

Dienstverleningsdocument

RAAT Adviesgroep BV
Postbus 13376
3507 LJ Utrecht

Bezoekadres: Biltstraat 122, Utrecht
Tel: 030-2736180
Fax: 030-2736181
Eml: info@raat.com
Web: www.raat.com

Ons kantoor hecht aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het Financieel Toezicht bieden wij u voorafgaand aan het sluiten/kopen van een financieel product, naast informatie over dit product, ook een beschrijving van onze dienstverlening en de daarbij behorende kosten. Deze informatie treft u hierna aan.

Belangrijk

Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document en verplicht u niet om bepaalde diensten af te nemen van ons kantoor of om een bepaald financieel product met een financiële instelling (verzekeraar of bank) te sluiten.

Op het moment dat wij juridisch bindende afspraken met u maken betreffende onze dienstverlening en/of onze beloning, leggen wij dit via een aparte overeenkomst schriftelijk met u vast.

Toezichthouder 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 12004561. Het register van deskundige financiële adviseurs kunt u raadplegen op www.afm.nl.

Onze dienstverlening

RAAT is adviseur en bemiddelaar op het gebied van verzekeringen, hypotheeken, bankspaarproducten, pensioenen en andere financiële diensten.

Wij adviseren en bemiddelen, dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft en dat wij u kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Vervolgens kunnen wij ook voor u bemiddelen bij een financiële aanbieder. Dit houdt in dat wij u begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Wij nemen contact op met aanbieders van financiële producten en vragen een offerte op of zijn gemachtigd deze zelf te maken. U kunt dan via onze bemiddeling dit financiële product aanschaffen.

Wij bemiddelen en adviseren zowel in eenvoudige als meer ingewikkelde producten (complexe producten).

Eenvoudige producten zijn (naar het oordeel van de AFM) bijvoorbeeld de inboedel- en opstalverzekering. Indien u ons om advies vraagt over een complex product (zoals levensverzekeringen, hypothecaire kredieten en beleggingsrekeningen), dan gaan wij eerst uw

klantprofiel opstellen. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat wij u vragen gaan stellen over uw (toekomstige) financiële positie.

Daarnaast inventariseren wij uw kennis, ervaring en uw doelstellingen op financieel gebied en stellen uw risicobereidheid vast. Op basis van dit klantprofiel geven wij u dan een passend advies over de financiële producten die u naar onze mening nodig heeft en die op de markt door financiële instellingen (verzekeraars of banken) worden aangeboden. Hebt u een keuze gemaakt dan kunnen wij contact leggen met de desbetreffende aanbieder(s) en de financiële overeenkomst(en) tot stand brengen. Tijdens de looptijd van de financiële overeenkomst(en) houden wij u op de hoogte van wezenlijke wijzigingen in de door u afgesloten producten.

Onze relatie met aanbieders:

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

1. Wij behoren geheel tot de groep van :
Ongebonden bemiddelaars, wat 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.
2. Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeraar heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

Informatie over onze beloning

U betaalt voor onze dienstverlening via de premie, via een declaratie (fee) of een combinatie van beide.

Beloning op basis van provisie

Onze beloning is traditioneel verrekend in de premie die u betaalt. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht, informeren wij u hierover vooraf.

Beloning op basis van declaratie (fee)

In plaats van provisie kan ook worden overeengekomen dat u een tarief (fee) betaalt voor onze dienstverlening op basis van declaratie. Dit kan op basis van het aantal uren of via een vast tarief. Daarnaast betaalt u voor het product zelf een premie, rente of inleg. U vindt onze richttarieven eveneens in bijlage 1

Voordat wij aan een opdracht beginnen, geven we u een indicatie van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn en stellen u hiervan op de hoogte. Op het moment dat meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.

Beloning op basis van declaratie én provisie.

Wij kunnen er ook voor kiezen dat onze beloning bestaat uit een combinatie van provisie en declaratie, al dan niet met onderlinge verrekening.

Aanvullende beloningsinformatie

De wetgever verplicht ons de beloning die wij ontvangen voor financiële producten waarmee u vermogen opbouwt, of voor hypotheek, aan u te melden. Via dit dienstverleningsdocument informeren wij u voor dergelijke producten over de bandbreedte waarbinnen de minimale en maximale hoogte van de beloning valt. In bijlage 1 vindt u een overzicht van deze bandbreedtes per productcategorie.

Als wij diensten verlenen op basis van declaratie (fee) dan treft u in bijlage 1 onze uurtarieven aan. Een eerste kennismakingsgesprek wordt niet aan u doorberekend en is bedoeld u bekend te maken met onze werkwijze en een eerste indruk van de adviesbehoefte.

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. Indien dit bedrag niet valt binnen de door ons in bijlage 1 opgegeven bandbreedte, dan zullen wij u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten.

Algemene voorwaarden

Op al onze diensten zijn de algemene voorwaarden van toepassing. Deze kunt u downloaden op onze website.

Klachtenprocedure

Wij doen onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht hebben over onze dienstverlening dan verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren.

Alle klachten worden behandeld volgens een interne klachtenprocedure. Wilt u nadere informatie over deze interne klachtenprocedure dan kunt u deze bij ons opvragen.

Komen wij er samen niet uit dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

Kifid
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
info@kifid.nl
www.kifid.nl

Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.002024

Ons kantoor heeft zich geconformeerd aan de bindendheid van de uitspraken van de Geschillencommissie Kifid. U kunt zich ook tot de burgerlijke rechter wenden.

Persoonsgegevens

Ten behoeve van onze advisering en bemiddeling over financiële producten zullen wij gegevens van u als klant opslaan. Deze gegevens zullen conform de Wet bescherming persoonsgegevens worden behandeld.

Bijlage 1

Bandbreedtes van de tarieven

Onze dienstverlening bestaat uit advies en bemiddeling. Met behulp van dit document geven wij u inzicht in de tarieven voor onze dienstverlening met betrekking tot vermogensopbouwende producten en hypotheek.

Ons kantoor werkt met de volgende tarieven:

- Uurtarief
- Vast tarief
- Productgerelateerd tarief (provisie)

Uurtarief (fee)

Onze uurtarieven zijn als volgt:

- senior financieel adviseur € 120,-
- financieel adviseur - 85,-
- administratief medewerker - 45,-

Voorafgaand aan het adviestraject begroten wij het aantal uren dat wij in rekening zullen brengen voor onze overeengekomen dienstverlening.

Vast tarief

In overleg kan er een vast tarief worden overeengekomen. Wij beoordelen dan vooraf hoeveel uren wij denken nodig te hebben voor de overeen te komen dienstverlening.

Dienst	Minimum tarief
hypotheekadvies	€ 2.500,-
tweede hypotheek	€ 500,-
second opinion	€ 500,-

Productgerelateerd tarief

U betaalt ons kantoor een vergoeding voor het advies en de bemiddeling, via de premie (bij een verzekering) of via de maandlasten (bij een hypothecair krediet). Ons kantoor ontvangt van de bank of verzekeraar een deel van de premie als productgerelateerd tarief.

Zodra duidelijk is welk product u via ons kantoor gaat afsluiten, dus voordat u de offerte definitief ondertekent, kunnen en zullen wij u het exacte, nominale bedrag aan vergoeding die wij voor het advies en de bemiddeling ontvangen aan u bekend maken. Om u nu al inzicht te geven in de kosten die u mogelijk gaat maken voor onze dienstverlening, treft u hierna een overzicht aan van wat wij minimaal en maximaal per productsoort aan beloning ontvangen.

Onze uiteindelijke, exacte vergoeding is afhankelijk van het type product, het premiebedrag of de koopsom en de looptijd van het product. Indien dit bedrag niet valt binnen de door ons opgegeven bandbreedte, dan zullen wij u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten.

Wij ontvangen bij het afsluiten van het financiële product 70% van de genoemde bedragen. De resterende 30% ontvangen wij gedurende de looptijd van de overeenkomst [of gedurende de eerste 10 jaar van de looptijd van de overeenkomst]. Dit geldt uiteraard niet voor de fee op basis van urendeclaraties.

Indien de overeenkomst tijdens de eerste vijf jaar na de totstandkoming wordt beëindigd, moeten wij een evenredig deel van dit bedrag terugbetalen aan de verzekeraar / geldverstrekker. Terugbetaling van dit bedrag is niet verplicht in geval van overlijden, of in geval van verkoop van de woning waarop de geldlening betrekking heeft.

BTW (belasting toegevoegde waarde)

Bij facturatie op urenbasis is er alleen BTW verschuldigd voor zover de dienstverlening betrekking heeft op BTW belaste werkzaamheden. Wij zullen u daar van tevoren over informeren.

Opdrachtbevestiging

De aan RAAT verleende opdracht wordt vastgelegd in een door u te ondertekenen opdrachtbevestiging. Voor de betalingsvoorwaarden verwijzen wij naar de algemene voorwaarden.

Tabel 1: vergoeding aan ons kantoor in een percentage van de maandelijkse premiebetaling of maandelasten

Product	Kosten van onze dienstverlening	
	minimum	maximum
Vermogensopbouw	2%	8%
Beleggingsverzekering	2%	8%
Levensverzekering	2%	8%
Lijfrente	2%	8%
Beleggingshypotheek	2%	8%
Spaarhypotheek	2%	8%
Bankspaarproduct	0,2%	4%
Bankbeleggingsproduct	0,2%	4%

Tabel 2: vergoeding aan ons kantoor bij een koopsombetaling

Product	Kosten van onze dienstverlening	
	minimum	maximum
Vermogensopbouw	1%	4%
Beleggingsverzekering	1%	4%
Levensverzekering	1%	4%
Lijfrente	1%	4%
Bankspaarproduct	0,2%	4%
Bankbeleggingsproduct	0,2%	4%

Tabel 3: vergoeding aan ons kantoor bij een hypothecair krediet over de hypotheekverstrekking:

Product	Kosten van onze dienstverlening	
	minimum	maximum
Hypothecair krediet	0%	0,9%
Aflossingsvrij	0%	0,9%
Annuïtair	0%	0,9%
Lineair	0%	0,9%
Belegging/vermogensopbouw	0%	2,2%
Overig	0%	2,0%

Tabel 4: inschatting aantal uren dienstverlening naar productsoort

Product	Aantal uren dienstverlening	
	minimum	Maximum
Vermogensopbouw	1	5
Beleggingsverzekering	1	5
Levensverzekering	1	5
Lijfrente	1	5
Beleggingshypotheek	5	25
Spaarhypotheek	5	25
Bankspaarproduct	1	5
Bankbeleggingsproduct	1	5
Aflossingsvrije hypotheek	5	25
Annuïtaire hypotheek	5	25
Lineaire hypotheek	5	25