

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

Introductie

U overweegt een beroep te doen op de dienstverlening van ons kantoor. In deze brief leggen wij u graag uit hoe wij werken en hoe wij beloond worden.

Kerngegevens

De kerngegevens van ons kantoor treft u aan in de bijlage bij deze brief. In deze bijlage, dienstenwijzer genaamd, treft u informatie aan over onder meer de adresgegevens, onze klachtenregeling en het registratienummer waaronder wij staan ingeschreven bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Onze gebruikelijke dienstverlening

Elke klant is voor ons uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. In het algemeen zijn wij onze klanten op het gebied van verzekeringen en kredieten als volgt van dienst.

- Wij inventariseren de wensen en mogelijkheden van onze klant;
- Wij adviseren over mogelijke oplossingen waarlangs de klant deze wensen kan realiseren. Hierbij baseren wij ons advies op onze kennis van de producten van een aantal financiële instellingen waarmee wij regelmatig samenwerken. Wij zijn vrij in onze advisering. Met geen enkele bank of verzekeringsmaatschappij zijn wij een verplichting aangegaan om specifiek de producten van die instelling te adviseren of te bemiddelen;
- Wij verzorgen de contacten tussen de klant en de financiële instelling waarbij deze overweegt een financieel product te kopen.
- Wij begeleiden de klant na aanschaf van het door hem gewenste financiële product. Deze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over het betreffende product. Ook staan wij onze klanten bij wanneer zij veranderingen willen aanbrengen in dit product. Bij verzekeringen kan het gebeuren dat u een beroep moet doen op de verzekering. Bijvoorbeeld in geval van overlijden. Ook in die situaties proberen wij onze klanten zo goed mogelijk bij te staan in de contacten met de betreffende financiële instelling.

Hoe worden wij beloond?

Als kantoor maken wij kosten. Onze inkomsten kunnen bestaan uit een vergoeding van de kosten die wij van financiële instellingen ontvangen waar u met onze begeleiding een financieel product aanschafft. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'provisie'. De financiële instelling zal deze kosten bijna altijd verwerken in de prijs van het financiële product.

U ziet exact wat onze kosten zijn

Dit inzicht kunnen wij echter pas geven wanneer wij exact weten welk product u uiteindelijk gaat aanschaffen. Op dit moment kunnen wij u wel globaal aangeven wat gemiddeld genomen de kosten van onze dienstverlening is. In de tabel laten wij als voorbeeld een aantal diensten zien. Hierbij geven wij aan welke kosten wij gemiddeld rekenen aan de advisering en begeleiding van een dergelijke dienst.

<i>Vergoeding uitsluitend via aanbieder</i>	<i>Product/type klant</i>	<i>Aard van onze dienst</i>	<i>Reikwijdte</i>	<i>Afsluitprovisie</i>	<i>Doorlooppromissie</i>
minimaal € 170,- maximaal € 200,-	Uitvaartverzekering (natura-dekking)	advisering bemiddeling nazorg	3 aanbieders	€ 0 - € 500	€ 0 - € 10
minimaal € 75,- maximaal € 275,-	Uitvaartverzekering (kapitaaldekking)	advisering bemiddeling nazorg	3 aanbieders	€ 0 - € 500	€ 0 - € 10
minimaal € 150,- maximaal € 750,-	Betalingsbeschermingsverzekeringen (o.b.v. koopsom)	advisering bemiddeling nazorg	3 aanbieders	€ 0 - € 500	€ 0 - € 10
minimaal € 4,- maximaal € 20,- per premiebetaling	Betalingsbeschermingsverzekeringen (o.b.v. periodieke premiebetaling)	advisering bemiddeling nazorg	3 aanbieders	€ 0 - € 500	€ 0 - € 10
minimaal € 300,- maximaal € 1.400,-	overige complexe financiële producten	advisering bemiddeling nazorg	3 aanbieders	€ 0 - € 1000	€ 0 - € 20

Hoe leest u deze tabel?

In de eerste kolom staan de minimale en maximale vergoeding beschreven die wij als Pretium Finance vergoed krijgen van de aanbieder. Deze kosten vormen dan een onderdeel van de premie die u gespreid over de hele duur van de overeenkomst aan de aanbieder betaalt.

In de tweede kolom ziet u een opsomming van een aantal veel voorkomende producten die wij regelmatig adviseren.

In de derde kolom ziet u welke diensten wij voor u verrichten.

In de vierde kolom ziet u het aantal financiële instellingen die wij betrekken om een vanuit het passende advies een product aan te bieden.

In de vijfde en zesde kolom geven wij de gemiddelde provisie aan die wij ontvangen voor het investeren in een desbetreffend advies. Dit zijn gemiddelden. Uw situatie kan hiervan afwijken.

Afwijkingen van het gemiddelde

Zoals aangegeven geeft de tabel zoals hierboven weergegeven een gemiddeld beeld van onze werkzaamheden. Het kan heel goed zijn dat wanneer wij ons verder verdiepen in uw specifieke situatie wij tot de constatering komen dat wij in uw situatie meer of minder tijd moeten investeren om tot een passend advies te komen. Daarom ziet u voordat u definitief besluit om wel of niet ons advies op te volgen exact wat onze kostenvergoeding zal zijn.

De privacy van uw gegevens is bij ons gewaarborgd; ons bedrijf is ingeschreven bij het College Bescherming Persoonsgegevens.

Vragen?

Wij hopen u met deze informatie van dienst te zijn. Heeft u nog vragen? Stel ze ons gerust.