DIENSTENWIJZER / DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

Deze “Dienstenwijzer” wordt u aangeboden door Assurantie Advies Centrum Jack van Lier BV, De Hoogt 5a, 5175AX Loon op Zand.

Wij willen ons graag aan u voorstellen en u informeren over onze werkwijze. Als u besluit van onze dienstverlening gebruik te maken, weet u waar u aan toe bent en wat wij wederzijds van elkaar mogen verwachten.

Wie zijn wij?
Assurantie Advies Centrum Jack van Lier BV biedt u deskundige advisering en diensten op het gebied van hypotheken, verzekeringen, pensioenen, sparen, beleggen, financiële planning, consumptief krediet, overig. Tevens treden wij op als bemiddelaar voor het afsluiten van de financiële producten die wij u adviseren.

Ons bedrijf is aangesloten bij: Adfiz

Onze relatie met geldverstrekkers en verzekeraars
Ons kantoor werkt met door ons zorgvuldig geselecteerde financiële instellingen (banken, verzekeringsmaatschappijen, pensioenfondsen) voor het afsluiten van hypotheken, verzekeringen, kredieten enz. Wij baseren onze advisering en bemiddeling op onze ervaringen met deze aanbieders en op een gedegen analyse van de ruime keus aan producten.

Wij blijven echter volledig vrij in de keuze van het voor u meest geschikte product bij de verzekeraar naar keuze.

Onze diensten
Binnen ons kantoor bieden wij de volgende advies- en bemiddelingsdiensten: bemiddeling uitsluitend in combinatie met advisering, alleen bemiddeling (execution only), alleen advisering en advisering op basis van objectieve analyse.

Wij kunnen u van dienst zijn op het gebied van hypotheken, levensverzekering, schadeverzekering, pensioenen, sparen, beleggen, financiële planning, consumptief krediet.
Wij kunnen u adviseren over beleggingsfondsen (mixfondsen, obligatiefondsen, aandelenfondsen) en orders van u over deze beleggingsfondsen doorgeven aan de aanbieder. Orders dienen door u ondertekend te worden voordat die worden doorgegeven aan de aanbieder.

Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een bredere 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.

Paraaf voor gezien:

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.

Om u inzicht te geven in het aantal uren dat wij besteden aan de diverse productvormen waarover wij u kunnen adviseren volgt hieronder een indicatie van het *gemiddelde* aantal uren bij deze diverse producten.

Producten:	Gemiddeld aantal uur
- aflossingsvrij, annuïteiten en lineaire hypotheek	25 uur
- spaarhypotheek	30 uur
- beleggingshypotheek	30 uur
- bankspaarhypotheek	30 uur
- levensverzekering adviestraject	25 uur
- lijfrenteverzekering/pensioen adviestraject	15 uur
- fiscaal gefaciliteerd spaarproduct	15 uur
- betalingsbeschermer	10 uur
- uitvaartverzekering	3 uur

Indien u om advies vraagt over beleggingsfondsen of als wij orders over beleggingsfondsen voor u gaan doorgeven aan de aanbieder, zullen wij met u vooraf een cliëntovereenkomst aangaan, waarin duidelijk wordt aangegeven welke diensten wij voor u verrichten.

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 de 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, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing enz.), om veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie e.d.

Hoe kunt u ons bereiken?
Ons kantoor is op werkdagen open van 9.00 uur tot 17.00 uur.

Bezoekadres	: De Hoogt 5a	
Postadres	: De Hoogt 5a	
Postcode	: 5175 AX	
Plaats	: Loon op Zand	
Telefoon	: 0416-363836	Buiten kantooruren (nood): 06-10304845
Email	: info@jackvanlier.nl	
Internetadres	: www.jackvanlier.nl	

Paraaf voor gezien:

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 verzekeringsmaatschappij te voldoen. Blijft betaling uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen. Mocht deze situatie zicht dreigen voor te doen, dan zal de verzekeraar u tijdig waarschuwen. Ook wij zullen u waarschuwen indien binnen onze mogelijkheden.

Hoe worden wij beloond?
In beloning voor onze dienstverlening heeft u een keuzemogelijkheid.
Deze keuzemogelijkheden zijn:
Beloning voor onze dienstverlening uit provisie, dit is niet onze voorkeur.
Beloning voor onze diensten door het betalen van uurtarief, dit geeft onze voorkeur.
Beloning voor onze diensten op basis van een vaste prijs, dit geeft onze voorkeur.
In de drie onderstaande modellen zetten wij uiteen wat de verschillen voor u zijn:

Beloning uit provisie

Producten	Beloning in percentage Afsluitprovisie
- aflossingsvrij, annuïteiten en lineaire hypotheek	0,75%- 1% van de hoofdsom
- spaarhypotheek	1%- 2% van de hoofdsom
- beleggingshypotheek	1%- 2% van de hoofdsom
- bankspaarhypotheek	1%- 2% van de hoofdsom
- levensverzekering adviestraject	4% van de totale premie 6% van de koopsom
- lijfrenteverzekering/pensioen adviestraject	4% van de totale premie 6% van de koopsom
- fiscaal gefaciliteerd spaarproduct	0,25% van de totale inleg/ waarde
- betalingsbeschermer	10% van de totale premie
- uitvaartverzekering	5% - 8% van de totale premie

Wij geven onze voorkeur aan een vast percentage van de premie, dus geen afsluit provisie.

Jaarlijkse doorlopende provisie	Aantal termijnen afhankelijk van bank/verzekeraar.
- aflossingsvrij, annuïteiten en lineaire hypotheek	10 jaar maximale duur product/contract
- spaarhypotheek	10 jaar maximale duur product/contract
- beleggingshypotheek	10 jaar maximale duur product/contract
- bankspaarhypotheek	10 jaar maximale duur product/contract
- levensverzekering adviestraject	10 jaar maximale duur product/contract
- lijfrenteverzekering/pensioen adviestraject	10 jaar maximale duur product/contract
- fiscaal gefaciliteerd spaarproduct	10 jaar maximale duur product/contract
- betalingsbeschermer	10 jaar maximale duur product/contract
- uitvaartverzekering	

Paraaf voor gezien:

Wij zijn aangesloten bij een service provider. Deze service provider ontvangt eveneens provisie inkomsten uit bemiddeling. Wij kunnen deze kosten ook aan u doorbelasten. Het percentage ziet u hieronder in het overzicht.

- aflossingsvrij, annuïteiten en lineaire hypotheek	€625,00 eenmalig
- spaarhypotheek	€625,00 eenmalig
- beleggingshypotheek	€625,00 eenmalig
- bankspaarhypotheek	€625,00 eenmalig

Bij de offerte ontvangt u van ons een gespecificeerd overzicht van de in rekening gebrachte kosten.

Beloning uit uurtarief

Producten:	Aantal uren
- aflossingsvrij, annuïteiten en lineaire hypotheek	25 uur
- spaarhypotheek	30 uur
- beleggingshypotheek	30 uur
- bankspaarhypotheek	30 uur
- levensverzekering adviestraject	15 uur
- lijfrenteverzekering/pensioen adviestraject	15 uur
- fiscaal gefaciliteerd spaarproduct	15 uur
- betalingsbeschermer	10 uur
- uitvaartverzekering	3 uur
Het uurtarief dat wij hanteren inzake deze producten is	€125,00

Beloning op basis van een vaste prijs

Producten:	Tarief
- aflossingsvrij, annuïteiten en lineaire hypotheek	€3125,00
- spaarhypotheek	€3750,00
- beleggingshypotheek	€3750,00
- bankspaarhypotheek	€3750,00
- levensverzekering adviestraject	€1875,00
- lijfrenteverzekering/pensioen adviestraject	€1875,00
- fiscaal gefaciliteerd spaarproduct	€1875,00
- betalingsbeschermer	€1250,00
- uitvaartverzekering	€ 375,00

Voor het beleggingsadvies en het doorgeven van orders ontvangen wij een beloning van de aanbieder.
Vorm en inhoud van onze beloning is bespreekbaar binnen de kaders van de wet. In een opdrachtformulier leggen wij samen met u de hoogte en vorm van beloning vast voordat wij u gaan adviseren.

Wettelijke verplichtingen

Ons kantoor heeft volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12005403, voor het uitoefenen van ons bedrijf. Wij zijn voorts ingeschreven in het AFM register Nationaal Regime MiFID voor het adviseren over beleggingsfondsen en/of 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.

Wij streven ernaar u goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Toch kan er wel eens wat fout gaan; voor die gevallen zijn wij toereikend verzekerd voor beroepsaansprakelijkheid.

Paraaf voor gezien:

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 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

Wij streven er voortdurend naar onze klanten op goede en professionele wijze te ondersteunen met deskundig en betrouwbaar financieel advies. De kwaliteit van onze dienstverlening staat daarbij voorop. Wij vertrouwen erop u met deze dienstenwijzer/dienstverleningsdocument een goed beeld te hebben gegeven van wat wij voor u kunnen betekenen. We hopen samen met u de (klant)relatie aan te gaan die langdurig naar beider tevredenheid zal duren.

JACK VAN LIER
ASSURANTIE ADVIES CENTRUM

Paraaf voor gezien: