur
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid	12-18 uur
Verhuizing hypotheek, debiteurwijziging	18-30 uur
Begeleiding en aanvraag starterslening/ koopsubsidie	2-4 uur
Analyse oversluiten / niet oversluiten	4-8 uur
Begeleiding echtscheiding /deling hypotheek	6-26 uur
Advies beleggingsrekening	4- 18 uur
schadeverzekeringanalyse	2-6 uur

### Beloning op basis van vaste fee

Huurt u ons in op basis van een vast bedrag dan weet u vooraf exact wat de dienstverlening u gaat kosten. Vooraf aan onze dienstverlening komen wij met u een maximaal bedrag overeen. Afsluitprovisies worden dan ingebouwd of aan u retour gegeven. U ontvangt van onze adviseur een maatwerk aanbieding. Heeft u nog vragen? Stel ze ons gerust.

Voor ontvangst:

Naam Datum paraaf