

**DIENSTVERLENINGSDOCUMENT  
&  
DIENSTENWIJZER**

Wet op het financieel toezicht  
-februari 2010-



## Deel 1 – Dienstverleningsdocument Drijver Advies

### **Introductie**

U overweegt een beroep te doen op de dienstverlening van ons kantoor. In deze brief leggen wij u graag uit hoe wij werken en hoe wij beloofd worden.

### **Kerngegevens**

De kerngegevens van ons kantoor treft u aan in deel 2 van deze brief. In dat deel, dienstenwijzer genaamd, treft u informatie aan over onder meer de adresgegevens, onze klachtenregeling en het registratienummer, waaronder wij staan ingeschreven bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

### **Onze gebruikelijke dienstverlening**

Elke klant is voor ons uniek. 'Uw wens is onze drive' is een bewust gekozen motto. Wat wij exact voor u kunnen betekenen, hangt daarom af van uw specifieke wensen en omstandigheden. In het algemeen zijn wij onze klanten op het gebied van verzekeringen en kredieten als volgt van dienst:

Wij inventariseren de wensen en mogelijkheden van onze klant;

Wij adviseren over mogelijke oplossingen waarlangs de klant deze wensen kan realiseren. Hierbij baseren wij ons advies op onze kennis van de producten van een aantal financiële instellingen, waarmee wij regelmatig samenwerken. Wij zijn vrij in onze advisering. Met geen enkele bank of verzekeringsmaatschappij zijn wij een verplichting aangegaan om specifiek de producten van die instelling te adviseren of te bemiddelen;

Wij verzorgen de contacten tussen de klant en de financiële instelling, waarbij de klant overweegt een financieel product te kopen.

Wij begeleiden de klant na aanschaf van het door hem gewenste financiële product. Deze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over het betreffende product. Ook staan wij onze klanten bij wanneer zij veranderingen willen aanbrengen in dit product. Het kan gebeuren dat u in de toekomst een beroep moet doen op de door u afgesloten verzekering. Bijvoorbeeld in geval van overlijden. Ook in die situaties proberen wij onze klanten zo goed mogelijk bij te staan in de contacten met de betreffende financiële instelling.

### **Hoe worden wij beloofd?**

Als kantoor maken wij kosten. Onze inkomsten kunnen bestaan uit een vergoeding van de kosten die wij van financiële instellingen ontvangen, waar u met onze begeleiding een financieel product aanschafft. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'provisie'. De financiële instelling zal deze kosten bijna altijd verwerken in de prijs van het financiële product.

Het is ook mogelijk dat wij met u afspreken dat u onze kosten rechtstreeks betaalt. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'declaratie'. In de meeste gevallen zal het tot gevolg hebben dat de prijs van het financiële product dat u aanschafft lager wordt. Bijvoorbeeld doordat de premie of rente lager wordt. Ook combinaties van deze vergoedingen zijn binnen ons kantoor mogelijk.

Aan het begin van onze werkzaamheden zullen wij u, indien u dat wenst, adviseren welk beloningssysteem voor uw situatie passend is.

### **U ziet exact wat onze kosten zijn**

Of wij nu door de financiële instelling beloofd worden of door u rechtstreeks, in beide gevallen ziet u exact wat onze beloning is voordat u definitief besluit een financieel product via onze bemiddeling aan te schaffen. Dit inzicht kunnen wij echter pas geven, wanneer wij exact weten welk product u uiteindelijk gaat aanschaffen. Op dit moment kunnen wij u wel globaal aangeven wat gemiddeld genomen de kosten van onze dienstverlening zijn.

In de tabel laten wij als voorbeeld een aantal diensten zien. Hierbij geven wij aan hoeveel uur wij gemiddeld besteden aan de advisering en begeleiding van een dergelijke dienst.  
Ons uurtarief op basis van declaratie is: € 125,00 incl. BTW.

Product	Aard van onze dienst	Reikwijdte	Indicatie aantal uren	Vergoeding uitsluitend via aanbieders	Rechtstreekse vergoeding via client
Kennismakingsgesprek	Inventariseren	-	1 – 3	Gratis	Gratis
Hypotheek* met leven- of beleggingsverzekering. Annuïtair, lineair, bankspaar of aflossingsvrij.	Adviseren Bemiddeling Nazorg	30 aanbieders	Minimaal 15 maximaal 30 uren	Tussen ca 0,5 en 1,5% van het hypotheekbedrag	Tussen ca €1.875,- en €3.750,- inclusief BTW
Spaarhypotheek	Adviseren Bemiddeling Nazorg	30 aanbieders	Minimaal 15 maximaal 30 uren	Tussen ca 1,4 en 2% van het hypotheekbedrag	Tussen ca €1.875,- en €3.750,- inclusief BTW
2 <sup>e</sup> hypotheek **	Adviseren bemiddeling nazorg	30 aanbieders	Minimaal 8 uren	n.v.t.	
Kredieten	Adviseren bemiddeling nazorg	10 aanbieders	Minimaal 5 maximaal 10 uren	Tussen ca 0,015 en 0,2% van het leenbedrag	n.v.t.
Levensverzekering Beleggingsverzekering Gemengde verzekering	Adviseren bemiddeling nazorg	30 aanbieders	Minimaal 8 maximaal 12 uren	Tussen ca 2 en 4,5% van de premie x duur en tussen ca 2 en 4% over de premie	Tussen ca €1.000,- en €1.500,-
Overlijdensrisicoverzekering	Adviseren bemiddeling nazorg	30 aanbieders	Minimaal 8 maximaal 12 uren	Ca 170% van de jaarpremie verdeeld over 2 jaar	Tussen ca €1.000,- en €1.500
Woonlastenbeschermers	Adviseren bemiddeling nazorg	8 aanbieders	Minimaal 4 maximaal 8 uren	Tussen ca 5 en 35% van de koopsom of jaarpremie	n.v.t.
Uitvaartverzekeringen	Adviseren bemiddeling nazorg	6 aanbieders	Minimaal 3 maximaal 5 uren	Tussen ca 3 en 7% van het verzekerd kapitaal	n.v.t.

\* Let op! Hier geldt een vergoeding over het leningsdeel. Voor een aan de woningfinanciering gekoppelde levens- of beleggingsverzekering bestaat een aparte vergoeding zoals verder vermeld in de tabel.

\*\* Voor onze dienstverlening inzake een 2e hypotheek of verhoging staat honorering middels provisie niet in voldoende mate in verhouding tot de te verrichten werkzaamheden. Indien door onze bemiddeling een 2e hypotheek of verhoging tot stand komt tussen u en een financiële instelling zullen we u voor deze diensten daarom een aanvullende vergoeding in rekening brengen. U ontvangt hiervoor van ons een factuur.

\*\*\* De provisie bij kredieten wordt maandelijks uitgekeerd.

Wij ontvangen, wanneer er sprake is van vergoeding uitsluitend via de aanbieder, ofwel provisie, in de meeste gevallen een deel van de vergoeding (ca.60%) direct na het afsluiten van het product. Het andere deel (ca.40%) ontvangen wij in minimaal 10 jaar of verspreid over de looptijd van het product. Indien de overeenkomst binnen de eerste vijf jaar na de totstandkoming wordt beëindigd, moeten wij een evenredig deel van dit bedrag terugbetalen aan de geldverstrekker of verzekeraar.



### **Hoe leest u deze tabel?**

Kolom 1; hierin staan een aantal veel voorkomende producten waarover wij regelmatig Advies uitbrengen.

Kolom 2; geeft aan welke werkzaamheden u bij deze producten van ons kunt verwachten.

Kolom 3; hier treft u de hoeveelheid aanbieders aan waar wij de producten kunnen analyseren voordat wij u een advies geven.

Kolom 4; in deze kolom geven wij aan hoeveel uur wij gemiddeld investeren in een advies over het desbetreffende product. Indien uw situatie afwijkt van de gemiddelden informeren wij u tijdig over de afwijking.

Kolom 5; indien wij de kosten van onze werkzaamheden vergoed krijgen via de aanbieder zijn deze kosten een onderdeel van de premie of de rente die u, gespreid over de looptijd van de overeenkomst, aan de aanbieder betaald. In deze kolom treft u de gemiddelde vergoeding aan.

Kolom 6; als u kiest voor het rechtstreeks vergoeden van onze kosten treft u in de laatste kolom de gemiddelde vergoeding per product aan.

### **Afwijkingen van het gemiddelde**

Zoals aangegeven geeft de tabel, zoals hierboven weergegeven, een gemiddeld beeld van onze werkzaamheden. Het kan heel goed zijn dat, wanneer wij ons verder verdiepen in uw specifieke situatie, wij tot de constatering komen dat wij in uw situatie meer of minder tijd moeten investeren om tot een passend advies te komen. Daarom ziet u, voordat u definitief besluit om wel of niet ons advies op te volgen, exact wat onze kostenvergoeding zal zijn.

### **Bijzondere bepaling**

Mocht ons advies onverhoopt niet leiden tot daadwerkelijke bemiddeling door Drijver Advies, dan brengen wij u adviseringskosten in rekening. Wij gaan dan uit van een minimaal tijdsbestek van 2 uur. Dit komt in totaal neer op € 250,00 incl. BTW. (€ 125,- x 2,5)

### **Vragen?**

Wij hopen u met deze informatie van dienst te zijn. Hebt u nog vragen? Stel ze ons gerust.

Let op! Hieronder treft u deel 2, de dienstenwijzer van Drijver Advies, aan.



## Deel 2 - Dienstenwijzer Drijver Advies

### A. Informatie over onze dienstverlening

Op grond van de Wet op het financieel toezicht (Wft), zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst onderstaande informatie te verstrekken.

### B. Wie zijn wij?

Drijver Advies artners is een op 16 november 2009 opgericht financieel advies en assurantiekantoor dat particulieren en IB ondernemers helpt bij het vinden en afsluiten van financiële producten, zoals hypotheek, pensioenen en verzekeringen

Ons adres is: Hearewei 30, 9035 EN te Dronrijp.

### C. Onze bereikbaarheid

1. Per telefoon is ons kantoor bereikbaar op nummer 0517-232871. Ons faxnummer is 0517-232880. Indien u ons niet telefonisch kunt bereiken verzoeken wij u de aanwijzingen op het antwoordapparaat te volgen. In spoedgevallen kunt u ook rechtstreeks uw bank of verzekeringsmaatschappij bellen.
2. Onze internetsite is [www.drijveradvies.nl](http://www.drijveradvies.nl). Op deze site treft u een contactformulier aan waarmee u ons een bericht en/of vraag kunt sturen. Ons e-mail adres is [peter@drijveradvies.nl](mailto:peter@drijveradvies.nl).
3. Ons bezoekadres, op afspraak, is Hearewei 30, 9035 EN te Dronrijp. Dit is tevens ons postadres.

### D. Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor staat bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste registraties zijn:

1. Kamer van Koophandel: In het Handelsregister van de Kamer van Koophandel te Leeuwarden staat Drijver Advies geregistreerd onder nummer: 01166635.
2. Autoriteit Financiële Markten (AFM)  
Drijver Advies is geregistreerd bij de AFM onder nummer: 12020116. Op basis hiervan mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders.
3. Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH)  
Ons kantoor voldoet voor advisering in hypotheek aan de door de Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs vastgestelde eisen met betrekking tot kennis, ervaring en integriteit. Ons SEH nummer is 7781.
4. Nederlandse Vereniging van Hypothecair Planners (NVHP). Drijver Advies, in de persoon van Peter Drijver, is erkend hypothecair planner en in die hoedanigheid ingeschreven, onder nummer 573, bij de NVHP.
5. Klachten Instituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)  
Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het KiFiD. Ons aansluitnummer is 300.013900.

### E. Aard van Dienstverlening

Met de vergunning die wij hebben mogen wij adviseren in:

- Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen

Daarnaast mogen wij adviseren en bemiddelen in:

- Hypothecair krediet
- Levensverzekeringen
- Schadeverzekeringen
- Spaarrekeningen
- Consumptief krediet

#### **F. Adviesvrij**

Ons kantoor is adviesvrij, dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichtingen hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde verzekeringsmaatschappijen, banken en/of hypotheekverstrekkers.

#### **G. Geen zeggenschap**

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

#### **H. Selectie van aanbieders**

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hierbij werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering. Op onze site kunt u een lijst vinden van maatschappijen waar wij producten van kunnen adviseren.

#### **I. Wat verwachten wij van u?**

Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen 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 aanbieders van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om informatie over, of wijzigingen in uw persoonlijke of samenlevingssituatie ( zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing ), over uw inkomens- en arbeidssituatie ( zoals: salarisgegevens, arbeidsongeschiktheid, ontslag ) en over uw financiële situatie (zoals: leningen, kredieten, BKR-registratie, faillissement / Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen), etc.

Wij verwachten van u dat u ook zelf de ontvangen stukken op juistheid controleert en ons daarover informeert.

#### **J. Hebt u een klacht?**

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Bent u echter niet tevreden, dan vragen wij u dit ons te laten weten. Wij doen dan ons best om u weer tevreden te stellen. Vindt u dat wij niet naar uw tevredenheid op uw klacht hebben gereageerd en mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, tel. 0900 – 3552248, e-mail: [info@kifid.nl](mailto:info@kifid.nl); website: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl).

U kunt zich desgewenst tot de burgerlijke rechter wenden.

#### **K. Beëindiging relatie**

U hebt het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt de betreffende verzekeringsmaatschappij verzoeken lopende verzekeringen over te dragen naar de adviseur van uw keuze. Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Dit laat onverlet dat bestaande verzekeringscontracten in stand blijven.

#### **L. Datum/volgnummer**

Volgnummer 1-februari 2010, opgesteld te Dronrijp op 12 februari 2010.