Burg. Cortenstraat 141
6226 GS Maastricht
06 389 712 34
info@hansboerconsultancy.nl
www.hansboerconsultancy.nl

HANS BOER CONSULTANCY

Hans Boer Consultancy Dienstverleningsdocument.

Hans Boer Consultancy hecht grote waarde aan goede voorlichting op het gebied van onze dienstverlening. Daarnaast eist de Wet op het financieel toezicht (Wft) dat consumenten worden geïnformeerd over de aard en reikwijdte van de dienstverlening die zij krijgen en de vergoeding die hier tegenover staat. Dit voorafgaand aan het adviseren over, en/of bemiddelen in betalingsbeschermers, uitvaartverzekeringen en complexe financiële producten (vermogensopbouwende verzekeringen en bankspaar producten alsmede hypotheken). In dit document informeren wij u over de wijze waarop wij onze werkzaamheden in het algemeen uitvoeren en over de vergoeding die wij daarvoor wensen te ontvangen. Uiteraard kan deze werkwijze worden aangepast wanneer u specifieke wensen heeft.

Belangrijk

Dit dienstverleningsdocument is puur informatief en verplicht u niet om bepaalde diensten van Hans Boer Consultancy af te nemen of om via Hans Boer Consultancy een bepaald financieel product bij een financiële instelling (verzekeraar of bank) te sluiten. Op het moment dat wij afspraken met u maken over onze dienstverlening en/of beloning, leggen wij dit samen met u, in een aparte dienstverleningsovereenkomst schriftelijk vast. Bij producten met een beleggingselement of zuivere beleggingsrekeningen wordt deze dienstverleningsovereenkomst
aangevuld met een cliëntenovereenkomst. Naast dit Dienstverleningsdocument ontvangt u ook onze Dienstenwijzer en onze Algemene Voorwaarden. In de Hans Boer Consultancy Dienstenwijzer treft u meer informatie over onze verzekeringen aan, de diensten die wij aanbieden, wat wij van u verwachten, onze bereikbaarheid en de klachtenprocedure. Onze Dienstenwijzer en Dienstverleningsdocument zijn ook beschikbaar op onze website,
www.hansboerconsultancy.nl.

Onze dienstverlening

Hans Boer Consultancy biedt u een deskundige en ongebonden advisering en bemiddeling op het gebied van hypothecair krediet, levensverzekeringen, consumptief krediet, bancaire producten, pensioenen en financiële planning.

Algemeen

Uitgangspunt van onze dienstverlening is om u een persoonlijk integraal advies te geven; daarbij staat u als klant centraal. Wat zijn uw behoeften en wensen? Wat betekent dit voor uw huidige financiële situatie? Wat is hierin de actuele situatie? Welke ontwikkelingen zijn hierin te voorzien? Samen met uw persoonlijke omstandigheden vormt dit de basis voor ons advies. Samen met u ontstaat er een overzicht van de financiële risico's waarmee u te maken heeft - of in de toekomst mee te maken kunt krijgen - en de financiële producten die naar ons oordeel hierbij aansluiten. Vervolgens kunnen wij voor u bemiddelen bij een verzekeraar en/of bank. Hierbij dragen wij zorg voor een complete begeleiding gedurende het gehele traject. Wij nemen contact op met de aanbieders en vragen offertes op. U kunt dan via onze bemiddeling dit financiële product afsluiten. De proces volgorde is dan als volgt:

Informeren en inventariseren	*Analyseren*	*Adviseren*	*Bemiddelen*	*Beheer Nazorg*

Burg. Cortenstraat 141
6226 GS Maastricht
06 389 712 34
info@hansboerconsultancy.nl
www.hansboerconsultancy.nl

HANS BOER CONSULTANCY

1) Informeren en inventariseren

Wij adviseren en bemiddelen in zowel eenvoudige als meer complexe producten (zoals levensverzekeringen, hypotheken en beleggingsrekeningen). Als wij gaan adviseren en bemiddelen gaan wij tijdens de kennismaking eerst inventariseren en stellen wij altijd een klantprofiel op. Dit is wettelijk verplicht en betekent dat wij u vragen gaan stellen over uw huidige en verwachte toekomstige financiële positie. Daarnaast brengen wij uw kennis, ervaring en doelstellingen op financieel gebied in kaart en stellen uw risicobereidheid vast. Na het opstellen van het klantprofiel ronden wij de inventarisatie af. Waar mogelijk zullen wij tijdens deze eerste kennismaking globale berekeningen maken. Het spreekt voor zich dat een inventarisatie alleen volledig kan zijn als wij in het bezit zijn van alle relevante informatie. Dit betekent dat wij van u verwachten dat wij volledig geïnformeerd worden. Het klantprofiel en onze Dienstenwijzer zullen u hier meer informatie over geven en als leidraad fungeren voor een complete informatievoorziening.

2) Analyseren

Nu het klantprofiel is opgesteld en de wensen en uitgangspunten vastliggen, zullen wij een persoonlijk integraal advies opstellen. Op basis van onder andere het tarief, kosten, (acceptatie)voorwaarden, mogelijkheden, kwaliteit en betrouwbaarheid, zullen wij op zoek gaan naar de hiervoor in aanmerking komende aanbieder(s). In onze analyse proberen wij zo veel mogelijk aanbieders en producten te betrekken. Wij zijn van mening dat wij - juist door een breed aanbod van producten en aanbieders - tot een advies op maat kunnen komen.

3) Adviseren

Op basis van de inventarisatie en analyse komen wij uiteindelijk tot een concreet passend advies op maat. Dit advies zullen wij in een persoonlijk gesprek nader toelichten. In dit advies geven wij exact aan welke productvorm, bij welke instelling en tegen welke condities naar ons oordeel goed past bij uw wensen en mogelijkheden.

Indien sprake is van producten met een beleggingselement of zuivere beleggingsrekeningen, dan beperkt onze advisering zich tot de keuze van de aanbieder(s) en het ondersteunen bij het invullen van het van toepassing zijnde risicoprofiel. Hierdoor kiest u voor een product dat aansluit op het vastgestelde risicoprofiel.

4) Bemiddelen

Heeft u een keuze gemaakt, dan kunnen wij contact leggen met de desbetreffende aanbieder(s) en de financiële overeenkomst(en) tot stand brengen. Dit om ervoor te zorgen dat de door ons geadviseerde constructie op correcte wijze door de bank en/of verzekeringsmaatschappij wordt uitgevoerd. Wij zullen de communicatie met de aanbieders verzorgen. Waar mogelijk zullen wij ook het contact richting externe partijen verzorgen. Denk bijvoorbeeld aan makelaar, notaris, accountant of werkgever.

5) Beheer

Wij houden u tijdens de looptijd van de financiële overeenkomst(en) op de hoogte van wezenlijke wijzigingen in de door u afgesloten producten. De administratieve taken die behoren tot onze rol als bemiddelaar, zullen wij adequaat en zorgvuldig uitvoeren. Indien relevant dan ontvangt u hiervan afschriften en/of overzichten.

Bij producten met een beleggingselement of zuivere beleggingsrekeningen volgen wij de beleggingsresultaten niet, en verwachten van u dat u contact met ons opneemt indien u van mening bent dat uw persoonlijke situatie zodanig is gewijzigd dat het risicoprofiel aangepast moet worden. Wijzigingen in de samenstelling van uw portefeuille kunt u aan ons of rechtstreeks aan de aanbieder doorgeven. Als wij die wijziging ontvangen, zullen wij die doorgeven aan de aanbieder zonder de geschiktheid en passendheid voor u te beoordelen. Uiteraard zijn wij graag bereid om samen met u aan de hand van een nieuw risicoprofiel de geschiktheid en passendheid te beoordelen.

Burg. Cortenstraat 141
6226 GS Maastricht
06 389 712 34
info@hansboerconsultancy.nl
www.hansboerconsultancy.nl

6) Nazorg

Indien gewenst kunnen wij, nadat de hypothecaire geldlening of verzekering, -rekening is afgesloten, u blijven ondersteunen. U kunt met al uw vragen bij ons terecht. Wij kunnen u, op verzoek, ook van dienst zijn als er zaken aan uw zijde wijzigen. Wij adviseren en bemiddelen in (eventuele) aanpassing van het product vanwege gewijzigde omstandigheden zoals onder andere echtscheiding, verhuizing, overlijden en wijzigen van geldlening. Hebt u vragen of is uw situatie gewijzigd, neem dan contact met ons op.

Execution only (dienstverlening zonder inhoudelijk advies)

Execution only is een vorm van dienstverlening waarbij bemiddeld wordt om tot aankoop of het sluiten van een door u opgegeven product bij een bepaalde aanbieder over te gaan. Hiermee wordt tegemoet gekomen aan consumenten die geen behoefte hebben aan een integraal advies, en die zichzelf voldoende deskundig achten om tot een keuze voor een bepaald financieel product te komen.

Bij deze execution only diensten is dus geen sprake van advies; alleen van een zorgvuldige aanbieding van het product of zorgvuldige bemiddeling bij de totstandkoming van de overeenkomst.

De proces volgorde voor execution only is als volgt:

Informeren	Bemiddelen	Beheer

Hans Boer Consultancy is een financieel dienstverlener die *uitsluitend* adviseert en bemiddelt in zowel eenvoudige als meer complexe financiële producten. U kunt bij Hans Boer Consultancy dan ook **geen** gebruik maken van execution only diensten.

Hoe betaalt u ons?

U betaalt ons voor onze dienstverlening via de provisie (alleen bij financieringen) die wij ontvangen van de productaanbieder, via een declaratie (fee) voor onze werkzaamheden of via een abonnementsvorm.

Beloning op basis van provisie.

De kosten voor onze werkzaamheden worden bij schadeverzekeringen betaald door de instelling waar uw financiële product wordt ondergebracht. Wij informeren u vooraf als er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht.

Beloning op basis van declaratie (fee).

Wij spreken, voordat wij met onze werkzaamheden beginnen, een tarief met u af voor onze dienstverlening. Dit kan zijn op basis van het aantal uren of via een verrichtingentarief. Voor het product zelf betaalt u een rente, premie of inleg. Het provisie element is dan in het product niet meer aanwezig.

Beloning op basis van een abonnementsvorm.

U kunt er ook voor kiezen dat onze beloning bestaat uit een abonnementsvorm. Wij berekenen dan maandelijks een vast bedrag. Ook is het mogelijk dat wij nog een éénmalig bedrag voor onze werkzaamheden rekenen. Onderstaand ziet u hoe onze abonnementsvorm er per 01.01.2023 uitziet.

Burg. Cortenstraat 141
6226 GS Maastricht
06 389 712 34
info@hansboerconsultancy.nl
www.hansboerconsultancy.nl

HANS BOER CONSULTANCY

Consumptief krediet

Wij mogen van rechtswege voor het bemiddelen in consumptieve kredieten uitsluitend beloond worden door de aanbieder van het krediet. Wij ontvangen van de kredietverstrekker dan ook de vergoeding voor onze dienstverlening. Andere beloningsafspraken zijn wettelijk hierin nog niet toegestaan.

Belangrijk

Voordat wij aan een opdracht beginnen spreken wij de door ons te verrichten werkzaamheden met u door. De kosten van deze werkzaamheden worden zo goed mogelijk aangegeven. Ook de wijze waarop deze voldaan worden; op basis van provisie, op basis van een vast bedrag of op basis van een abonnementsvorm. Deze afspraken worden in een dienstverleningsovereenkomst vastgelegd. Vóór het definitief sluiten van het financiële product stellen wij u op de hoogte van de (eventuele) provisie. Dit wordt ook schriftelijk aan u voorgelegd. Indien er extra werkzaamheden ontstaan die niet in de opdracht zijn inbegrepen wordt dit direct met u besproken. Voordat de werkzaamheden worden uitgevoerd overleggen wij tevens met u de eventuele financiële consequenties.
Externe kosten, zoals kosten voor een eventueel benodigd taxatierapport, bouwkundige keuring, notariskosten, accountantsverklaring, medische keuring e.d., zijn voor uw rekening en zullen vaak rechtstreeks bij u gefactureerd worden. Overigens zullen de kosten voor een medische keuring doorgaans door uw verzekeraar betaald worden.

Hoeveel bedraagt onze vergoeding?

Vóór het definitief afsluiten van het financiële product maken wij de exacte hoogte van onze beloning aan u kenbaar. Onderstaand treft u onze uurtarieven en eenmalige vergoeding aan die van toepassing zijn bij de advisering/bemiddeling bij complexe producten en hypotheken.
Hans Boer Consultancy werkt met een declaratie (fee) en/of een uurtarief. Hiermee betaalt u de kosten van onze dienstverlening.

Declaratie op basis van uurtarief.
Onze uurtarieven worden vermeld exclusief eventuele verschuldigde btw of assurantiebelasting. Als bij de opdracht vaststaat dat als advies leidt tot bemiddeling, en wij voor u de bemiddeling verzorgen, dan zijn deze werkzaamheden vrijgesteld van btw. Voorafgaand aan het adviestraject spreken wij met u het aantal uren (per type medewerker) af, die wij in rekening zullen brengen voor onze dienstverlening. Ook is het mogelijk om tot een vast honorarium te komen. Op het moment dat de opdracht wordt geformuleerd, wordt de hierover eventueel verschuldigde btw of assurantiebelasting opgegeven.

De uurtarieven zijn, inclusief kantoor- en reiskosten, als volgt:

Adviseur	Uurtarief (excl. btw)*
Backoffice medewerker financiële diensten	€ 75,-
Frontoffice adviseur financiële diensten	€ 75,-
Financieel adviseur financiële diensten	€ 132,50

* Tarieven per 01.01.2023.

Burg. Cortenstraat 141
6226 GS Maastricht
06 389 712 34
info@hansboerconsultancy.nl
www.hansboerconsultancy.nl

HANS BOER CONSULTANCY

Complexe en impactvolle producten

Bij complexe en impactvolle producten maken wij een onderscheid tussen het geven van advies en bemiddeling bij de totstandkoming van het product. Indien wij enkel advies geven dan berekenen wij alleen advieskosten. Als wij ook bemiddelen bij de totstandkoming van het product dan brengen wij naast advieskosten ook bemiddelingskosten in rekening.

Bij onderstaande producten rekenen wij advieskosten. Deze zijn als volgt opgedeeld:

o Hypotheek	€ 2500,00
o Maandlastenbeschermer	€ 500,00
o Werkeloosheidsverzekering	€ 500,00
o Overlijdensrisicoverzekering	€ 500,00

De advieskosten worden bij het geven van het advies eenmalig in rekening gebracht.

Bij onderstaande producten berekenen wij bemiddelingskosten. Deze zijn als volgt opgedeeld:

o Hypotheek	€ 825,00
o Maandlastenbeschermer	€ 250,00
o Werkloosheidsverzekering	€ 250,00
o Overlijdensrisicoverzekering	€ 250,00

De bemiddelingskosten worden bij de totstandkoming van het product eenmalig in rekening gebracht.

Nazorg bij complexe en impactvolle producten

Naast advies en bemiddeling is het belangrijk dat het door u afgesloten financiële product ook in de toekomst aan uw behoeften en wensen blijft voldoen. Zo kunnen er zich wijzigingen in uw omstandigheden voordoen die het nodig maken het betreffende product of de premie, verbonden aan het product, aan te passen. Denk aan een verandering van werkgever, overlijden, echtscheiding of overlijden. De nazorg die wij bieden impliceert dat u ons dagelijks kunt bellen of mailen met uw vragen. Daarnaast houden wij u op de hoogte indien zich wijzigingen voordoen. Dat kan een wijziging zijn in de producten, bijv. een nieuw product dat beter in uw situatie past, of een wetswijziging. Daarnaast nemen wij één keer per 2 jaar contact met u op voor het maken van een afspraak. In het gesprek dat wij met u hebben nemen wij alle zaken met u (en uw partner) door en geven u zo nodig advies.
Voor deze werkzaamheden rekenen wij € 10,- per maand.

o Nazorg bij complex en/of impactvol product	€ 10,00 per maand

Hans Boer Consultancy is geregistreerd bij de AFM onder nummer 12013977.
Hans Boer Consultancy statutair gevestigd te Maastricht en bij de KvK geregistreerd onder nummer 14094162.
Postadres: Burg. Cortenstraat 141, 6226 GS Maastricht.