

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

Dit document

Een 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.

Onze dienstverlening

Onze dienstverlening is onderverdeeld in vier onderdelen (oriënteren, adviseren, bemiddelen, aanpassen), 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. 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.

Aanpassen

Wij kunnen u ook van dienst zijn nadat u een product hebt aangeschaft. Dat kan bijvoorbeeld gaan over adviseren en bemiddelen over (eventuele) aanpassing van het product vanwege gewijzigde omstandigheden (echtscheiding, verhuizing, wijzigen van geldlening etc.).

Onze beloning

Bij ons kunt u kiezen uit verschillende vormen van directe beloning of beloning door provisie. Hieronder leggen wij uit wat die vormen inhouden.

Directe beloning vast bedrag

Als u liever vooraf precies wilt weten wat u moet betalen dan kunt voor deze variant kiezen. Hieronder zullen we in kaart brengen per dienst wat we hiervoor aan kosten rekenen. Deze bedragen zijn dus vast ongeacht de tijd die wij daaraan besteden.

Te verrichten werkzaamheden	Tarief
Advies en bemiddeling hypotheek ondernemer in privé	€ 3250,-
Advies en bemiddeling hypotheek particulier	€ 2800,-
Maatwerk hypotheek	€ 3250,-
Overlijdensrisico verzekering niet in combi met hypotheek	€ 200,-
Uitvaart	€ 250,-
Arbeidsongeschiktheidsverzekering werknemer	€ 300,-
Arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandig ondernemer	€ 900,-
Jaarlijkse arbeidsongeschiktheid revisie	€ 200,-
Schadeverzekeringen op basis van provisie	% van de premie

Beloning door provisie

Dit is alleen van toepassing bij schadeverzekeringen. 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 hoeft u dus niets te betalen.

De provisies verschillen zowel per aanbieder als ook per product.

Onze gegevens

Kaplan Adviesgroep

Bezoekadres: Slot 14, 7608 ND ALMELO

Postadres: Postbus 855, 7600 AW ALMELO

Telefoon : 0546-455646

Website : www.kaplanadviesgroep.nl

Email : info@kaplanadviesgroep.nl

AFM nummer : 12016531

KIFID nummer : 300.012099

Wij zijn aangesloten bij :



KiFiD

HET FINANCIËLE KLACHTENINSTITUUT



AFM

Autoriteit Financiële Markten