

Dienstverleningsdocument

Roeters Assurantie H.o.d.n. :
Roeters Assurantie, Roeters Kredieten, Roeters Pensioenen, Roeters Hypotheken, Roeters
Pensioenstrategie, Roeters Verzekeringen
Wilhelminastraat 32
6131 KR Sittard

Graag én conform de Wet op het Financieel Toezicht (Wft) bieden wij u middels dit document,
voorafgaand aan het sluiten/kopen van een financieel product, een beschrijving van onze
dienstverlening en de daarbij behorende kosten aan.

Belangrijk !!!!

Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document. Door dit document bent u op geen
enkele wijze verplicht om diensten van ons kantoor af te nemen of om een overeenkomst met
betrekking tot een financieel product te sluiten.

Bereikbaarheid

U kunt ons op veel manieren bereiken:

Telefoon: 046-4514579

Fax: 046-4580618

Email: info@roetersassurantie.nl

Internet: www.roetersassurantie.nl

In geval van nood zijn wij buiten kantoortijden bereikbaar via telefoonnummer **06- 13258446**.

Natuurlijk kunt u ons ook op ons kantoor bezoeken.

Op werkdagen zijn de openingstijden van 09:15 tot 17:15 uur. Eventueel kunt u met ons ook een
afspraak buiten kantoortijden maken.

Toeziachter 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
12006500. Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op www.afm.nl

De Stichting Financiële Dienstverlening helpt aangesloten intermediairs bij het (blijven) voldoen
aan de **Wet op het Financieel Toezicht (Wft)**.

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 **300.003631**.

Kamer van Koophandel (KvK)

Registratie te Maastricht onder nummer **55786537**

Onze dienstverlening

Wij zijn adviseurs en bemiddelaars op het gebied van hypotheek, levens- en
schadeverzekeringen, pensioenen, (bank)spaarproducten, financiële planning en consumptief
krediet. Met uw schriftelijke toestemming geven wij orders voor u door aan bepaalde
beleggingsinstellingen.

In onze praktijk vormen uw wensen en persoonlijke situatie het uitgangspunt. Wij beschikken over
de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten die daarvoor
nodig zijn.

U bent bij ons vrij in de (eind)keuze van aanbieder(s) en product(en). Wij zullen u met onze
professionele kennis en ervaring ondersteunen in het maken van deze selectie.

Dat houdt onder meer in:

1. Inventariseren van uw wensen, behoeften en uw risicobereidheid: het vastleggen van uw klantprofiel;
2. Informatie verstrekken over in de markt beschikbare passende financiële constructies en financiële producten;
3. Voorleggen van alternatieven en berekeningen op basis van verschillende producten en aanbieders;
4. De consequenties van te nemen beslissingen inzichtelijk maken;
5. Toelichten en motiveren van het verstrekte advies;
6. Schriftelijk vastleggen en ondertekenen van het advies.

Aansluitend daarop helpen wij u met het aangaan van overeenkomsten tussen u en de financiële instelling van uw keuze. Ook daarna blijven wij u begeleiden met onze advisering. Indien nodig en wenselijk, onderhouden wij namens u de contacten met de leveranciers van deze financiële producten.

Onze relatie met aanbieders

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

- 1a. Wij behoren volledig 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. Wij geven op uw verzoek graag aan met welke banken en verzekeraars wij samenwerken.
- 1b. De financiële producten in ons assortiment worden (gedeeltelijk) ter beschikking gesteld door Service providers
2. Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeraar, heeft een Eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

Wat verwachten wij van u?

Om ons werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met uw verwachtingen en onze afspraken, vragen wij u ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in uw persoonlijke situatie of samenlevingssituatie (zoals: geboorte, samen-wonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing enz.), om veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie e.d.

Betalingen

Hypotheken en kredieten

Alle betalingen, die u in verband met een afgesloten hypotheek of krediet verschuldigd bent aan de geldverstrekker(s), dient u rechtstreeks te voldoen. U ontvangt daarvoor periodiek een acceptgiro of nota van de desbetreffende geldverstrekker, of de betaling wordt voldaan via automatische incasso. Soms kunt u zelf uw wijze van betaling kiezen bij het sluiten van de hypotheek of het krediet, dit is echter niet gebruikelijk. Wij raden u aan de betalingen tijdig te verrichten resp. te zorgen voor voldoende saldo op uw betaalrekening. Achterstand in betaling levert later hoge inhaalbetalingen op, of mogelijk zelfs problemen met de geldverstrekker.

Verzekeringen

Betaling van verzekeringspremies (per maand, kwartaal, halfjaar, jaar) dient u rechtstreeks aan de verzekerings-maatschappij te voldoen. Blijft betaling uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen.

Wettelijke verplichtingen

Ons kantoor heeft volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12006500, voor het uitoefenen van ons bedrijf.

Wij zijn voorts ingeschreven in het AFM register Nationaal Regime MiFID voor het doorgeven van orders over beleggingsfondsen aan de aanbieder.

De privacy van uw persoonlijke gegevens is bij ons gewaarborgd; ons bedrijf is ingeschreven bij het College Bescherming Persoonsgegevens.

Beëindiging van de relatie

U hebt het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op het door u gewenste moment, zonder opzeggings-termijn en zonder kosten. Indien er verzekeringen via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de verzekeringsmaatschap-pij(en) verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze. Van onze kant zijn ook wij vrij de relatie met u te beëindigen. Ook in dat geval kunt u de verzekeraar(s) verzoeken uw bij ons lopende verzekeringen over te boeken naar een andere adviseur.

Als u een klacht heeft

Wij doen onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar ook wij kunnen fouten maken.

Klachten over onze dienstverlening nemen wij serieus en lossen wij graag in goed overleg met u op. Vanuit onze interne klachtenprocedure kunnen wij nagaan hoe wij tot een oplossing kunnen komen. Mocht dat niet tot uw tevredenheid lukken, dan heeft u de mogelijkheid uw klacht voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

Kifid

Postbus 93257

2509 AG DEN HAAG

info@kifid.nl

www.kifid.nl

0900 3552248 (10ct/min)

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 dienst-verlening rekenen, kan op verschillende wijzen worden voldaan:

1. Beloning op basis van provisie. Onze beloning is onderdeel van de premie.
2. Beloning op basis van declaratie (fee) In plaats van provisie, spreken wij met u een tarief (fee) af voor onze dienstverlening. Daarnaast betaalt u voor het product zelf een premie, rente of inleg.
3. Beloning op basis van declaratie en provisie Wij kunnen er ook voor kiezen dat onze beloning bestaat uit een combinatie van provisie en declaratie, al dan niet met onderlinge verrekening. Ingeval wij gebruik maken van een serviceprovider kan deze kosten in rekening brengen of een deel van de provisie inhouden. Wij brengen u daarvan op de hoogte.

BTW

De genoemde tarieven zijn vrij van BTW voor zover de dienstverlening leidt tot de totstandkoming van een of meerdere financiële producten (bemiddeling). Indien dit niet het geval is, brengen wij BTW in rekening over onze advieskosten.

Beloningsinformatie

Via deze bijlage informeren wij u voor complexe producten en hypotheeklen over de bandbreedte waarbinnen de minimale en maximale hoogte van de beloning valt. 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 over het exacte nominale bedrag van deze beloning.

Beloning op basis van Fixed-Fee

U betaalt ons kantoor een vergoeding voor het hypotheekadvies, de bemiddeling en de administratieve werkzaamheden op basis van onze nota zoals vooraf overeengekomen zijnde **€ 3.250,-**

Beloning op basis van declaratie (fee)

U betaalt ons kantoor een vergoeding voor het advies, de bemiddeling en de administratieve werkzaamheden op basis van onze nota. Voorafgaand aan het adviestraject maken wij een schatting van het aantal uren dat wij verwachten aan het advies te zullen besteden. Om u een inzicht te geven volgt hieronder een indicatie van het gemiddelde aantal uren bij diverse producten en werkzaamheden. Ons uurtarief is **€ 140,-**

✓ Financieel advies uurtarief		€ 140,-
✓ AOV Advies		€ 795,-
✓ Onderhoud AOV advies Per jaar minimaal		€ 140,-
✓ Second Opinion AOV		€ 495,-
✓ Hypotheekadvies		€ 3.250,-
✓ Hypotheek oversluiten		€ 3.250,-
✓ Onderhoud Hypotheek advies Per jaar minimaal		€ 140,-
✓ Second Opinion Hypotheek		€ 1.000,-
✓ Uitvaartverzekering Per polis		€ 295,-
& per extra verzekerde		€ 75,-
✓ Bancaire lijfrente Per Bankrekening		€ 495,-
✓ Levensverzekering Per Polis		€ 495,-
& tweede verzekerde toevoegen		€ 295,-
✓ Overlijdensrisicoverzekering		€ 495,-
& tweede verzekerde toevoegen		€ 295,-
✓ Verzoek tot Afkoop/Beloning/Premievrijmaken per verzoek		€ 37,50
✓ Aflossingsvrije, annuïteiten en lineaire hypotheek	24 uur	Max € 4.000,-
✓ Leven- en Spaarhypotheek	27 uur	Max € 4.000,-
✓ Beleggingshypotheek	28 uur	Max € 4.000,-
✓ Bankspaarhypotheek	26 uur	Max € 4.000,-
✓ 2 ^e Hypotheek verhoging bestaande relatie		Max € 1.000,-
✓ 2 ^e Hypotheek verhoging nieuwe relatie		Max € 1.750,-
✓ Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid		Max € 1.750,-
✓ Renteherziening hypotheek (rekenwerk)	3 uur	Max € 500,-
✓ Beleggingsverzekering	9 uur	Max € 2.000,-
✓ Lijfrenteverzekering (opbouw)	10 uur	Max € 1.750,-
✓ Lijfrenteverzekering (uitkerend)	6 uur	Max € 1.000,-
✓ Betalingsbeschermer (AO en WW)	3 uur	Max € 750,-
✓ Arbeidsongeschiktheidsverzekering	8 uur	Max € 2.000,-
✓ Los overbruggingskrediet		Max € 750,-

Indien wij vooraf niet goed kunnen inschatten hoeveel werk met een bepaalde opdracht gemoeid is, kunnen wij deze diensten verrichten op declaratiebasis. U betaalt ons dan rechtstreeks voor onze dienstverlening op basis van het aantal uren dat wij voor u hebben gewerkt, vermenig-vuldigd met ons uurtarief.