

Dienstverleningsdocument

ProPar Financiële Diensten



Dit document

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 of 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.

Dit dienstverleningsdocument is bedoeld om u zo vroeg mogelijk in staat te stellen een bewuste keuze te maken uit de diensten en vormen van beloning. Als duidelijk is welke product(en) en/of dienst(en) u zou willen afnemen verstrekken wij u een productspecifiek provisie document.

Onze gegevens

ProPar Financiële Diensten, tevens handelend onder Whole Life Nederland, EBdesk Nederland, De Financiële Huisarts en De Financiële Bedrijfsarts (hierna te noemen ProPar) is een op 16-07-2004 opgericht landelijk werkend adviesbureau en assurantiebemiddelingsbedrijf gespecialiseerd in collectieve en geïndividualiseerde werkgevers- en werknemersvoorzieningen (employee benefits), hypotheek en andere (financiële) producten en diensten.

Ons postadres: **Postbus 40, 5170 AA KAATSHEUVEL**

Ons statutair adres: **Goudvink 45, 5165 SP SPRANG-CAPELLE**

Onze bereikbaarheid

- Wij zijn op werkdagen **telefonisch** te bereiken van 9.00 tot 17.00 onder nummer **0416-283959** en **06-17756599** (ook 's avonds en in het weekend bij **noodgevallen**).
- als wij niet (direct) bereikbaar zijn, kunt u een bericht inspreken op het antwoordapparaat of eventuele aanwezigheid op het antwoord apparaat opvolgen.
- Per **fax** kunt u ons bereiken onder nummer **0416-283998**
- Per **e-mail** kunt u ons bereiken per adres: **contact@propar.nl**
- Per **post** kunt u ons bereiken per adres: **Postbus 40, 5170 AA KAATSHEUVEL**
- Per **Skype** kunt u ons bereiken onder naam: **jwvanpropar**

Dienstverleningsdocument

ProPar Financiële Diensten



Onze dienstverlening

Onze dienstverlening is onderverdeeld in vier onderdelen (Oriënteren, Adviseren, Bemiddelen, Nazorg), 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 besluit om van onze diensten gebruik te maken vinden wij het belangrijk om de afspraken over diensten en beloning volledig en 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 aanschaft dat bij uw situatie past. In de meeste gevallen zullen wij het advies hebben opgesteld. Het is ook mogelijk dat wij bemiddelen op basis van een advies dat een andere adviseur heeft opgesteld.

Nazorg

Wij kunnen u ook van dienst zijn nadat u een product hebt aangeschaft. Dat kan bijvoorbeeld gaan vragen die u heeft over de afgesloten hypotheek (constructie), rente herzieningen e.d. Adviseren en bemiddelen over (eventuele) aanpassing van het product vanwege gewijzigde omstandigheden (echtscheiding, verhuizing, wijzigen van geldlening etc.) beschouwen wij als "Adviseren"

Dienstverleningsdocument

ProPar Financiële Diensten



Onze beloning

Bij ons kunt u kiezen uit verschillende vormen van directe beloning. Beloning door provisie heeft niet onze voorkeur. Hieronder leggen wij uit wat die vormen inhouden.

Directe beloning uurtarief

U betaalt ons een uurtarief van EUR 125,00. Afhankelijk van het gevraagde advies en de intentie is om de bemiddeling ook door ons te laten verzorgen zijn we wettelijk verplicht over dit uurtarief wel of geen BTW/assurantebelasting in rekening te brengen. Het uurtarief wordt dan EUR 148,75 (in BTW) of EUR 134,38 (in AB)

Voor "Bemiddelen" bedraagt ons uurtarief EUR 100,-- exclusief. Voor "Nazorg" gelden dezelfde tarieven als voor "Bemiddelen". Daar komt in veel gevallen geen BTW over heen.

Bij deze variant is dus vooraf wel een inschatting van de kosten mogelijk, maar zijn de precieze kosten pas achteraf bekend en kunnen die zowel lager als hoger zijn dan de inschatting.

Directe beloning vast bedrag

Als u liever vooraf precies wilt weten wat u moet betalen dan kunt voor deze variant kiezen. Voor adviseren en/of bemiddelen bent u dan een vooraf afgesproken vast bedrag verschuldigd. Deze bedragen zijn dus vast ongeacht de tijd die wij daaraan besteden. Voor "Nazorg" kan niet worden gekozen voor vaste beloning. Hierbij is altijd beloning op uurtarief van toepassing of beloning op basis van afgesproken periodieke betaling.

Beloning door 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 verrekend in de prijs van het product. Als u geen product aanschaft, is automatisch "Directe beloning vast bedrag" van toepassing.

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

Voor hypotheekleningen zijn de provisies vermeld die worden betaald per EUR 50.000,00 lening en voor de verzekeringen per EUR 500,00 premie per jaar.

▪ Aflossingsvrije hypotheek	EUR 0,00	-	EUR 860,00
▪ Annuitaire hypotheek	EUR 0,00	-	EUR 860,00
▪ Spaarhypotheek	EUR 0,00	-	EUR 1.705,00
▪ Belegginghypotheek	EUR 0,00	-	EUR 1.705,00
▪ Kapitaalverzekering	EUR 0,00	-	EUR 1.500,00
▪ Beleggingsverzekering	EUR 0,00	-	EUR 750,00
▪ Risicoverzekering	EUR 0,00	-	EUR 850,00
▪ Woonlastenverzekering	EUR 0,00	-	EUR 200,00

Dienstverleningsdocument

ProPar Financiële Diensten



In geval van complexe financiële producten (wat meestal het geval is) worden de genoemde provisiebedragen niet volledig in een keer uitgekeerd maar conform de zogenaamde provisiebalans.

Vanaf 2011 geldt wettelijk dat wij in die gevallen 50% van de genoemde bedragen ontvangen bij het afsluiten. De resterende 50% ontvangen wij gedurende de looptijd van de overeenkomst of, in afwijkende gevallen, gedurende de eerste 10 jaar van de looptijd van de overeenkomst.

Deze "provisiebalans" is in het leven geroepen ter bescherming van u als consument. Door uiteindelijk 50% van de provisie als doorlopende provisie te laten uitkeren en niet ineens als afsluitprovisie wil de wetgever u meer waarborging verschaffen dat u de beloofde "Nazorg" ook krijgt.

De afsluitprovisie gebruiken wij dus voor "Adviseren" en "Bemiddelen". De doorlooppolis is bestemd voor "Nazorg"

Op het provisie bedrag dat ineens uitgekeerd wordt, zit veelal een verdientermijn van 5 of 10 jaar. Dat betekent dat wanneer het product binnen die periode beëindigd wordt, alles of een evenredig deel van de provisie door ons aan de aanbieder terugbetaald dient te worden. Indien hierover geen andere afspraken met u zijn gemaakt, nemen wij dat risico voor onze rekening.

LET OP: In geval er gekozen wordt voor "Beloning door provisie" wordt er altijd door ons een minimum bedrag aan gewenst te ontvangen afsluitprovisie voor "Advisering" en "Bemiddeling". Hierbij passen we altijd de 50% / 50% provisie balans op alle producten. Wanneer de berekende afsluitprovisie ontoereikend is om het afgesproken minimum bedrag te voldoen, zal de rest als "Directe beloning vast bedrag" in rekening worden gebracht.

Beloning derden

Voor sommige producten (met name hypotheek) zal de aanbieder van het product ook kosten in rekening brengen. Bij hypotheek is dit 1% van de lening. (EUR 500,00 bij een lening van EUR 50.000,00) Andere verwerken deze kosten in de hoogte van hun rentetarief of brengen apart periodiek administratiekosten in rekening. (Bijvoorbeeld EUR 25,00 per maand) Deze kosten u vooraf kenbaar gemaakt en buiten ons om door de aanbieder rechtstreeks bij u in rekening gebracht. Dit gebeurt pas op het moment dat u besluit het af te nemen van de betreffende aanbieder.

In sommige gevallen maken wij gebruik van inkooporganisaties om zo toegang te hebben tot een grote hoeveelheid verschillende aanbieders. Voor hun dienstverlening brengen zij kosten in rekening. Deze kosten worden door de inkooporganisatie aan ons in rekening gebracht. Wij berekenen deze kosten 1 op 1 aan u door.

Al deze bedragen worden u vooraf kenbaar gemaakt zodat u niet voor verassingen komt te staan.

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

ProPar Financiële Diensten, Juli 2011/DVDP05