

# Dienstverleningsdocument

Z&P ADVIESGROEP BV.  
Schoolstraat 13a  
3864 MA Nijkerkerveen

Bezoekadres:

Tel: 033-2570290

Eml: [info@zpadvies.nl](mailto:info@zpadvies.nl)

Web: [www.zpadvies.nl](http://www.zpadvies.nl)

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 sluiten/kopen van een financieel product, naast informatie over dit product, ook een beschrijving van onze dienstverlening en de daarbij behorende kosten. Deze informatie treft u hierna aan.

## 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.

Op het moment dat wij juridisch bindende afspraken met u maken betreffende onze dienstverlening en/of onze beloning, leggen wij dit via een aparte overeenkomst schriftelijk met u vast.

## Toezichthouder AFM

De AFM houdt krachtens de wet, toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer **12020128**. Het register van deskundige financiële adviseurs kunt u raadplegen op [www.afm.nl](http://www.afm.nl).

## Onze dienstverlening

Z&P Adviesgroep is adviseur en bemiddelaar 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 of zijn gemachtigd deze zelf te maken. U kunt dan via onze bemiddeling dit financiële product aanschaffen.

Wij bemiddelen en adviseren zowel in eenvoudige als meer ingewikkelde producten (complexe producten).

Eenvoudige producten zijn (naar het oordeel van de AFM) bijvoorbeeld de inboedel- en opstalverzekering. 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 inventariseren wij uw kennis, ervaring en uw doelstellingen op financieel gebied 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. Hebt 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.

1. Wij behoren geheel tot de groep van:  
Ongebonden bemiddelaars, wat betekent dat wij in vrijheid (m.a.w. zonder contractuele verplichting) de producten van een selectief aantal banken/verzekeraars kunnen adviseren. Wij geven op uw verzoek graag aan met welke banken en verzekeraars wij samenwerken.
2. Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeraar heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

#### **Informatie over onze beloning**

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

#### **Beloning op basis van declaratie (fee)**

Voor complexe producten, zoals een hypotheek, pensioenadvies, arbeidsongeschiktheidsverzekering, ed. wordt overeengekomen dat u een tarief (fee) betaalt voor onze dienstverlening op basis van declaratie. Dit kan op basis van het aantal uren of via een vast tarief. Daarnaast betaalt u voor het product zelf een premie, rente of inleg. U vindt onze richttarieven eveneens in bijlage 1.

Voordat wij aan een opdracht beginnen, geven we u een indicatie van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn en stellen u hiervan op de hoogte. Op het moment dat meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.

### **Aanvullende beloningsinformatie**

Per 01-01-2013 zijn er bij complexe producten geen financiële banden (voorheen provisie) tussen de onafhankelijk adviseur en de bank/verzekeraar. 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.

Als wij diensten verlenen op basis van declaratie (fee) dan treft u in bijlage 1 onze uurtarieven aan. Een eerste kennismakingsgesprek wordt niet aan u doorberekend en is bedoeld u bekend te maken met onze werkwijze en een eerste indruk van de adviesbehoefte.

De daadwerkelijke hoogte van de beloning is afhankelijk van het financiële product dat u afsluit en/of het aantal uren aan diensten dat 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.

### **Algemene voorwaarden**

Op al onze diensten zijn de algemene voorwaarden van toepassing. Deze kunt u downloaden op onze website.

### **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 aansluitnummer bij Kifid is **300.013943**

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.

## **Ondernemingen met uitsluitend vaste beloningselementen**

### *De beloning van onze medewerkers*

In onze dienstverlening staan de belangen van onze klanten centraal. Dit vindt onder meer zijn uitwerking in de wijze waarop wij onze medewerkers belonen. De hoogte van de beloning (salaris en andere arbeidsvoorwaarden) van onze medewerkers is niet afhankelijk van de hoeveelheid of de soort financiële producten die hij of zij adviseert. Zij ontvangen uitsluitend een vast salaris. Een eventuele verhoging van het vaste salaris is evenmin afhankelijk van de hoeveelheid of de soort geadviseerde financiële producten.

## Bijlage 1

Onze dienstverlening bestaat uit advies en bemiddeling. Met behulp van dit document geven wij u inzicht in de tarieven voor onze dienstverlening met betrekking tot vermogensopbouwende producten en hypotheek. Ons kantoor werkt met de volgende tarieven:

- Uurtarief
- Vast tarief

### Uurtarief (fee)

Onze uurtarieven zijn als volgt:

- senior financieel adviseur/hypotheekspecialist	€	145,-
- financieel adviseur	-	120,-
- administratieve afhandeling senior adv.	-	95,-

### Vast tarief

In overleg kan er een vast tarief worden overeengekomen. Wij beoordelen dan vooraf hoeveel uren wij denken nodig te hebben voor de overeen te komen dienstverlening.

Diensten	Urenindicatie	Uur maal tarief	BTW *
Hypotheekadvies bij aankoop woning	6 à 9.5 uur	€ 870,00 à € 1305,00	Geen
Hypotheek bemiddeling	9 a 14 uur	€ 810,00 a € 1.330,00	Geen
Beoordeling cijfers zelfstandig ondernemer en DGA	2,5 a 4 uur	€ 250,00 a € 490,00	Geen
Bemiddeling overlijdensrisico verzekering ed.	Per polis	€ 195,00	Geen
2e hypotheek/verhoging als u al klant bent	6 à 9 uur	€ 570,00 à € 1.495,00	Geen
Los overbruggingskrediet	6 à 9 uur	€ 750,00 à € 1.325,00	Geen
Overbrugging i.c.m. hypotheek	4 à 5 uur	€ 250,00 à € 550,00	Geen
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid	6 à 12 uur	€ 750,00 à € 2.400,00	Geen
Begeleiding echtscheiding evt met Ontslag hoofdelijk	8 à 10 uur	€ 1.190,00 à € 1.480,00	BTW
Echtscheiding i.c.m. hypotheekaanvraag	15 à 25 uur	€ 1.510,00 à € 2.725,00	deels
Hypotheek met starterslening	extra 2 à 4 uur	€ 230,00 à € 460,00	BTW
Analyse verbouwen of verhuizen	2 à 4 uur	€ 295,00 à € 595,00	BTW
Analyse oversluiten of niet / rentemiddeling	2 à 6 uur	€ 295,00 à € 765,00	BTW
Oversluiten hypotheek (Zie boven hypotheek)	14 à 21,5 uur	€ 1.390,00 à € 2.127,50	Geen
AOV advies		€ 595,00	BTW
AOV onderhoud contract		€ 395,00 * <small>lager bij zelf werkzaamheid</small>	BTW
Pensioenadvies particulier	3 à 10 uur	€ 295,00 à € 1.250,00	BTW

\* in beginsel hoeft u geen btw te betalen. Indien u echter geen product afsluit, maar er wel geadviseerd, moet Z&P wettelijk BTW in rekening brengen het uurtarief incl. btw bedraagt dan € 139,15. Voor echtscheidingen gelden speciale BTW voorwaarden.

**BTW (belasting toegevoegde waarde)**

Bij facturatie op urenbasis is er alleen BTW verschuldigd voor zover de dienstverlening betrekking heeft op BTW belaste werkzaamheden. Wij zullen u daar van tevoren over informeren.

**Opdrachtbevestiging**

De aan Z&P adviesgroep b.v. verleende opdracht wordt vastgelegd in een door u te ondertekenen opdrachtbevestiging. Voor de betalingsvoorwaarden verwijzen wij naar de algemene voorwaarden.