

# Dienstverleningsdocument

## Van Wieren Adviseurs BV

### Inleiding

Van Wieren Adviseurs BV (VWA) is een onafhankelijke assurantie-intermediair en verzorgt vanuit haar hoedanigheid verzekeringsovereenkomsten voor schade- en levensverzekeringen.

Doel van dit document is u uit te leggen wat u van VWA kunt verwachten indien u kiest uw levensverzekering, hypotheek of bankproduct via bemiddeling bij VWA onder te brengen. Tevens worden de kosten die in rekening worden gebracht beschreven en wordt uitleg gegeven over de werkmethode van VWA.

### Onze dienstverlening samengevat in vijf stappen.

U heeft een grote keuze uit levensverzekeringen en woonlastenverzekeringen. Elke vorm heeft bepaalde voor- en nadelen. Voor u is het zeer belangrijk dat u die vorm kiest die nu, maar ook in de toekomst, past bij uw situatie. Het is belangrijk dat u beseft dat een deel van uw besteedbaar inkomen zal worden besteed aan deze verzekeringsovereenkomst. Maar ook dat het hier gaat om een overeenkomst die u soms voor een aantal jaren aangaat.

Onze taak is u te helpen die verzekeringsvorm te kiezen die goed aansluit bij uw individuele situatie. Om u daarin te kunnen adviseren, volgen wij standaard een procedure die bestaat uit vijf stappen:

### Stap 1, inventariseren

Wij beginnen ons gesprek met een uitgebreide inventarisatie om uw persoonlijke situatie in kaart te brengen. Daarbij bespreken wij bijvoorbeeld uw wensen ten aanzien van een levensverzekering of woonlastenverzekering en uw financiële situatie. Maar ook gaan wij in dit gedeelte van het adviesgesprek na waar uw prioriteiten liggen indien bepaalde keuzes rondom deze verzekeringsvorm moeten worden gemaakt.

### Stap 2, analyseren

Nadat wij ons een goed beeld hebben gevormd van uw wensen en situatie nu en in de toekomst gaan wij deze gegevens analyseren. Aan de hand van deze gegevens maken wij een eerste selectie van mogelijke verzekeringsvormen die passen bij uw situatie. In deze fase lichten wij de verschillende mogelijkheden toe en geven aan wat naar ons oordeel de voor- en nadelen van de mogelijkheden zijn.

### Stap 3, advies

Op basis van de inventarisatie en analyse komen wij uiteindelijk tot een concreet advies. In dit advies geven wij exact aan welke levensverzekering of woonlastenverzekering, bij welke instelling en tegen welke condities, naar ons oordeel goed past bij uw wensen en mogelijkheden.

### Stap 4, bemiddeling

Wij verzorgen namens u alle contacten met de financiële instelling. Dit met het doel dat de door ons geadviseerde constructie op een correcte wijze door de verzekeringsmaatschappij wordt uitgevoerd.

### Stap 5, nazorg

Wij blijven u nadat de levensverzekering en/of woonlastenverzekering is afgesloten, ondersteunen. U kunt met al uw vragen over uw verzekering bij ons terecht. Wanneer zich in de sociale of fiscale wetgeving relevante veranderingen van algemene aard voordoen, informeren wij onze relaties over deze wijzigingen. Indien relaties daar prijs op stellen gaan wij na in welke mate deze wijzigingen specifiek van belang zijn voor hun individuele situatie.

### Tijdbesteding

Om u goed te kunnen adviseren, moeten wij de nodige tijd investeren. De exacte hoeveelheid tijd hangt sterk af van uw persoonlijke situatie maar ook van de verzekeringsvorm die u uiteindelijk kiest.

## Vergoeding (provisie)

Indien naar aanleiding van onze dienstverlening een levensverzekeringsovereenkomst of woonlastenverzekering tot stand komt tussen u en enige financiële instelling, ontvangen wij van de betreffende financiële instelling voor onze dienstverlening een provisie. Deze provisie is verdisconteerd in de premie die door de financiële instelling aan u in rekening wordt gebracht. U krijgt voorafgaand aan het afsluiten van de levensverzekering of woonlastenverzekering exact inzage in de hoogte van deze provisie.

Voor het overige worden aan u voor de dienstverlening ter zake het advies van uw levensverzekering of woonlastenverzekering en de daaraan gerelateerde bemiddeling door ons kantoor geen kosten in rekening gebracht.

Productsoort	Aard van de dienst	Reikwijdte	Inkomsten Provisie
Risicoverzekering	Advisering, bemiddeling met nazorg	Keuze uit 3 producten van 8 aanbieders	150%-170% van de jaarpremie
Spaarpolis	Advisering, bemiddeling met nazorg	Keuze uit 3 producten van 2 aanbieders	2,75%-3,50% van het verzekerd kapitaal
Beleggingspolis	Advisering, bemiddeling met nazorg	Keuze uit 3 producten van 8 aanbieders	3%-5,38% van de jaarpremie * duur verzekering. Of 2,75%-3,5% van het verzekerd kapitaal.
Direct ingaande lijfrente	Advisering, bemiddeling met nazorg	Keuze uit 1 product van 8 aanbieders	1,5% van de gestorte koopsom bij een duur van 5 jaar
Koopsompolis	Advisering, bemiddeling met nazorg	Keuze uit 3 producten van 8 aanbieders	7% van de gestorte koopsom bij een duur van 10 jaar
Woonlastenverzekering	Advisering, bemiddeling zonder nazorg	Keuze uit 1 product van 3 aanbieders	15%-20% van de jaarpremie of koopsom
Beleggingshypotheek	Advisering, bemiddeling met nazorg	Keuze uit 1 product van 3 aanbieders	0%-2,13%
Spaarhypotheek	Advisering, bemiddeling met nazorg	Keuze uit 1 product van 3 aanbieders	0%-2,13%
Hypothecair krediet (aflossingsvrij)	Advisering, bemiddeling met nazorg	Keuze uit 1 product van 3 aanbieders	0%-1,10%
Hypothecair krediet (annuitair)	Advisering, bemiddeling met nazorg	Keuze uit 1 product van 3 aanbieders.	0%-2,13%
Hypothecair krediet (lineair)	Advisering, bemiddeling met nazorg	Keuze uit 1 product van 3 aanbieders.	0%-2,13%
Bankspaarproduct	Advisering, bemiddeling met nazorg	Keuze uit 1 product van 3 aanbieders	0,15%-0,4%
Bankbeleggingsproduct	Advisering, bemiddeling met nazorg	Keuze uit 1 product van 3 aanbieders	0,25%-0,5%