

Philip's Financieel Advies (PFA):

Dienstverleningsdocument:

Inleiding:

U overweegt een beroep te doen op de dienstverlening van ons kantoor. In dit document leggen ik U graag uit hoe wij werken en hoe wij beloofd worden.

Kerngegevens:

De kerngegevens van ons kantoor treft u aan in onze dienstenwijzer. In de dienstenwijzer treft u in formatie aan over onder meer de adresgegevens, de klachtenregeling en het registratienummer waaronder het bedrijf staat ingeschreven bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Onze gebruikelijke dienstverlening:

Elke klant is uniek. Wat wij precies voor U kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. In het algemeen verrichten wij onze dienstverlening conform het volgende stappenplan:

Inventariseren en Informeren:

- Oriëntatie : de kennismaking tussen U en PFA
- Inventariseren : verzamelen van relevante informatie van de klant
- Controleren : controle juistheid en volledigheid (d.m.v. controlevragen)
- Prioriteren : prioritering van de behoeftes(informatie over productsoorten)
- Confronteren : toetsing bewustwording klant
- Transformeren : vertaling van de uitgangspunten en wensen naar cijfers

Registreren/ Adviseren:

- Presenteren : heldere presentatie van de mogelijkheden
- Verifiëren : verificatie aansluiting oplossing op klantprofiel
- Analyseren : Controle op juistheid van berekening en aannames
- Formuleren : formulering en motivering advies richting klant
- Registreren : vastlegging informatie en klantprofiel en geadviseerd product

Offreren:

- Motiveren : verstrekking offerte, risicoanalyse en cijfermatig overzicht
- Evalueren : tijd bieden aan de klant om een afgewogen oordeel te vormen

Hoe worden wij beloond?

De beloning van onze dienstverlening aan U kan bestaan uit provisie, die door de bank of verzekeringsmaatschappij rechtstreeks aan ons wordt betaald, uit een vast bedrag dat wij rechtstreeks bij U in rekening brengen of op basis van een urendeclaratie. Ook combinaties van deze beloningsvormen zijn binnen ons kantoor mogelijk.

U ziet precies wat onze kosten zijn:

Of wij nu door de financiële instelling worden beloond of door U rechtstreeks, in beide gevallen geven wij u van te voren op wat de kosten zullen zijn of indien er sprake is van een urendeclaratie welke kosten u kunt verwachten. In de bijlage “ tarieven hypotheekadvies” en “tarieven verzekeringsadvies” geven wij voorbeelden van vaste prijzen en de bandbreedte bij provisie van onze diensten.

Voortijdige beëindiging van de opdracht:

Mocht u bij beloning o.b.v. een vast bedrag of provisie, voordat bemiddeling door Philip's Financieel Advies heeft geleid tot afsluiting van een hypotheek of ander complex financieel product, besluiten geen gebruik (meer) te maken van de advies- en/of bemiddelingsactiviteiten van PFA bent u een honorarium verschuldigd zoals in de bijlage “ tarieven annuleringskosten”.

Tarieven PFA voor hypotheekadvies:

Omschrijving	Tarief exclusief BTW
Hypotheek bij aankoop of oversluiten:	
Hypotheek basisfee	€ 1.500,00
Fee complexe hypotheek	€ 500,00
Fee zelfstandig ondernemer	€ 1.000,00
Fee bijzondere verrichtingen	€ 1.000,00
Hypotheek overig:	
2 e hypotheek/ verhoging als u klant bent bij FPA	€ 1.000,00
2 e hypotheek / verhoging als u een nieuwe klant bent	€ 1.500,00
Overbruggingskrediet i.c.m. hypotheekaanvraag	€ 500,00
Overbruggingskrediet los	€ 1.000,00
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid	€ 1.000,00
Analyse, verbouwen of verhuizen?	€ 500,00
Analyse oversluiten of niet?	€ 500,00
Verzekeringen gerelateerd een hypotheek:	
Overlijdensrisico-, arbeidsongeschiktheid- en/of	
Werkloosheidsverzekering i.c.m. hypotheekadvies maximaal	€ 500,00

Uurtarief:

Philip's Financieel Advies hanteert een uurtarief van € 75,00 exclusief BTW. In beginsel hoeft u geen BTW te betalen. Indien u echter geen product afsluit, maar er is wel geadviseerd, moet PFA u wettelijk BTW in rekening brengen. Bij het hanteren van een uurtarief restitueert PFA de eventueel ontvangen provisies van de verzekeraar aan de klant.

Tarieven PFA bij annulering:

Omschrijving	Tarief excl. BTW
Hypotheek bij aankoop en oversluiten:	
Na het inventarisatiegesprek en indicatieve berekening	€ 0,00
Na de uitwerking en/of aanvragen van de hypotheek	€ 1.000,00
Na de getekende offerte en controle van de eerste stukken	€ 1.500,00
Na finaal akkoord van de geldverstrekker	€ 2.000,00
Bij een tweede hypotheek:	
Na het inventarisatiegesprek en indicatieve berekening	€ 0,00
Na de getekende offerte en controle van de eerste stukken	€ 1.000,00
Na finaal akkoord van de geldverstrekker	€ 1.500,00
Bij ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid of onderhandse verhoging:	
Na inventarisatiegesprek en indicatieve berekening	€ 0,00
Na de getekende offerte en controle van de eerste stukken	€ 1.000,00
Na finaal akkoord van de geldverstrekker	€ 1.500,00
Bij verzekeringsadvies:	
Na het inventarisatiegesprek en indicatieve berekening	€ 0,00
Na het uitbrengen c.q. aanvragen van de offerte(s)	daadwerkelijk gemaakte uren

Uurtarief:

PFA hanteert een uurtarief van € 75,00 exclusief BTW. In beginsel hoeft u geen BTW te betalen. Indien u echter geen product afsluit, maar er is wel geadviseerd, moet PFA U wettelijk de BTW in rekening brengen.

Tarieven verzekeringsadvies:

Omschrijving		Tarief excl. BTW	
Provisie bancaire producten:			
Lijfrente spaarrekening	percentage van het uitstaand saldo	0,00%	0,20%
Lijfrente beleggingsrecht	percentage van het uitstaand saldo	0,00%	0,20%
Beleggingsrekening	percentage van het uitstaand saldo	0,00%	0,20%
Spaarrekening	percentage van het uitstaand saldo	0,00%	0,20%

Vast tarief:

Expiratie uitgestelde lijfrente en advies aankoop direct ingaande lijfrente vanaf € 500,00	
Advies en bemiddeling levensverzekering	€ 500,00
Advies en bemiddeling voor een uitvaartverzekering	€ 250,00
Advies en bemiddeling bancaire vermogensopbouw	€ 500,00
Advies en bemiddeling lijfrente	€ 500,00
Berekening lijfrenteruimte	€ 100,00

Uurtarief:

PFA hanteert een uurtarief van € 75,00 exclusief BTW. In beginsel hoeft u geen BTW te betalen. Indien u echter geen product afsluit, maar er wel is geadviseerd, moet PFA wettelijk de BTW in rekening brengen. Bij het hanteren van een uurtarief restitueert PFA de eventueel ontvangen provisies van de verzekeraar aan de klant.