

## Dienstverleningsdocument



*Dit dienstverleningsdocument geeft een beschrijving van de diensten die wij voor u als consument kunnen verrichten. Het geeft bovendien informatie over de manier waarop wij worden beloond en ook over de hoogte van onze beloning.*

*Het verstrekken van dit document is wettelijk verplicht voor alle aanbieders en bemiddelaars die zich richten op consumenten die zogeheten complexe producten of hypothecaire kredieten willen aanschaffen en daarover advies willen hebben. Dit betreft een groot aantal financiële producten die in de wet zijn terug te vinden, zoals levensverzekeringen en hypotheek.*

*Dit document is bedoeld om u zo vroeg mogelijk in staat te stellen een bewuste keuze te maken uit de diensten en vormen van beloning. Voor andere financiële producten is dit document niet wettelijk verplicht. Wij hebben echter ervoor gekozen om dit document voor alle producten te gebruiken, dus ook waarvoor dat niet wettelijk verplicht is.*

### Wie zijn wij?

#### *Naam en adresgegevens*

Slomp & de Graaf adviseurs vestiging Zwolle  
Terborchstraat 8  
8011 GG Zwolle  
Postbus 1411  
8001 BK Zwolle

Slomp & de Graaf adviseurs vestiging Hasselt  
Nieuwstraat 8  
8061 GR Hasselt

Ons kantoor behartigt uw belangen op het gebied van financiële diensten.

#### *Bereikbaarheid*

U kunt ons op veel manieren bereiken:

Telefoon Zwolle: 038 – 4534690  
Fax Zwolle: 038 – 4533817  
Telefoon Hasselt: 038 – 4771454  
Fax Hasselt: 038 – 4771425  
E-mail: [info@slomp-degraaf.nl](mailto:info@slomp-degraaf.nl)  
Internet: [www.slomp-degraaf.nl](http://www.slomp-degraaf.nl)

Natuurlijk kunt u ons ook op ons kantoor bezoeken. Op werkdagen zijn de openingstijden op kantoor Zwolle van 08:30 tot 17:00 uur. Kantoor Hasselt heeft afwijkende kantooruren (dinsdag t/m donderdag van 09.00 tot 12.30 en vrijdag van 09.00 tot 12.30 en van 13.30 tot 17.00) Eventueel kunt u met ons ook een afspraak buiten kantoor tijden maken.

Onze communicatie met u voeren wij in het Nederlands en kan op verschillende manieren plaatsvinden: schriftelijk, per e-mail, telefonisch of in een persoonlijk gesprek. Wij horen graag uw voorkeuren.

#### *Internet*

Wij beschikken over een eigen internetsite. Hierop treft u regelmatig informatie en tips aan. Ga naar [www.slomp-degraaf.nl](http://www.slomp-degraaf.nl)

### Onze dienstverlening

Onze dienstverlening is onderverdeeld in 4 onderdelen (oriënteren, adviseren, bemiddelen, aanpassen), die op elkaar aansluiten maar in principe los van elkaar staan. U beslist zelf van welke onderdelen u gebruik wilt maken.

U bent op geen enkele wijze aan dit document gebonden. Wel vragen wij u om dit document voor ontvangst te ondertekenen of via de mail de ontvangst ervan te bevestigen. Als u echter besluit om van onze diensten gebruik te maken vinden wij het belangrijk om de afspraken over diensten en beloning volledig duidelijk schriftelijk vast te leggen. Dat doen wij voordat wij beginnen met de diensten die u hebt gekozen.

#### *Oriënteren*

Het eerste uur is bedoeld om geheel vrijblijvend te kijken waarvoor u ons heeft benaderd en wat wij voor u kunnen betekenen. U krijgt tijdens het eerste uur van ons algemene informatie, waaronder in ieder geval dit document. Na afloop kunt u beslissen of en hoe u verder gebruik wilt maken van onze diensten

#### *Adviseren*

Na de oriëntatie gaan wij een grondig onderzoek uitvoeren waarbij wij ingaan op uw financiële positie, uw wensen en doelen, uw kennis en ervaring op financieel gebied en uiteraard ook uw risicobereidheid. Aan de hand daarvan stellen wij een klantprofiel op, als basis voor een gedegen en passend advies. Dit advies ontvangt u in schriftelijke vorm. Bovendien willen wij dit graag uitgebreid met u bespreken en toelichten.

## Bemiddelen

Wij hebben uitstekende contacten met een groot aantal aanbieders van financiële producten. Als u bij die aanbieders een product wilt aanschaffen kunnen wij dat geheel voor u verzorgen.

Voor bemiddeling is een gedegen en passend advies altijd uitgangspunt. Het is immers belangrijk dat u een product aanschafft dat bij uw situatie past. In de meeste gevallen zullen wij het advies hebben opgesteld.

## Onze beloning

Voor wat betreft onze beloning hebben wij gekozen voor beloning door provisie, declaratie en/of een vergoeding die bij u in rekening wordt gebracht voor onze beheerdiensten en de overige benefits in ons service abonnement, naast de door de verzekeraars ontvangen provisie en/of de declaratie.

De beloning op provisiebasis zal per 01-01-2013 voor complexe producten onmogelijk zijn. (hypotheek, kapitaalverzekeringen, beleggingsverzekeringen en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen)

Om deze reden geven wij u bij voorkeur de mogelijkheid om deze financiële producten door onze bemiddeling zonder provisie af te nemen van de aanbieders.

Om u een inschatting te geven van onze kosten voor advisering over deze producten geven wij u onderstaand overzicht.

### Uurtarief

Het aantal uren dat wij bij u in rekening brengen is afhankelijk van uw persoonlijke situatie, wensen en mogelijkheden.

#### Uurtarief hypotheek

<i>Activiteit</i>	<i>Inschatting aantal uren</i>
Nieuwe hypotheek	Tussen de 20-25 uur
Verhoging bestaande hypotheek	Tussen de 10-20 uur
Oversluiten hypotheek	Tussen de 20-25 uur
Afsluiten woonlastenbeschermers	Tussen de 5-10 uur

De uurtarieven worden jaarlijks geïndexeerd. Onze uurtarieven voor 2011 zijn:

Hypotheekadviseur € 150,- per uur excl. BTW

#### Uurtarief levensverzekeringen en bancaire lijfrente opbouw

<i>Activiteit</i>	<i>Inschatting aantal uren</i>
Spaar-en beleggingsverzekering	Tussen de 10-15 uur
Overlijdensrisicoverzekering	Tussen de 10-15 uur
Direct ingaande lijfrente	Tussen de 15-20 uur
Uitstellen van een lijfrente	Tussen de 15-20 uur
Uitvaartverzekering	Tussen de 3-5 uur

De uurtarieven worden jaarlijks geïndexeerd. Onze uurtarieven voor 2011 zijn:

Senior relatiebeheerder complexe producten € 150,- per uur excl. BTW

Junior relatiebeheerder complexe producten € 100,- per uur excl. BTW

### Vast tarief

Ook kunnen we afspreken dat u een vast tarief betaalt. Het bedrag komt tot stand door het aantal uren dat wij nodig hebben om de standaardwerkzaamheden uit te voeren te vermenigvuldigen met ons uurtarief.

#### Vast tarief hypotheek

<i>Activiteit</i>	<i>Vast tarief</i>
Nieuwe hypotheek	€ 2950,-
Verhoging bestaande hypotheek	€ 1500,-
Hypotheek rentewijziging	€ 500,-
Hypotheek omzetten	€ 750,-
Hypotheek verhuizing	€ 750,-
Afsluiten woonlastenbeschermers	€ 250,-

## Aanpassen

Wij kunnen u ook van dienst zijn nadat u een product hebt aangeschaft. Dat kan bijvoorbeeld gaan over adviseren en bemiddelen over (eventuele) aanpassing van het product vanwege gewijzigde omstandigheden (echtscheiding, verhuizing, wijzigen van geldlening etc.)

### Vast tarief levensverzekeringen en bancaire lijfrente opbouw

<i>Activiteit</i>	<i>Vast tarief</i>
Verzekering met vermogensvorming	€ 1250,-
Overlijdensrisicoverzekering	€ 1000,-
Direct ingaande lijfrente	€ 1500,-
Uitstellen van een lijfrente	€ 1500,-
Uitvaartverzekering	€ 490,-

### Provisie

Bij provisie ontvangen wij een beloning van de aanbieder alleen als u daadwerkelijk een product aanschaft bij de aanbieder van dat product. De provisie wordt meestal verdisconteerd in de prijs van het product. Als u geen product aangeschaft hoeft u dus niets te betalen voor het adviseren.

De provisies verschillen zowel per aanbieder als ook per product. Om u een algemene indruk te geven, hebben wij hieronder, uitgesplitst per product, een overzicht gegeven van de laagste en de hoogste provisie die wij ontvangen van de verschillende aanbieders.

Voor hypotheekleningen zijn de provisies die worden betaald per € 100.000,- lening en voor de verzekeringen per € 1.000,- premie per jaar

Productcategorie	provisie voor onze dienstverlening	
	minimum	maximum
Aflossingsvrije hypotheek	€ 550,-	€ 1.100,-
Annuïtaire hypotheek	€ 550,-	€ 1.100,-
Spaarhypotheek	€ 1.750,-	€ 2.090,-
Beleggingshypotheek	€ 1.500,-	€ 2.090,-
Kapitaalverzekering	€ 990,-	€ 1.050,-
Beleggingsverzekering	€ 1.200,-	€ 1.500,-
Risicoverzekering	€ 800,-	€ 1.200,-

Een gedeelte van de totale provisie wordt bij de aanschaf van het product betaald (in 2009 max. 70%, in 2010 max. 60% en vanaf 2011 max. 50%.) Het restant van de provisie wordt uitbetaald gedurende de periode van premiebetaling.

De bovenstaande provisies zijn algemene bedragen. Als u ons inschakelt om te bemiddelen zullen wij u voordat u een product aanschaft tijdig informeren over het exacte bedrag dat aan provisie wordt betaald.

Bij de vergoeding voor de beheersdiensten is sprake van een door u facultatief af te sluiten Service Abonnement. Onze vergoeding hiervoor is een vast bedrag van € 13,50- per maand in aanvulling op de provisie die wij van de aanbieders ontvangen en op de eventuele declaraties. Dit bedrag is exclusief btw, maar inclusief assurantiebelasting

### **Voor ontvangst**

Wij danken u hartelijk voor uw vertrouwen en zijn u graag van dienst.

Slomp & de Graaf adviseurs (AFM nummer: 120 112 70)

*Naam klant + handtekening*