



VAN DEN BROEK ADVIES

Algemene informatie over onze “Dienstverleningsdocumenten”

Vanaf 2013 betaalt u zelf voor financieel advies voor financieel complexe producten. Dat betekent dat u een rekening ontvangt indien u bijvoorbeeld financieel advies over een hypotheek of levensverzekering van ons hebt gekregen. Door deze rekening weet u precies wat het advies u kost en wat wij daar voor doen.

Dat u voor financieel advies moet betalen, is niet nieuw want financieel advies was nooit gratis.

Voorheen waren deze kosten verwerkt in de prijs van het product. “Wij” als financiële adviseur kregen deze advieskosten dan terug via provisie van de bank of verzekeraar waar het product voor u werd onder gebracht. Deze wijze van belonen is per 1 januari 2013 o.g.v. de wet- en regelgeving niet langer toegestaan.

Wat kan Van den Broek Advies voor u betekenen?

Wij zijn een volledig onafhankelijk advieskantoor. Dit betekent dat wij volledig vrij zijn de producten van een groot aantal verzekeraars en banken te adviseren en voor hen te bemiddelen. Bij de selectie van partijen bij wie wij producten voor onze klanten inkopen, laten wij ons leiden door de kwaliteit van de product- en polisvoorwaarden enerzijds en de premie en kosten anderzijds. Het eerste uur is bij ons altijd bedoeld om geheel vrijblijvend te kijken waarvoor u ons heeft benaderd en wat wij voor u kunnen betekenen. Na afloop kunt u beslissen of en hoe u verder gebruik wilt maken van onze diensten. Het aantal uren dat aan het advies is te besteden is afhankelijk van uw persoonlijke situatie en wensen en de complexiteit van het advies. Voorafgaand aan het adviestraject maken wij voor u een inschatting van de kosten die wij in rekening zullen brengen. Zo weet u waar u aan toe bent en wat u van ons mag verwachten.

Dienstverleningsdocument: waarvoor wordt een adviseur betaald?

Een adviseur bepaalt zelf de hoogte van zijn kosten en de werkzaamheden die daaraan zijn gekoppeld. Het dienstverleningsdocument (kortweg: **DVD**) bevat een overzicht van de kosten voor financieel advies en een beschrijving van de werkzaamheden van de financiële dienstverlener. Elke adviseur werkt met een standaard dienstverleningsdocument dat er daardoor bij elke adviseur of financieel dienstverlener hetzelfde uitziet. Het dienstverleningsdocument helpt u hierdoor financieel dienstverleners met elkaar te vergelijken.

Ieder dienstverleningsdocument gaat uit van vijf stappen van financiële dienstverlening. Deze stappen geven op hoofdlijnen het proces weer dat u met een financieel dienstverlener kunt doorlopen en welke werkzaamheden de dienstverlener per stap voor u verricht. Bij de eerste stap verdiept hij zich in uw financiële situatie en bij de laatste stap komen de werkzaamheden aan de orde die hij al dan niet kan uitvoeren ná het sluiten van het product. Ook bevat het dienstverleningsdocument een schatting van de prijs voor de werkzaamheden. De prijs is een gemiddelde of een indicatie. Deze informatie is dus niet specifiek afgestemd op uw persoonlijke situatie.

Afhankelijk de gevraagde adviezen hebben wij 3 verschillende dienstverleningsdocumenten. De verschillende dienstverleningsdocumenten kunt u hieronder downloaden