

KAMPHUIS

FINANCIELE DIENSTEN

Postbus 318 | 3400 AH IJsselstein
Tel. 030-688 77 33 | Fax 030-688 77 40
info@kamphuisfd.nl | www.kamphuisfd.nl

**DIENSTVERLENINGSDOCUMENT
(DVD)
KAMPHUIS FINANCIELE DIENSTEN**

Inleiding

U heeft ons gevraagd om te helpen bij het in kaart brengen van uw financiële situatie en/of bij het maken van één of meerdere financiële beslissingen die van groot belang kunnen zijn voor u en eventueel uw partner en kinderen. Dit kan bijvoorbeeld gaan over een hypotheek, pensioen, overlijden, arbeidsongeschiktheid of iets anders.

Ons kantoor kan u hierbij ondersteunen. Dit kan zowel door het sec in kaart gaan brengen van uw huidige situatie, maar ook het geven van advies en het eventueel bemiddelen voor het aangaan van een financieel product, waarbij het gehele traject van oriëntatie t/m de nazorg wordt doorlopen.

Deze dienstverlening kunnen wij grofweg in 5 stappen onderverdelen:

- 1. Inventariseren:** om te beginnen zullen wij in kaart brengen wat uw huidige situatie is: hoe hoog zijn uw woonlasten, waaruit bestaan deze en welke voorzieningen zijn er voor pensioen, overlijden en arbeidsongeschiktheid? Als deze gegevens helder zijn, kunnen we beginnen met het kijken naar uw vragen waarover u informatie wenst.
- 2. Analyseren:** nadat wij uw huidige situatie in kaart hebben gebracht gaan wij, rekening houdende met uw wensen, deze zaken analyseren. Bij alle zaken die in het traject van belang zijn, zullen wij letten op uw kennis & ervaring, uw financiële positie, uw risicobereidheid en uw doelstellingen.
- 3. Adviseren:** op basis van de inventarisatie en de analyse komen wij tot een concreet advies. Dit advies zal gemotiveerd worden m.b.t. de zaken die bij de analyse aan het licht zijn gekomen (bijvoorbeeld bij een hypotheek: welke hypotheekvorm, geldverstrekker, rente vaste periode, voorwaarden e.d.).
- 4. Bemiddelen:** indien u dat wenst, kunnen wij het gehele traject voor u gaan begeleiden. Hierbij zijn wij degene die alle contacten met de geldverstrekker, verzekeraar en/of notaris onderhouden; dit t/m het moment dat alle transacties zijn afgerond.
- 5. Nazorg:** ook nadat wij u hebben geholpen met de betreffende dienst blijven wij u ondersteunen. U kunt met al uw vragen bij ons terecht. Periodiek zullen wij contact met u opnemen hoe het gaat, maar het staat u vrij om ons ook op eigen initiatief te bellen, voor een telefonische vraag of voor een afspraak.

Tijdbesteding

Afhankelijk van de dienst die wij voor u kunnen verlenen, zullen er de nodige uren gependend worden. Dit zijn niet alleen de uren waarbij wij gezamenlijk direct contact hebben met elkaar, maar ook de uren achter de schermen. U kunt hierbij denken aan het op kantoor uitwerken van alle gegevens en adviezen, maar ook aan de wettelijke eisen die aan ons gesteld worden aangaande de dossier- en zorgplicht die wij hebben.

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) zal er op toe zien dat wij ons dossier goed opbouwen, waartoe onder andere behoren: een dienstverleningsdocument, een klantprofiel en alle onderliggende stukken die geleid hebben tot het advies.

De tijd die wij bezig zijn voor een geheel traject, hangt sterk af van uw persoonlijke situatie, maar zal in de praktijk variëren tussen de 2 uur (sec iets in kaart brengen), 20 a 25 uur (een volledig hypotheektraject) tot soms wel 40 uur (een volledig financieel rapport waarbij heel veel zaken in kaart gebracht moeten worden).

Beloning

Indien u gebruik wenst te maken van onze dienstverlening, zullen wij hiervoor beloond moeten worden. Uitgangspunt is dat wij werken o.b.v. uren-declaratie of een vooraf overeen te komen vast bedrag voor een bepaalde dienst.

De tijd voor een kennismakingsgesprek zal nooit in rekening gebracht worden. En pas vanaf het moment dat wij kosten in rekening willen brengen zullen wij dat vooraf kenbaar maken en samen overeen dienen te komen.

Als houvast kunnen de volgende bedragen worden aangehouden:

➤ Advies & bemiddeling nieuwe hypotheek	€ 2.500 - € 3.000
➤ Advies & bemiddeling verhogen hypotheek	€ 750 - € 1.250
➤ Advies & bemiddeling wijzigen hypotheekvorm	€ 750 - € 1.250
➤ Advies & bemiddeling overlijdensrisico	€ 500 - € 1.000
➤ Advies & bemiddeling arbeidsongeschiktheid	€ 500 - € 1.000
➤ Advies & bemiddeling 3 ^e pijler pensioen	€ 500 - € 1.000

Voor schade- en zorgverzekeringen (privé en zakelijk) ontvangen wij doorgaans een percentage van de verzekeringspremie. Afhankelijk van het soort product varieert deze van 10% tot 25%.