

Dienstverleningsdocument (DVD) Wildschut Groep

Ons kantoor hecht aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het Financieel Toezicht bieden wij u voorafgaand aan het afsluiten van een complex financieel product, naast informatie over dit product, ook een beschrijving van onze dienstverlening en de daarbij behorende kosten. Deze algemene informatie treft u hierna aan.

Binnen de Wildschut Groep zijn de volgende bedrijven actief, welke allen zijn ingeschreven bij de Kamer van Koophandel (KvK), Autoriteit Financiële Markten (AFM) en het klachteninstituut Kifid.

Wildschut Waltmann Verzekeringen b.v.
Leidseweg 93A, Utrecht, telefoon 030-2934847, Email info@wildschut-groep.nl
Kvk 30062558, AFM 1200.5292, Kifid 300.002.632

Wildschut Mr Bolle Verzekeringen b.v.
Leidseweg 93A, Utrecht, telefoon 030-2934847, Email info@wildschut-groep.nl
Kvk 30191707, AFM 1200.8158, Kifid 300.005.002

JSR Wildschut Verzekeringen b.v.
Oude Enghweg 15, Hilversum, telefoon 035-6400800, Email jsr@wildschut-groep.nl
Kvk 32124062, AFM 1202.0529, Kifid 300.014.143

Wildschut Vlot Verzekeringen b.v.
Vinkenburgerstraat 16, Utrecht, telefoon 030-2232195, Email vlot@wildschut-groep.nl
KvK 30246997, AFM 12018410, Kifid 300.013.353

Wildschut Adviesgroep Brabant b.v.
Molenstraat 39, Valkenswaard, tel. 040-2012537, Email valkenswaard@wildschut-groep.nl
KvK 17072310, AFM 12007847, Kifid 300.007.534

Wildschut Verzekeringen Amsterdam b.v. (2 vestigingen)
2^{de} Hugo de Grootstraat 27, Amsterdam, tel. 020-6869802, Email amsterdam@wildschut-groep.nl
Amsterdamseweg 163, Amstelveen, telefoon 020-5039090, Email crf@wildschut-groep.nl
KvK 34157757, AFM 12017077, Kifid 300.012.545

Verdere gegevens: www.wildschut-groep.nl

Belangrijk

Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document en verplicht u niet om bepaalde diensten af te nemen van ons kantoor of om een bepaald financieel product met een financiële instelling (verzekeraar of bank) te sluiten.

Na het eerste oriëntatiegesprek worden er wel kosten in rekening gebracht, hetzij via een productgerelateerd tarief (provisie) of via een declaratie (rekening) die wij u zenden indien u geen product afneemt en alleen advies krijgt.

Toezichthouder AFM

De AFM houdt krachtens de wet, toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financiële adviseurs. Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op www.afm.nl.

Onze dienstverlening

Wij zijn adviseurs en bemiddelaars op het gebied van verzekeringen, hypotheek, bankspaarproducten, pensioenen en andere financiële diensten. Wij adviseren en

bemiddelen, dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft en dat wij u kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Vervolgens kunnen wij ook voor u bemiddelen bij een financiële aanbieder. Dit houdt in dat wij u begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Wij nemen contact op met aanbieders van financiële producten en

vragen een offerte op. U kunt dan via onze bemiddeling dit financiële product kopen.

Wij bemiddelen en adviseren zowel in eenvoudige als meer ingewikkelde (complexe) producten. Eenvoudige producten zijn bijvoorbeeld de inboedel- en woonhuisverzekering. Indien u ons om advies vraagt over een complex product (zoals levensverzekeringen, hypothecaire kredieten en beleggingsrekeningen), dan gaan wij eerst uw klantprofiel opstellen. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat wij u vragen gaan stellen over uw (toekomstige) financiële positie. Daarnaast brengen wij uw kennis, ervaring en uw doelstellingen op financieel gebied in kaart en stellen uw risicobereidheid vast. Op basis van dit klantprofiel geven wij u dan een passend advies over de financiële producten die u naar onze mening nodig heeft en die op de markt door financiële instellingen (verzekeraars of banken) worden aangeboden. Heeft u een keuze gemaakt dan kunnen wij contact leggen met de desbetreffende aanbieder(s) en de financiële overeenkomst(en) tot stand brengen. Tijdens de looptijd van de financiële overeenkomst(en) houden wij u op de hoogte van wezenlijke wijzigingen in de door u afgesloten producten.

Onze relatie met aanbieders:

Ons kantoor doet zaken met verschillende aanbieders (banken en verzekeraars) van financiële producten.

Wij behoren tot de groep van ongebonden bemiddelaars, wat betekent dat wij in vrijheid (m.a.w. zonder contractuele verplichting) de producten van meer dan 50 banken/verzekeraars kunnen adviseren.

Op uw verzoek geven wij graag een overzicht welke partijen dat betreft.

Informatie over onze beloning

U betaalt voor onze dienstverlening via de premie of via een declaratie (fee) of een combinatie van beide.

Beloning op basis van provisie

Onze beloning is onderdeel van de premie die u betaalt. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor u rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht informeren wij u hierover vooraf.

Beloning op basis van declaratie (fee)

In plaats van provisie, spreken wij met u een tarief (fee) af voor onze dienstverlening op

basis van declaratie op basis van het aantal gewerkte uren. Wij geven u vooraf een indicatie van het aantal te verwachten uren. Daarnaast betaalt u voor het product zelf een premie, rente of inleg. U vindt onze indicatieve tarieven in bijlage 1.

Voordat wij aan een opdracht beginnen, geven we u een indicatie van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten (uurtarief maal het verwachte aantal uren) die hiermee gemoeid zijn. Op het moment dat meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen wij u zo vroeg mogelijk op de hoogte van deze overschrijding.

Beloning op basis van declaratie én provisie.

Wij kunnen er ook voor kiezen dat onze beloning bestaat uit een combinatie van provisie en declaratie, al dan niet met onderlinge verrekening.

Aanvullende beloning voor adviseurs

Enkele adviseurs binnen Wildschut krijgen in aanvulling op het vaste salaris een deel van de beloning voor het advies en/of bemiddeling toegekend. Indien u wilt weten of dat voor uw adviseur ook geldt vraag er dan naar.

Aanvullende beloningsinformatie

De wetgever verplicht ons de beloning die wij ontvangen voor financiële producten waarmee u vermogen opbouwt, of voor hypotheek, aan u te melden

Via dit dienstverleningsdocument informeren wij u voor dergelijke producten over de bandbreedte waarbinnen de minimale en maximale hoogte van de beloning valt. In bijlage 1 vindt u een overzicht van deze bandbreedtes per productcategorie.

De daadwerkelijke hoogte van de beloning is afhankelijk van het financiële product dat u afsluit en/of het aantal uren diensten die wij hebben verleend. Wij informeren u, uiterlijk vóór het afsluiten van het financiële product, schriftelijk over het exacte nominale bedrag van deze beloning. Indien dit bedrag niet valt binnen de door ons in bijlage 1 opgegeven bandbreedte, dan zullen wij u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten.

Klachtenprocedure

Wij doen onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht hebben over onze dienstverlening dan verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren.

Alle klachten worden behandeld volgens een interne klachtenprocedure. Wilt u nadere informatie over deze interne klachtenprocedure dan kunt u deze bij ons opvragen. Komen wij er samen niet uit dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

Kifid
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
info@kifid.nl
www.kifid.nl

Ons kantoor heeft zich geconformeerd aan de bindendheid van de uitspraken van de Geschillencommissie Kifid. U kunt zich ook tot de burgerlijke rechter wenden.

Persoonsgegevens

Ten behoeve van onze advisering en bemiddeling over financiële producten zullen wij gegevens van u als klant opslaan. Deze gegevens zullen conform de Wet bescherming persoonsgegevens worden behandeld.

Bijlage 1 Kosten van onze dienstverlening

U kunt kiezen uit twee verschillende beloningsmodellen voor onze dienstverlening met betrekking tot vermogensopbouwende producten en hypotheek: uurtarief of productgerelateerd tarief (provisie).

Uurtarief (fee)

Onze uurtarief (excl. btw) voor een ervaren financieel adviseur bedraagt € 200,- euro per uur. Dat bedrag kan afhankelijk van de situatie (hoeveel verzekeringen lopen er al via ons kantoor, gaat u nog meer verzekeringen via ons kantoor laten lopen, welke werkzaamheden worden er precies door welke medewerker verricht) worden aangepast.

Voorafgaand aan het adviestraject geven wij u een indicatie van het aantal uren af dat wij in rekening zullen brengen voor onze dienstverlening. Afhankelijk van de gang van zaken kunnen er meer of minder uren besteed worden. U ontvangt een factuur met een specificatie van het aantal gewerkte uren per dag en een korte omschrijving van de werkzaamheden.

Productgerelateerd tarief

U betaalt ons kantoor een vergoeding voor het advies en de bemiddeling, via de premie (bij een verzekering) of via de maandlasten (bij een hypothecair krediet). Ons kantoor ontvangt van de bank of verzekeraar een deel van de premie als productgerelateerd tarief.

Zodra duidelijk is welk product u via ons kantoor gaat afsluiten, dus voordat u de offerte definitief ondertekent, zullen wij u het exacte bedrag in euro's aan vergoeding die wij ontvangen aan u bekend maken. Om u nu al inzicht te geven in de kosten die u mogelijk gaat maken voor onze dienstverlening, treft u hierna een overzicht aan van wat wij minimaal en maximaal per productsoort ontvangen.

Onze uiteindelijke, exacte vergoeding is afhankelijk van het type product, het premiebedrag of de koopsom en de looptijd van het product. Indien dit bedrag niet valt binnen de door ons opgegeven bandbreedte, dan zullen wij u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten.

Wij ontvangen bij het afsluiten van het financiële product 50% van de genoemde bedragen. De resterende 50% ontvangen wij gedurende de looptijd van de overeenkomst of gedurende de eerste 10 (of 30) jaar van de looptijd van de overeenkomst.

Tabel 1: vergoeding aan ons kantoor bij een maandelijks betaling

Product, bij een maandinleg € 150, 30jr	Kosten van onze dienstverlening	
	minimum	maximum
Beleggingsverzekering	1.400	2.200
Levensverzekering	1.000	1.600
Bankspaarproduct	2.100	4.200
Bankbeleggingsproduct	2.100	4.200

Tabel 2: vergoeding aan ons kantoor bij een koopsombetaling (eenmalige betaling)

Product, bij een koopsom €10.000, 10 jr	Kosten van onze dienstverlening	
	minimum	maximum
Vermogensopbouw		
Beleggingsverzekering	700	700
Levensverzekering	700	700
Bankspaarproduct	500	900
Bankbeleggingsproduct	600	1.000

Tabel 3: vergoeding aan ons kantoor bij een hypothecair krediet

Product, lening van € 240.000	Kosten van onze dienstverlening	
	minimum	maximum
Hypothecair krediet		
Aflossingsvrij	1.800	2.400
Annuïtair	1.800	2.400
Lineair	1.800	2.400
(Bank)belegghypotheek	2.400	4.800
(Bank)spaarhypotheek	2.400	4.800

Tabel 4: Inschatting aantal uren dienstverlening naar productsoort

Product	Aantal uren dienstverlening gedurende de hele looptijd	
	minimum	maximum
<i>Vermogensopbouw</i>		
Beleggingsverzekering	22	38
Levensverzekering	16	25
(Bank)spaarproduct	26	25
Bankbeleggingsproduct	22	38
<i>Hypotheek (1^{ste})</i>		
Beleggingshypotheek	31	53
Spaarhypotheek	24	39
Aflossingsvrij	16	28
Aflossingsvrij 2 ^{de}	7	13
Annuïtair	16	28
Lineair	16	28