

Dienstverleningsdocument

Wat kunt u van Van Koesveld verwachten

Bij Van Koesveld bent u verzekerd van persoonlijke begeleiding en advies gedurende het gehele traject. Van de eerste oriëntatie tot het bezoek aan de notaris en/of advocaat. Van de taxatie tot de voorlopige teruggaaf. Maar ook daarna. Van Koesveld garandeert u optimale service tijdens de gehele looptijd van uw hypotheek. Van Koesveld noemt dat een excellent advies.

Uw persoonlijke situatie en wensen zijn altijd het uitgangspunt bij onze advisering en verwerken wij voor u in de financiële spiegel. Aan de hand daarvan gaan wij op zoek naar de financiële producten die daar het beste bij passen. We maken voor u een objectieve analyse van een aantal vergelijkbare alternatieven en doen vervolgens een voorstel. Op die manier kunnen wij zo volledig mogelijk aan uw wensen voldoen. Onafhankelijkheid staat centraal bij Van Koesveld. Wij werken samen met de belangrijkste banken, verzekeraars, spaar- en beleggingsinstellingen in Nederland.

Zo gaat Van Koesveld te werk

Binnen ons kantoor bieden wij de volgende advies- en bemiddelingsdiensten: bemiddeling in combinatie met advisering maar ook alleen bemiddeling is mogelijk (execution only). Onze advisering is altijd op basis van objectieve analyse. Wij kunnen u van dienst zijn op het gebied van hypotheeken, levensverzekering, schadeverzekering, pensioenen, sparen, beleggen, financiële planning en consumptief krediet.

Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een brede oriëntatie op financiële producten, kunt u van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in uw specifieke situatie van belang is. 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 gaan u daarbij, met onze professionele kennis en ervaring, ondersteunen in het maken van deze selectie.

Dat houdt onder meer in:

1. Inventariseren van wensen, behoeften en risicobereidheid van u, vastleggen van uw klantprofiel. Om tot een oordeel te komen over de materiekennis en ervaring van u met complexe financiële producten;
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. Het toelichten en motiveren van het verstrekte advies;
6. Schriftelijk vastleggen en ondertekenen van het advies.

Daarop aansluitend 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 op basis van een maandelijks abonnementvergoeding. Indien het nodig en wenselijk is, onderhouden wij namens u de contacten met de leveranciers van deze financiële producten.

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 samenlevings situatie (zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing enz.), om veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie e.d.

Betalingen

Hypotheeken 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, aantekening in het BKR of mogelijk zelfs problemen met de geldverstrekker.

Verzekeringen

Betaling van verzekeringspremies (per maand, kwartaal, halfjaar, jaar) kunt u doen door middel van automatische incasso of acceptgiro rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij. Per polis zullen wij daarover met u afspraken maken. Blijft betaling uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen. Mocht deze situatie zich dreigen voor te doen, dan wordt u tijdig op de hoogte gebracht.

Hoe worden wij beloond?

In beloning voor onze dienstverlening heeft u een keuzemogelijkheid.

Deze keuzemogelijkheden zijn:

Beloning voor onze dienstverlening uit provisie, vooral bij eenvoudige schadeverzekeringen

Beloning voor onze diensten door het betalen van uurtarief

Beloning voor onze diensten tegen een vast maandtarief, abonnement

In onderstaande modellen zetten wij uiteen wat de verschillen voor u zijn:

Beloning uit provisie

Producten Beloning in percentage

Afsluitprovisie

-hypotheeken geen provisie, vast tarief of uurloon

-levensverzekeringen keuze vast tarief of 1 % - 4 % van de totale premie, 1% - 7% van de koopsom

-lijfrenteverzekeringen keuze vast tarief of 1 % - 4 % van de totale premie, 1% - 7% van de koopsom

-schadeverzekeringen keuze vast tarief of 0 % - 25 % van de jaarpremie

-schadeverzekeringen 6 % - 25 % van de totale premie gedurende looptijd van de polis

Beloning uit uurtarief

Producten Beloning uurtarief

- hypotheken € 85,00 tot € 175,00
- levensverzekeringen € 85,00 tot € 175,00
- lijfrenteverzekeringen € 85,00 tot € 175,00
- pensioen € 85,00 tot € 275,00
- financiële planning € 85,00 tot € 275,00
- schadeverzekeringen provisie uurloon vanaf €40 tot € 85

Beloning uit service-abonnement

- Vaste maandvergoeding vanaf € 10 per maand tot maximaal € 30

Zie hiervoor het abonnementsoverzicht

Om u een indicatie te geven van onze werkzaamheden voor de dienstverlening inzake de door ons gevoerde producten volgt hieronder een indicatie van het aantal adviesuren, exclusief reistijd, bij de diverse producten.

Producten: Aantal uren

- hypotheek adviestraject 24 uur
- levensverzekering adviestraject 4 uur
- lijfrenteverzekering adviestraject 4 uur
- privé pensioen adviestraject 4 uur
- financiële planning 8 uur

Verschil in vergoeding tussen Van Koesveld en banken

Wanneer u ook van een bank een voorstel ontvangt voor uw hypotheek zult u merken dat er een verschil bestaat in de getoonde kosten voor bemiddeling via Van Koesveld en de kosten die de bank u toont. Voor banken gelden namelijk andere regels rondom het inzichtelijk maken van de beloning dan voor tussenpersonen. Hoe kunt u dan een goede vergelijking maken? Let u daarbij vooral op de uiteindelijke netto maandlasten. Uiteraard geldt dit alleen bij vergelijkbare voorstellen wat betreft de soort hypotheek, het (prognose) kapitaal en de verzekerde risicodekkingen. Lagere kosten dienen immers te resulteren in een lagere maandlast voor u.

Wanneer dat bij een vergelijkbaar voorstel niet het geval is, zijn de kosten dus niet lager maar worden ze alleen niet getoond. Bij Van Koesveld hebben we er voor gekozen om u volledige openheid te geven.

Wanneer u twee adviezen op kosten met elkaar wilt vergelijken, is dit een goede methode:

- zorg ervoor dat de aanbiedingen inhoudelijk met elkaar te vergelijken zijn (zelfde hypotheekbedrag, zelfde opbouwbedrag, zelfde soort hypotheek, zelfde hoogte van de risicodekking, etc.)
- kijkt u vervolgens naar de netto maandlasten
- wanneer een adviseur lagere kosten toont maar geen lagere maandlasten, dan is er sprake van verborgen kosten. Wanneer u twijfelt of uw andere aanbieding wel echt vergelijkbaar is, kom dan gerust bij ons langs voor een toelichting.

Beëindiging van de relatie

U hebt het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op het door u gewenste moment, zonder opzeggingstermijn en zonder extra kosten. Indien er verzekeringen via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de verzekeringsmaatschappij(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.

Klachtenregeling

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). Informatie over het Klachteninstituut kunt u vinden op de website www.kifid.nl.

Het Kifid is ook bereikbaar op het volgende postadres:

Kifid, Postbus 93257 2509 AG DEN HAAG

Van Koesveld Verzekeringen BV

De adviseurs hebben vakdiploma's en volgen permanente educatie

Van Koesveld Hypotheken BV

Hypotheekadviseurs hebben vakdiploma's en zijn vaak erkend hypotheekadviseur.

Kamer van Koophandel

AFM vergunning 1200 4664

Klachteninstituut 300.002121

Rabobank 30.55.00.414

Gezamenlijke hebben de BV's de volgende zaken:

BTW nummer

Schouten Insurance – 217367 - onze beroepsaansprakelijkheidsverzekering

Voor onze volledige dienstenwijzer kunt u terecht op onze site www.Koesveld.nl

De informatie in dit document is met de grootste zorgvuldigheid samengesteld. Genoemde provisiepercentages zijn geldig voor het moment van uitreiken van dit document en kunnen in de periode erna wijzigen.