

# Pluijm Advies

## DIENSTENWIJZER

Statutaire naam	Van Munnen & De Haan
Handelsnamen kantoor	Van Munnen & De Haan Pluijm Advies Pluijm Assurantie Live Your Dreams
Kantooradres	Koninginnegracht 19
Postcode en vestigingsplaats	2514 AB 's-Gravenhage
Telefoon:	(070) 3548779
Inschrijving WFT register van de AFM	12040409
Inschrijving Handelsregister	KvK 54643694
Aansluitnummer KiFiD	300.014717
Beroepsaansprakelijkheidsverzekering	Schouten 226661
E-mail	<a href="mailto:info@pluijmadvies.nl">info@pluijmadvies.nl</a>
Website	<a href="http://www.pluijmadvies.nl">www.pluijmadvies.nl</a>

## **Informatie vooraf**

Ons kantoor hecht waarde aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het Financieel Toezicht bieden wij u voorafgaand aan het adviesgesprek een beschrijving van onze dienstverlening en de daarbij behorende kosten.

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

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

## **Onze dienstverlening**

Onze dienstverlening bestaat uit het informeren en adviseren over beleggingen, pensioenen en overige vormen van oudedagsvoorzieningen, hypotheeken, levensverzekeringen, schadeverzekeringen, inkomensverzekeringen en zorgverzekeringen aan zowel particulieren, ondernemers als ondernemingen. Tevens treden wij op als bemiddelaar voor het afsluiten van de financiële producten die wij u adviseren.

Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een bredere oriëntatie op financiële producten, kunt u van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in uw specifieke situatie van belang is. Dit wil zeggen dat wij u een totaal advies geven gebaseerd op cashflow planning. In onze praktijk vormen uw meest wezenlijke wensen en persoonlijke situatie het uitgangspunt.

Wij adviseren en bemiddelen, wat betekent dat wij samen met u eerst een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft en daarna 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.

Indien u ons om advies vraagt over een complex of impactvol product (zoals levensverzekeringen, hypothecaire kredieten, kredietbeschermers en beleggingsrekeningen), dan gaan wij eerst aan de hand van een uitgebreide inventarisatie uw klantprofiel opstellen. Dit houdt in dat wij u vragen gaan stellen over uw doelstellingen, (toekomstige) financiële positie, kennis en ervaring en risicobereidheid.

Na afloop van dit gesprek vertellen wij u of, en zo ja tegen welk tarief wij u kunnen helpen. Mocht u ons de opdracht gunnen leggen wij de gemaakte afspraken vast in een overeenkomst die door beide partijen ondertekend moet worden. Na de formele vastlegging vangen wij onze werkzaamheden voor u aan.

Op basis van het opgestelde klantprofiel selecteren wij de meest passende oplossing uit het totale productaanbod van onze arrangementspartners. Het kan zijn dat andere aanbieders ook passende aanbiedingen kunnen doen. U dient hier dan zelf naar op zoek te gaan. In het uiteindelijk advies zullen wij altijd onze keuzes motiveren en vastleggen.

Voor de volgende financiële diensten en producten beschikken wij over een vergunning:

Adviseren	Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (Nationaal Regime)
Bemiddelen	Hypothecair krediet
Bemiddelen	Levensverzekeringen
Bemiddelen	Schadeverzekeringen
Bemiddelen	Spaarrekeningen
Bemiddelen	Betaalrekeningen
Bemiddelen	Elektronisch Geld
Bemiddelen	Premiepensioenvorderingen
Bemiddelen	Pensioenverzekeringen

### **Onze relatie met verzekeraars en andere pensioenuitvoerders**

Wij werken met door ons zorgvuldig geselecteerde financiële instellingen voor het afsluiten van pensioencontracten en overige (collectieve) verzekeringen. Ook werken wij samen met andere pensioenadviesbureaus die indien nodig kunnen bemiddelen inzake de door ons vervaardigde adviezen.

Wij maken een analyse van uw persoonlijke situatie door gebruik te maken van gespecialiseerde adviessoftware. Hierdoor kunnen wij een groot aantal op de markt verkrijgbare financiële producten van een groot aantal aanbieders vergelijken en zijn wij hiermee in staat een uitstekend advies te geven en passende productoplossingen aan te bieden.

Ons kantoor heeft met geen enkele financiële instelling contractuele verplichtingen om specifiek, uitsluitend of procentueel de producten van die instelling in ons advies te betrekken.

Tevens is er geen enkele financiële instelling welke in het bezit is van de aandelen van ons kantoor of beschikt over een andersoortige deelneming. Ook hebben wij geen deelneming in een bepaalde aanbieder.

### **Hoe worden wij beloond?**

De methode van beloning voor onze dienstverlening aan u spreken we van tevoren met u af. De hoogte van onze verdiensten voor de verschillende dienstverleningstrajecten hebben wij vastgelegd in onze Overeenkomst van Opdracht en in onze Dienstverleningsdocumenten.

Onze beloning kan bestaan uit:

- een uurtarief dat wordt vastgelegd in onze Overeenkomst van Opdracht. U ontvangt van ons maandelijks een gespecificeerde factuur voor de voor u verrichte werkzaamheden. Het uurtarief voor pensioenzaken en financial- en (complexe) estate planning is vastgesteld op € 150,- en voor alle andere zaken op € 125,-, beide indien van toepassing exclusief BTW. Deze bedragen zijn geldig tot en met 31 december 2018.

- een vooraf afgesproken (vaste) prijs. Deze vaste prijs is afgestemd op een gemiddelde hoeveelheid uren die wij nodig hebben voor onze werkzaamheden bij het totale advies en bemiddelingstraject. U ontvangt van ons een factuur voor de afgesproken prijs.
- een maandelijks vergoeding gedurende de looptijd van de verzekering voor beheerwerkzaamheden.
- provisie in het geval van schadeverzekeringen en consumptieve kredieten. Deze provisie is een onderdeel van de kostprijs van het product en mede afhankelijk van de hoogte van de verzekeringspremie of het kredietbedrag.

### **Met welke financiële dienstverleners werken wij samen?**

Hieronder treft u een overzicht aan van alle financiële dienstverleners bij wie ons kantoor een aanstelling heeft om te kunnen bemiddelen.

ABN Amro	Dazure	Monuta
AEGON	De Amersfoortse	Nationale Nederlanden
Allianz	De Goudse	NNEK
APC Holland	Delta Lloyd	Reaal
ARAG	Dimensional	RNHB Hypotheekbank
Ardanta	Driessen Assuradeuren	Stad Holland
ASR Verzekeringen	Europeesche	Turien & Co
Avéro Achmea	Fondsenplatform	Unigarant
Axent	Generali	VCN
Brand New Day	ING Bank	Voogd & Voogd
Callas	Klaverblad	Yarden
DAS	Legal & General	Zwitser Leven
	London Verzekeringen	

Daarnaast hebben wij samenwerkingsovereenkomsten met United Capital en DAK. Hierdoor hebben wij toegang tot vrijwel de gehele verzekerings- en hypotheekmarkt. Voor een volledig overzicht van alle zakenpartners van United Capital en DAK verwijzen wij u naar bijlage 2.

### **Wat verwachten wij van u?**

Om ons werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met uw verwachtingen en onze afspraken, is het van essentieel belang dat u juiste en volledige gegevens – tijdig - aan ons verstrekt. Deze gegevens vormen namelijk de basis voor de totstandkoming van uw advies.

Op basis van onjuiste of onvolledige informatie kunnen zich situaties voordoen die verstrekking gevolgen kunnen hebben. Daarnaast kunnen financiële dienstverleners op basis van hun voorwaarden eventueel uitkeringen weigeren, contracten verbreken of overeenkomsten niet erkennen.

## **Nazorg**

Tijdens de looptijd van de financiële overeenkomst(en) houden wij u op de hoogte van wezenlijke wijzigingen in de door u afgesloten producten en van eventuele fiscale wijzigingen die van invloed zijn op het door u afgesloten financiële product.

De overige diensten die onder het kopje “nazorg” zouden kunnen vallen, zoals:

- hulp bij renteverlenging
- tussentijdse wijziging van aflossingsmethode en looptijden van hypotheekdelen
- beheer van pensioencontracten

sluiten wij nadrukkelijk van onze zorgplicht uit. Hiervoor maken wij graag nadere afspraken met u

## **Beëindiging van de relatie**

U hebt het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op het door u gewenste moment, zonder opzeggingstermijn en zonder kosten. Indien er verzekeringen via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de verzekeringsmaatschappij(en) verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze. Van onze kant zijn ook wij vrij de relatie met u te beëindigen. Ook in dat geval kunt u de verzekeraar(s) verzoeken uw bij ons lopende verzekeringen over te boeken naar een andere adviseur.

## **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.

## **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) te Den Haag ([www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)).

## Bijlage 1: overzicht *Tarieven advies en bemiddeling tegen vaste bedragen*

<b>Dienst Advies en bemiddeling</b>	<b>Tarief eenmalig</b>	<b>Plus jaarlijks tarief</b>	<b>Aantal aanbieders</b>
Hypotheek (oversluiten en aankoop)	Zie DVD	n.v.t.	14
Tweede (of volgende) hypotheek	€ 1.500	n.v.t.	14
Opname verhoogde inschrijving	€ 1.000	n.v.t.	14
Aanpassing aflossingsvorm	€ 950	n.v.t.	14
Omzetting voorwaarden	€ 750	n.v.t.	14
Hulp bij renteverlenging en middeling	€ 225	n.v.t.	14
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid	€ 2.000	n.v.t.	n.v.t.
AOV voor ondernemers	€ 750	€ 240	9
Overlijdensrisicoverzekering	€ 275	€ 24	16
Vermogensopbouw spaar/lijffrente	€ 425	€ 60	15
Uitvaartverzekering	€ 95	€ 24	3
Kredietbeschermer	€ 500	n.v.t.	3
Direct ingaande lijffrente	€ 425	n.v.t.	14
Lifestyle Financial Planning	€ 2.950	€ 950	n.v.t.
Estate Planning	€ 250	n.v.t.	n.v.t.

### **Beloning op basis van urendeclaratie**

In plaats van een vast bedrag kunnen wij voor bepaalde diensten met u een tarief afspreken op basis van declaratie. Onze tarieven, die geldig zijn tot en met 31 december 2018, zijn:

Uurtarief financial planning	€ 150,-- exclusief BTW
Uurtarief pensioenadvies	€ 150,-- exclusief BTW

### **Beloning op basis van belegd vermogen**

Belegd vermogen in miljoen €	Tarief in %
0,25 - 1	0,75
1 - 2,5	0,50
2,5 en hoger	0,30

Wij verwijzen u voor de diensten die wij hiervoor leveren naar het document “beleggingsbeleid.”

Voor beleggingen kleiner dan € 250 per maand in ons wereldwijde beleggingsfonds van Dimensional, brengen wij naast een startup fee van € 99 een vast bedrag van € 2,50 per maand bij u in rekening (alleen automatische incasso), waarmee wij het 3-jaarlijks voortgangsgesprek bekostigen.

## **Bijlage 2: overzicht banken en maatschappijen United Capital en DAK**

### **Banken:**

ABN Amro	Hypotruster	Syntrus Achmea
AEGON	ING Bank	Tellius
ASR	Nationale Nederlanden	WestlandUtrecht
BLG Hypotheken	NIBC	Woonfonds
BNP Paribas	RHNB Hypotheekbank	
Delta Lloyd	SNS Bank	

### **Verzekeraars:**

ACL	Hippo Zorg B.V.	Quin Insurance
Agis Zorg	Hiscox	Rialto Verzekeringen
AIG Europe Ltd	Interlloyd Leven	Roland Verzekeringen
Allianz Global Assitstance	Interpolis	SAA Nederland
Anker Rechtsbijstand	Jubilee Europe BV	Sluyter B.V.
Ansvar	Klap BV	Stad Holland Zorgverzekeraar
Aon Nederland	Leidsche Verzekeringen	TAF
Atradius	Markel international	The Warranty Group
Axa Art	Marsh BV	Turien & Co
Axa Belgium	Menzis	TVM
BNP Paribas	Mercer	Unigarant Verzekeringen
C.A. van Eijk & Zoon	Midglas	Van Breda International
Chubb Insurance Companies	Movir	Van Kampen Groep
CNA Insurance	Nassau Verzekeringen	Vandien
Conservatrix	N.G.M.	Vereinigte Hagel
Cordares	NH 1816	Vereniging Noord Nederland
CZ Zorgverzekeraar	NorthWest Assuradeuren	Vivium NV
DAS Rechtsbijstand	NOWM Verzekeringen	Voogd en Voogd
DELA	O.N.V.Z. Zorgverzekeraar	VSZ Assuradeuren
DSV Assurantiegroep BV	Onderlinge Glas	Wederkerige Waarborg
E.F.O. Paardenverzekering	Onderlinge 's-Gravenhage	WestlandUtrecht Verzekeringen
Fidea Verzekeringen	OOM Verzekeringen	W.P.D. Lippmann
Florius Verzekeringen	Oranje verzekeringen	XL.Insurance Global Risk
HDI Verzekeringen	Petplan	Zurich Insurance Group
Hienfeld Assuradeuren	Pro Life	Zwitserleven

### **Kredieten:**

AlphaCredit  
Credivance  
Defam  
Interbank