



www.woonbootspecialist.com

Assurantiekantoor FRANSMAN
de Woonbootspecialist
Kantoor- / Bezoekadres:
ma- t/m vrijdag 12.30 u. - 18.00 u.
Ingogostraat 13 hs,
Amsterdam Oost
Tel:020 668 06 74
Fax:020 777 45 99

Correspondentie- / Privéadres:
Retiefstraat 47 hs
1092 VX Amsterdam
Tel: 020 694 30 89



Dienstverleningsdocument

**Assurantiekantoor Fransman
"De Woonbootspecialist"
Kantoor- / Bezoekadres :
Ingogostraat 13
1092 HX AMSTERDAM
Tel:020 6680674 ma- t/m vrijdag 12.30-17.00 uur**

**Prive- / Correspondentie adres:
Retiefstraat 47 hs
1092 VX AMSTERDAM
Tel:020 6943089
www.woonbootspecialist.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 omtrent onze dienstverlening en/of onze beloning, leggen wij dit via een aparte overeenkomst met u schriftelijk vast.

Toeziachter 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 12007444. Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op www.afm.nl.

Onze dienstverlening

Wij, Assurantiekantoor FRANSMAN "de woonbootspecialist" 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 producten (complexe producten). Eenvoudige producten zijn 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 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.

Hoe komen wij tot een advies?

Adviesvrij

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

Keuze van aanbieders

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Vaak hebben deze aanbieders tientallen verschillende financiële producten. Wij hebben een selectie gemaakt van de maatschappijen waar we zaken mee doen. Deze selectie hebben wij gemaakt op basis van een aantal criteria. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring hoe de instelling zich opstelt als een beroep wordt gedaan op een uitkering. Op uw verzoek geven we u een overzicht van de maatschappijen waarmee wij zaken doen.

Wanneer wij u adviseren over een bepaald financieel product, dan onderzoeken wij eerst of een product van één van de door ons geselecteerde aanbieders voldoet aan uw wensen.

Zijn wij van oordeel, bijvoorbeeld omdat u zeer specifieke wensen hebt, dat binnen deze selectie geen geschikte aanbieder aanwezig is, dan kunnen wij breder op de markt van financiële producten gaan zoeken. In dat geval melden wij u dit vooraf.

Informatie over onze beloning

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. Dit kan op basis van het aantal uren of via een standaardtarief. Daarnaast betaalt u voor het product zelf een premie, rente of inleg.

U vindt onze tarieven eveneens in bijlage

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.

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.

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.

De wetgever verplicht ons de beloning die wij ontvangen voor financiële producten waarmee u vermogen opbouwt, of voor hypotheeklen, 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 vindt u een overzicht van deze bandbreedtes per productcategorie.

Als wij diensten verlenen op basis van declaratie (fee) dan treft u in bijlage onze uurtarieven aan.

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 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 aansluitnummer bij Kifid is 18000734.

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 dij Dienstverleningsdocument Assurantiekantoor FRANSMAN betreffende tarieven;

Voorbeelden beloning op basis van provisie;

Productsoort	Kosten van onze dienstverlening	
	Minimum	Maximum
Aflosingsvrije hypotheek	€ 750,-	€ 2000,-
Spaarhypotheek (of combinatie)	€ 2250,-	€ 3750,-
Levenhypotheek	€ 750,-	€ 2000,-
Beleggingshypotheek (of combinatie)	€ 2250,-	€ 3750,-
Annuïteitenhypotheek	€ 750,-	€ 2000,-
Liniare hypotheek	€ 750,-	€ 2000,-
Bankspaarhypotheek (of combinatie)	€ 1500,-	€ 3000,-
Levensverzekering	€ 2000,-	€ 4000,-
Beleggingsverzekering	€ 2000,-	€ 4000,-
Overlijdensrisico verzekering	€ 250,-	€ 500,-

Voorbeelden op basis van uurtarief;

Hypotheekadviseur	€ 100,-
Assurantieadviseur	€ 100,-

Dienst	Aard van de dienst	Kosten
Compleet hypotheekadvies	Advies & Bemiddeling	€ 1500,- tot € 3500,-
Tweede hypotheek tot € 50.000,-	Advies & Bemiddeling	€ 500,-
Tweede hypotheek hoger dan € 50.000,-	Advies & Bemiddeling	€ 500,- tot € 1500,-
Echtscheiding (hypotheek zaken)	Advies & Bemiddeling	€ 500,- tot € 1500,-
Beeindiging samenleving (hypotheek zaken)	Advies & Bemiddeling	€ 750,- tot € 1000,-
Ontslag hoofdelijk schuldenaar	Advies & Bemiddeling	€ 750,- tot € 1000,-
Woonboot gerelateerd advies *	Advies & Bemiddeling	€ 500,- tot € 1500,-

* Waaronder aankoop bemiddeling

inschatting gemiddeld aantal uren;

Hypotheekadvies voor;	Uren
Anuïteit-Leven en Spaarhypotheek	25
Beleggings- en Bankspaarhypotheek	30
Levensverzekering en lijfrente	15
Bankspaarproduct	15
Beleggingsproduct	15

Eerste gesprek van c.a. 1,5 uur is gratis.

Indien tijdens het adviestraject blijkt dat onze bemiddeling niet zal leiden tot een hypotheekaanvraag, ongeacht of u heeft gekozen voor beloning op basis van provisie of op basis van fee, ontvangt u van ons een nota op basis van de door ons gewerkte uren.



Assurantie kantoor Fransman
de Woonbootspecialist