

## DIENSTENWIJZER/DIENSTENVERLENGINGSDOCUMENT

Voordat u besluit om van onze dienstverlening gebruik te maken wilt u weten waar u aan toe bent en wat u van ons mag verwachten. In deze Dienstenwijzer stellen wij ons voor en informeren wij u over onze dienstverlening. Hiermee voldoet Dion Hakvoort Financieel Advies aan de Wet financieel toezicht (WFT). Hierin is vastgelegd dat financiële dienstverleners verplicht zijn om u- voorafgaand aan het uitbrengen van advies te informeren.

### Wie zijn wij?

**Dion Hakvoort**  
**h.o.d.n. Hakvoort Financieel Advies**  
**Vlasakker 7**  
**7078 BB Megchelen**

### Bereikbaarheid

U kunt ons op veel manieren bereiken:

T: 0315-377452  
M: 06-53641278  
E: [info@hakvoortfinancieeladvies.nl](mailto:info@hakvoortfinancieeladvies.nl)  
I: [www.hakvoortfinancieeladvies.nl](http://www.hakvoortfinancieeladvies.nl)

In geval van nood zijn wij bereikbaar via het telefoonnummer 06-53641278

### Onze diensten

Onze financiële dienstverlening bestaat uit persoonlijk en deskundig advies en bemiddeling op het gebied van:

- Hypotheken
- Pensioenen
- Verzekeringen (leven en
- Schadeverzekeringen
- Sparen en beleggen
- Financieringen
- Financiële planning

Wij streven er voor durend naar u op goede en professionele wijze te ondersteunen met deskundig en betrouwbaar financieel advies. De kwaliteit van onze dienstverlening staat daarbij voorop.

### Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties Geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- AFM
- KIFID
- KvK

### Autoriteiten Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt namens de overheid toezicht op De deskundigheid en integriteit van de

dienstverlening van onder meer financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12041427 Het register van vergunninghouders kunt u Raadplegen op [www.afm.nl](http://www.afm.nl)

### Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID)

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk Van dienst te zijn. Maar mocht u toch een Klacht over onze dienstverlening hebben, en Wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, een onafhankelijk stichting die uw klacht kan beoordelen. Wij zijn aangesloten bij de KIFID onder nummer 300.014770.

### Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder Nummer 61118745.

### Onze dienstverlening

Ons kantoor beschikt over een vergunning van de AFM, op basis hiervan mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Hierna leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn.

### Schadeverzekeringen

Vrijwel iedereen heeft wel één of meer Schadeverzekeringen. Dat kan gaan om de verzekering van u inboedel of van uw auto. Wellicht hebt u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Wij hebben de bevoegdheid om zowel te adviseren als te bemiddelen op het gebied van schadeverzekeringen.

### Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van de eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren.

Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost kan een vorm van levensverzekering zijn. Wij

hebben de bevoegdheid om te adviseren op het gebied van levensverzekeringen. Ook mogen wij het contact tussen u en de levensverzekeraars verzorgen.

### **Hypothecair krediet**

Indien u een woning koopt zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers u beslist hier over een verplichting die u voor een langere periode, soms wel tot 30 jaar, aangaat.

Bij zo'n beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Niet alleen op de hoogte van de rente maar ook op de periode waarvoor u de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen. Zo zijn er nog meer adviesaspecten die voor u belangrijk zijn.

### **Consumptief krediet**

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe baan krijgt in een andere stad en voor woon-werkverkeer een auto moet aanschaffen. De financiering van een dergelijke onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in kredieten.

### **Betalen en Sparen**

Sparen kunt u verschillende manieren doen. Door geld te storten op een spaarrekening. Maar ook via bedrijfsspaarregelingen of via deelname aan de levensloopregeling. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in betaal – en spaarproducten.

### **Banksparen**

Het opbouwen van vermogen kan ook met bank sparen. Bijvoorbeeld ten behoeve van het aflossen van uw hypotheek of het opbouwen van een oudedagsvoorziening of lijfrentevoorziening. Wij beoordelen graag met u of bank sparen, in de vorm van sparen of beleggen, geschikt is voor u.

### **Beleggen**

U hebt de mogelijkheid om vermogen op te bouwen via beleggingsfondsen. Wij staan u graag bij om te beoordelen of deze dienst geschikt is voor u en past bij uw doelstelling en risicobereidheid. Wanneer u besluit om in beleggingsfondsen te gaan participeren, begeleiden wij u graag in het contact met de financiële instelling. Orders met betrekking tot beleggingsfondsen verlopen altijd rechtstreeks met deze instelling en nooit via ons kantoor.

## **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 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 brede 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 er beroep wordt gedaan op een uitkering. Op uw verzoek geven we u een overzicht van de maatschappijen waar we zaken mee 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 dat vooraf.

## **Fasen van dienstverlening**

Oriëntatiefase: (gratis dienstverlening) kennismakingsgesprek en doorspreken mogelijkheden. Tijdens het gesprek zal de adviseur uitvoerig de mogelijkheden met u doornemen en indien van toepassing de leencapaciteit bepalen.

Aan het eind van het gesprek is de cliënt op de hoogte gebracht van zijn mogelijkheden en worden er definitieve afspraken gemaakt over het vervolgtraject (zie hieronder ) en de daarbij horende kosten.

### **Adviesfase:**

Adviseur brengt een volledig advies uit. Een advies die voldoet aan de wettelijke bepalingen. In het advies worden uw wensen verder uitgewerkt.

### **Bemiddeling/uitvoeringsfase:**

De adviseur zorgt voor de uitvoering van het advies en bemiddeling van de bijbehorende producten. U kunt hierbij denken aan het aanvragen en verwerken van: offerte, communicatie notaris, belastingteruggave, verzoekt de adviseur om een hypotheekofferte aan te vragen.

### **Beheerfase:**

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.). Afhankelijk van de werkzaamheden kunnen hiervoor extra kosten verschuldigd zijn, die wij altijd van te voren melden.

## **Hoe zit het met onze beloning?**

Onze dienstverlening is niet gratis. Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. De vergoeding die wij voor onze dienstverlening rekenen kunnen op verschillende wijzen worden voldaan.

### **Schadeverzekeringen**

De kosten van onze dienstverlening op het gebied van schadeverzekeringen kunnen onderdeel zijn van de prijs van het product. Bij verzekeringen is dat de premie die u betaald. Als u de premie hebt betaald, dan hebt u ook betaald voor onze dienstverlening, tenzij u vooraf andere afspraken met ons hebt gemaakt.

### **Spaarrekeningen**

De kosten van onze dienstverlening op het gebied van spaarrekeningen kunnen onderdeel zijn van de prijs van het product. De kosten worden verrekend met de rente die u op de rekening krijgt.

### **Consumptief krediet**

Wij mogen van de wet voor het bemiddelen in kredieten uitsluitend betaald worden door de aanbieder van het krediet. Wij ontvangen van de aanbieder van het krediet dan ook een vergoeding

voor onze dienstverlening. Als u de rente hebt betaald, dan hebt u ook betaald voor onze dienstverlening. Andere afspraken zijn hier wettelijk niet toegestaan.

### **Levensverzekeringen hypotheken, Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)**

De vergoeding die wij van banken of verzekeraars ontvangen voor onze dienstverlening met betrekking tot levensverzekeringen hypotheeken, en deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen) voldoet aan de volgende eisen: -De vergoeding komt de kwaliteit van onze dienstverlening aan u ten goede; -De vergoeding doet geen afbreuk aan onze verplichting om ons in te zetten voor u belangen op financieel gebied: en De vergoeding die wij ontvangen is transparant.

### **Vergoeding op basis van declaratie**

U kunt er ook voor kiezen om onze dienstverlening te betalen op basis van declaratie. U betaalt ons dan rechtstreeks voor onze dienstverlening op basis van het aantal uur dat wij voor u hebben gewerkt vermenigvuldigd met ons uurtarief. Het uurtarief stemmen wij voorafgaand aan onze dienstverlening schriftelijk met u af evenals de indicatie van het aantal uur dat wij in uw situatie denken nodig te hebben.

U kunt er ook voor kiezen om voor onze dienstverlening te betalen met een vast vooraf afgesproken tarief.

De hoogte van de uiteindelijke vergoeding is niet afhankelijk van het financiële product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit. Ook als er via onze bemiddeling geen financieel product tot stand komt bent u ons een vergoeding verschuldigd.

Onze standaard uurtarief per productcategorie, alsmede de gemiddelde indicatie van het door ons kantoor benodigde aantal uren treft u in de bijlage aan.

Het spreekt voor zichzelf dat voorafgaand aan onze dienstverlening u schriftelijk een op uw situatie toegesneden offerte voor onze dienstverlening aanbieden.

### **Vergoeding op basis van provisie**

Wij ontvangen van (de) financiële instelling(en) waar uw financieel product is afgesloten een provisie die onderdeel vormt van de prijs van het product. Bij levensverzekeringen is dat de

premie, bij hypotheek zijn dat de (maand)lasten. Als u de premie of de (maand)lasten hebt betaald, dan hebt u ook betaald voor onze dienstverlening, tenzij u vooraf andere afspraken met ons hebt gemaakt. De hoogte van de vergoeding die wij van de financiële instelling uiteindelijk ontvangen is een vast percentage van het verzekerd bedrag, het uitstaande kapitaal of het geleende hypotheekbedrag en verschilt over het algemeen per product en per financiële instelling.

Ook de looptijd van het product, alsmede het feit of u premie gedurende de looptijd van het product betaald of ineens bij het afsluiten (koopsom) heeft invloed op de hoogte van de vergoeding die wij van de financiële instelling ontvangen. De bandbreedtes van de hoogte van de vergoeding de financiële instelling vindt u in de bijlage.

De daadwerkelijke hoogte van de provisie is afhankelijk van het financiële product dat u afsluit en van de aanbieder. Wij informeren u, uiterlijk vóór het afsluiten van het financiële product, schriftelijk over het exacte nominale bedrag van de provisie.

Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor u rechtstreeks aan ons een bedrag moet betalen, dan informeren wij u hierover vooraf.

#### **Vergoeding op basis van declaratie en provisie**

U kunt er ook voor kiezen om ons te betalen via een combinatie van provisie en declaratie, al dan niet met onderlinge verrekening.

### **Wij vragen ook iets van u**

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken aan u.

#### **Juiste en volledige informatieverstrekking**

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben, vragen wij van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomstsituatie, of dat u recent grote uitgaven hebt gedaan voor uw woning. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

#### **Totaalbeeld**

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben. Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico omdat wij konden denken dat u dit elders al geregeld had. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

#### **Wijzigingen doorgeven**

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bij voorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

#### **Informatie doornemen**

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het daarbij om informatie die wij u op basis van een wettelijke verplichting aan u verzenden.

Maar ook kunnen wij u informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zo nodig te raadplegen.

In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen.

Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

#### **Persoonsgegevens**

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten te behartigen, zullen wij u om een aantal persoonsgegevens vragen. Wij gaan hier zorgvuldig mee om. De verwerking van persoonsgegevens heeft ons kantoor aangemeld bij het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP).

#### **Als u een klacht hebt**

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht hebt.

***Eerst de klacht kenbaar maken aan ons***

Indien u een klacht hebt, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen.

***Daarna eventueel naar het Klachteninstituut***

Indien wij er samen niet uitkomen, kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID)

U kunt zich hiervoor wenden tot:  
Klachteninstituut Financiële Dienstverlening  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag  
Telefoon: 0900-3552248 (10 ct/min)  
E-mail: info@kifid.nl  
Internet: www.kifid.nl

**Wij doen meer voor u**

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten. Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in dit dienstverleningsdocument kunnen aangeven. Hebt u vragen, aarzel dan niet ons om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.

**Hakvoort Financieel Advies**

Vlasakker 7  
7078 BD Megchelen  
T: 0315-377452  
M: 06-53641278  
info@hakvoortfinancieeladvies.nl  
www.hakvoortfinancieeladvies.nl

Bijlage: Indicatie van de hoogte van onze beloning op het gebied van levensverzekeringen, hypotheek, deelnemingsinstellingen (beleggingsfondsen).

Onze dienstverlening bestaat uit advies en/of bemiddeling. Deze bijlage is bestemd en bedoeld om u in een zo vroeg mogelijk stadium inzicht te verschaffen in de tarieven van onze dienstverlening. Dit overzicht is niet bedoeld als een onherroepelijk aanbod.

## Vergoeding op basis van declaratie

Onze standaard uurtarieven (excl. btw) zijn als volgt:

- Hypothecair Planner € 150,-
- Hypotheekadviseur € 125,-
- Verzekeringsadviseur € 125,-
- Administratief medewerker € 75,-

Productcategorie	Indicatie van het aantal uren	Indicatie van het aantal uren
	Adviseren & bemiddelen	Beheren
<b><u>Levensverzekering (kapitaal of lijfrente)</u></b>		
- Levensverzekering o.b.v. beleggen	5-10 uur	2 uur per jaar
- Levensverzekering o.b.v. sparen	5-10 uur	2 uur per jaar
- Overlijdensrisicoverzekering	5-10 uur	1 uur per jaar
- Uitvaartverzekering	2-5 uur	0,5 uur per jaar
<b><u>Hypotheek</u></b>		
- Aflossingsvrije hypotheek	30 uur	2 uur per jaar
- Annuïteiten / Lineaire hypotheek	30 uur	2 uur per jaar
- Spaarhypotheek	30 uur	2 uur per jaar
- Beleggingshypotheek	30 uur	2 uur per jaar
- Levenhypotheek	30 uur	2 uur per jaar
- Bankspaarhypotheek	30 uur	2 uur per jaar
- 2 <sup>o</sup> hypotheek / onderhandse verhoging	30 uur	1 uur per jaar
- Woonlastenverzekering	10 uur	2 uur per jaar
- Koopsubsidie begeleiding	5 uur	1 uur per jaar
- Starters lening begeleiding	10 uur	1 uur per jaar
- Koopgarant/-comfortbegeleiding	2 uur	1 uur per jaar
- Advisering consumptief krediet	4 uur	0,5 uur per jaar
<b><u>Fiscaal bankspaarrekeningen</u></b>		
- Bancaire Lijfrente spaarrekening	10-15 uur	2 uur per jaar
- Bancaire Lijfrente beleggingsrekening	10-15 uur	2 uur per jaar
<b><u>Beleggingsfondsen</u></b>		
- beleggingsadvies	10 uur	2 uur per jaar

### Voorbeeld

Cliënt sluit een hypotheek.

De maximale verschuldigde vergoeding is dan:

30 uren x € 125,- = € 3.750,- en voor beheer 10 jaar lang 2 uren per jaar x € 125,- = € 2.500,-

Totaal € 6.250,-

Bepaalde specifieke situatie vormen een uitzondering op bovenstaande methodiek.

### Standaardtarief

**Voor sommige diensten kunnen wij een vast bedrag (fee) afspreken.**

Dienst	vaste fee
Hypotheek	€ 2.500,-
Tweede hypotheek bestaande klant	€ 1.500,-
Belastingaangifte gezin particulier incl. toeslagen	€ 97,50
Belastingaangifte alleenstaande	
Particulier incl. toeslagen	€ 67,50
Inventarisatie krediet en inkomensrisico	€ 500,-
Financieel plan particulier	€ 2.950,-
Financieel plan ondernemer	€ 3.500,-

## **BTW**

Afhankelijk van de soort dienstverlening kan er BTW verschuldigd zijn.  
Alle hierboven staande tarieven zijn **exclusief** de eventuele BTW

### **Basisregeling bemiddelingskosten en BTW**

Vrijgesteld van BTW zijn de werkzaamheden die onder het begrip 'bemiddeling van verzekering of hypotheek' kunnen worden gevat. Aangevuld met bemiddelingskosten voor daaruit voortkomende reguliere werkzaamheden. Denk hierbij aan daadwerkelijke kosten voor bemiddeling of de intentie hebben tot overgaan in bemiddelen van hypotheek, schadeverzekeringen en levensverzekeringen. Voorbeeld: Hypotheekadviseur geeft een hypotheekadvies, hypotheek wordt afgesloten bij deze hypotheekadviseur, hypotheekadviseur stuurt factuur bemiddelingskosten, géén BTW verschuldigd.

### **Bemiddelingskosten die slechts als advieskosten zijn aan te merken: wel BTW**

Hypotheekadviseur geeft hypotheekadvies, er is geen behoefte aan bemiddeling (tot stand komen nieuwe hypotheek), hypotheekadviseur stuurt nota en dient BTW te berekenen.

### **Vast tarief op maat**

Het is mogelijk om vooraf een vast tarief af te spreken. Dit zodat u vooraf inzicht heeft in de totale kosten.

Het tarief wordt vastgesteld op basis van de door ons ingeschatte uren. Aangezien nagenoeg iedere situatie anders is, denk bijvoorbeeld aan: doorverhuizing, echtscheiding, hypotheek in combinatie met starters faciliteiten kunnen wij niet vooraf een vast tarief bepalen. Tevens hangt het tarief af van de aanvullende dienstverlening zoals het invullen en versturen van de voorlopige teruggave inkomstenbelasting en/of anderen toeslagen.

Indien wij van de aanbieder provisie ontvangen voor de bemiddeling van producten wordt hier rekening mee gehouden bij vaststellen van het tarief. In onderstaand overzicht treft u de bandbreedte aan van de provisie per productgroep die wij ontvangen voor het afsluiten.

### **Vergoeding op basis van provisie**

U betaalt ons kantoor een vergoeding voor het advies en de bemiddeling, via de premie (bij een verzekering) en /of via de (maand)lasten bij een hypothecair krediet. Ons kantoor ontvangt van de bank of verzekeraar een deel van de premie als provisie. Zodra duidelijk is welk product u via ons kantoor gaat afsluiten, dus voordat u de offerte definitief ondertekent, informeren wij u over het exacte nominale bedrag van de provisie. Om u nu al inzicht te geven in de tarieven, treft u hierna een overzicht aan wat wij minimaal en maximaal per productsoort aan provisie ontvangen.

De hoogte van de provisie die wij van de financiële instelling ontvangen is een vast percentage van het verzekerd bedrag het uitstaande kapitaal of het geleende hypotheekbedrag en verschilt over het algemeen per product en financiële instelling. Ook de looptijd van het product alsmede het feit of u premie gedurende de looptijd van het product betaalt of ineens bij het afsluiten (koopsom) heeft invloed op de hoogte van onze vergoeding die wij van de financiële instelling ontvangen indien dit bedrag niet valt binnen de door ons opgegeven bandbreedte, dan zullen wij u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten.

Indien het financiële product niet via de bemiddeling van ons kantoor tot stand komt, bent u ons in beginsel geen vergoeding verschuldigd, tenzij wij daarover vooraf schriftelijk afspraken hebben gemaakt.

Wij ontvangen bij het afsluiten van het financiële product 50% van de genoemde bedragen. De resterende 50% ontvangen wij gedurende de looptijd van de overeenkomst of gedurende de eerste 10 jaar van de looptijd van de overeenkomst.

Indien de overeenkomst tijdens de eerste vijf jaar na de totstandkoming wordt beëindigd, moeten wij een evenredig deel van dit bedrag terugbetalen aan de verzekeraar/geldverstrekker'. Terugbetaling van dit bedrag is niet verplicht in geval van overlijden.

## Indicatie vergoeding aan ons kantoor bij een maandelijks premiebetaling of maandlasten

Productcategorie	Provisie voor onze dienstverlening	
	Minimum	Maximum
<b><u>Levensverzekering (kapitaal of lijfrente)</u></b>		
- Levensverzekering o.b.v. beleggen	€ 0,-	3% over jaarpremie x premieduur
- Levensverzekering o.b.v. sparen	€ 0,-	3% over het verzekerd kapitaal
- In koopsomvariant	€ 0,-	5% over de koopsom
- Overlijdensrisicoverzekering	€ 0,-	170% van de 1 <sup>e</sup> jaarspremie
- Uitvaartverzekering	€ 0,-	5,5% over het verzekerd bedrag
<b><u>Hypotheken</u></b>		
- Aflossingsvrije hypotheek	€ 0,-	1% x hoofdsom
- Annuïteiten / lineaire hypotheek	€ 0,-	1% x hoofdsom
- Spaarhypotheek	€ 0,-	1% x hoofdsom
- Beleggingshypotheek	€ 0,-	1% x hoofdsom
- Levenhypotheek	€ 0,-	1% x hoofdsom
- Bankspaarhypotheek	€ 0,-	1% x hoofdsom
- Woonlastenverzekering	€ 0,-	17,5 over de koopsom / jaarpremie
- Koopsubsidie begeleiding	€ 0,-	€ 0,-
- Starters leningbegeleiding	€ 0,-	€ 0,-
- Koopgarant/-comfortbegeleiding	€ 0,-	€ 0,-
<b><u>Fiscaal bankspaarrekeningen</u></b>		
- Bancaire Lijfrente spaarrekening	€ 0,-	0,2% per jaar over uitstaand saldo
- Bancaire Lijfrente beleggingsrekening	€ 0,-	0,2% per jaar over uitstaand saldo
<b><u>Beleggingsfondsen</u></b>		
- Beleggingsadvies	0%	0,3% per jaar over uitstaand saldo



## Ontvangstbevestiging

Hierbij verklaart / verklaren

De heer / mevrouw:.....

En / of

De heer / mevrouw:.....

Voorafgaand aan het advies gesprek met Hakvoort Financieel Advies op ..... het dienstverleningsdocument te hebben ontvangen en hebben te hebben gelezen. Maar ook wanneer nodig, besproken met Hakvoort Financieel Advies.

Plaats:.....

Plaats:.....

Handtekening cliënt:

Handtekening cliënt:

Naam adviseur en handtekening: