Bijlage Confidum Dienstverleningsdocument beloning d.m.v. provisie

Hypotheek (provisie in % van de lening)	Minimaal	Maximaal
Aflossingsvrij / Leven / Lineair / Annuïteit / Krediet (Complex)	0,4%	1,1%
Aflossingsvrij / Leven / Lineair / Annuïteit / Krediet (Niet Complex)	0,35%	1,1%
Spaar / Hybride / Belegging / Effect	1,4%	2,8%
BankSpaarhypotheek (SEW en BEW)	0,5%	2,0%
Bedrijfskredieten	0,5%	2,0%
Overbruggingsfinancieringen	0,0%	0,0%
Voorbeeld BankSpaarhypotheek lening € 200.000	**€ 1.000**	**€ 4.000**
Levensverzekering (provisie in % premievolume (p), Verzekerd kapitaal (vk) of koopsom (ks))	Minimaal	Maximaal
Beleggingsverzekering (p)	2,75%	7%
Traditioneel gemengde verzekering (vk)	2%	3%
Direct Ingaande Lijfrenteverzekering tegen koopsom (ks)	1,5%	1,5%
Voorbeeld: Traditionele gemengde verzekering Verzekerd kapitaal van € 100.000	**€ 2.000**	**€ 3.000**
Overlijdensrisicoverzekering (provisie in % van de jaarpremie of koopsom)	Minimaal	Maximaal
Periodieke premie	100%	170%
Eenmalige koopsom	7%	8%
Voorbeeld: Overlijdensrisicoverzekering, premie € 500 per jaar	**€ 500**	**€ 850**
Woonlastbeschermer (provisie in % van de premie of koopsom)	Minimaal	Maximaal
Periodieke premie	0%	20%
Eenmalige koopsom	0%	20%
Voorbeeld: woonlastbeschermer, premie € 600 per jaar	**€ 0**	**€120**
Bankspaarproduct (provisie in % van de inleg)	Minimaal	Maximaal
Inleg lijfrente ten behoeve van opbouw	0%	1%
Koopsom lijfrente ten behoeve van opbouw	0%	1%
Bestandsvergoeding per jaar	0%	0,5%
Direct ingaande lijfrente	0%	1%
Voorbeeld: lijfrente inleg bankspaarrekening € 2.000 per jaar	**€ 0**	**€ 20**
Levensloopregeling (provisie in % van de inleg)	Minimaal	Maximaal
Periodieke inleg op de Levensloopprekening	0%	1%
Eenmalige Koopsom	10%	20%
Voorbeeld: periodieke premie € 1.500 per jaar	**€ 0**	**€ 15**
Arbeidsongeschiktheidsverzekering (provisie in % van de premie)	Minimaal	Maximaal
Periodieke premie	10%	20%
Eenmalige koopsom	10%	20%
Voorbeeld: periodieke premie € 1.500 per jaar	**€ 150**	**€ 300**
Uitvaartverzekering (provisie in % van het verzekerd kapitaal)	Minimaal	Maximaal
Periodieke premie	3%	8%
Eenmalige koopsom	3%	8%
Voorbeeld: verzekerd kapitaal € 8.000	**€ 240**	**€ 640**

Beleggingsrekening (provisie in % van de inleg of waarde)	Minimaal	Maximaal
Periodieke inleg	0%	5%
Eenmalige inleg	0%	5%
Bestandsvergoeding over de waarde per jaar	0%	1%
Garantieproduct eenmalige inleg	3%	7%
Voorbeeld: periodieke inleg € 1.200 per jaar	**€ 0**	**€ 60**
Spaarrekening (provisie in % van het spaarsaldo)	Minimaal	Maximaal
Bestandsvergoeding over gemiddeld spaarsaldo per jaar	0%	0,2%
Internetbankieren	0%	0,05%
Internet Spaarrekening	0%	0,10%
Voorbeeld: gemiddeld spaarsaldo € 10.000 op de spaarrekening	**€ 0**	**€ 20**
Consumptief Krediet (provisie in % uitstaand saldo)	Minimaal	Maximaal
Provisie over het gemiddeld uitstaand saldo	0,1%	0,15%
Voorbeeld: gemiddeld uitstaand saldo € 10.000	**€ 10**	**€ 15**
Schadeverzekeringen (provisie in % van de premie)	Minimaal	Maximaal
Opstal/inboedel/Avp/autoverzekering/rechtsbijstand	0%	25%
Voorbeeld: totale premie schadepakket € 500	**€ 0**	**€ 125**

Service-provider (inkoopcombinatie):
Genoemde provisies zijn alle provisies zoals door de aanbieders worden betaald. Hier kan nog een vergoeding afgaan welke niet aan ons maar aan onze service-provider wordt betaald.

Hoogte provisie:
De daadwerkelijke hoogte van de provisie is afhankelijk van de aanbieder. Er zijn dus onderlinge verschillen.

Provisiebalans (adviesmatch):
Op provisies is de provisiebalans van toepassing. Dit betekent dat de aanbieder bij het afsluiten een deel als afsluitprovisie uitbetaalt en het resterende deel wordt als doorlopende provisie over meerdere jaren uitbetaald.
Voor 2010 is de verhouding **60% / 40%** en vanaf 2011 **50% / 50%.**

Afsluitprovisie:
Op vrijwel alle - in de voorbeelden genoemde provisies – dient de provisiebalans nog teworden toegepast. Dit betekent dat bij een provisie van bijvoorbeeld € 3.000 er € 1.800 (=60% direct wordt uitbetaald (minus eventuele provisie te betalen aan de service-provider) met een verdienperiode van 5 jaar en dat de resterende € 1.200 meestal in minimaal 10 jaar tot maximaal 30 jaar wordt uitbetaald.

Verdienperiode/ Terugboekregeling:
De afsluitprovisie ontvangen wij binnen een aantal weken, na het passeren van uw hypotheekakte, opmaak van de polis of storting van de eerste premie of inleg, op onze bankrekening. Vervolgens kent deze afsluitprovisie een wettelijke minimale verdienperiode van 5 jaar. Dit houdt in dat als u de hypotheek of verzekeringspolis binnen deze termijn beëindigd wij een evenredig deel (meestal 20% per nog niet verstreken jaar) van de provisie aan de bank of verzekeraar dienen terug te betalen.
Voorbeeld: Indien u uw hypotheek na 2 ½ jaar bij de geldverstrekker beëindigd dan dienen wij 60% van de afsluitprovisie terug te betalen.

Doorlopende provisie:
Wij ontvangen jaarlijks de doorlopende provisie gedurende een langere periode. Voorwaarde is dat uw lening, verzekering of rekening blijft lopen en dat wij deze financiële producten in het kader van de wettelijke zorgplicht – en in het kader van onze eigen werkwijze – blijven beheren en onderhouden. Indien de doorlopende provisie bijvoorbeeld € 900 bedraagt met een duur van 30 jaar ontvangen wij jaarlijks € 30 gedurende 30 jaar.