

Confidum Financiële Planning vindt het van groot belang dat u op de hoogte bent van de inhoud van onze dienstverlening. Wij hechten tevens veel waarde aan eerlijke, objectieve en integrale advisering, alsmede inzicht in de kosten van onze dienstverlening.

Dit Dienstverleningsdocument is een puur informatief document. Dit betekent dat u door dit document op geen enkele manier verplicht bent om bepaalde diensten van ons kantoor af te nemen. Indien u gebruik wenst te maken van onze dienstverlening dan leggen wij dit met u vast in een Dienstverleningsovereenkomst.

Voor meer uitgebreide informatie over ons kantoor verwijzen wij u naar onze Dienstenwijzer, welke u van ons heeft ontvangen en die tevens op onze website vermeld staat. In onze Dienstenwijzer kunt u o.a. informatie vinden over onze adviesvrijheid en onafhankelijkheid, onze objectieve adviesmethode en ons productadvies, met welke financiële dienstverleners wij samenwerken, wat wij van u verwachten, onze deskundigheid- en kwaliteitskenmerken en onze klachtenprocedure. Wij zijn aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) en staan conform de vergunningseisen van de Wet op het Financieel Toezicht (Wft) geregistreerd onder nummer 12010210 bij de Autoriteit Financiële Markten.

### **Onze gebruikelijke dienstverlening**

Elke prospect, klant of relatie is voor ons uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen, doelstellingen en omstandigheden. Over het algemeen zijn wij onze relaties van dienst volgens de navolgende werkwijze op het gebied van hypotheek, verzekeringen, vermogensopbouw, sparen en kredieten en integraal financieel advies:

#### *Kennismaken & Commitment*

Wij maken in ons eerste gesprek kennis met elkaar en leggen onze werkwijze en onze toegevoegde waarde uit. Van u vernemen wij graag waarvoor u onze dienstverlening zou willen gebruiken. Tevens staan wij stil bij de hoogte en betalingsvorm van onze beloning voor onze dienstverlening. Daarna nemen wij het plan van aanpak met u door en leggen de afspraken vast in een Dienstverleningsovereenkomst.

#### *Persoonlijk Jaarverslag®*

Voor, tijdens en na het kennismakingsgesprek verzamelen en completeren wij samen met u de financiële gegevens om uw huidige financiële situatie in kaart te brengen in de vorm van een Persoonlijk Jaarverslag®. Dit is voor ons het vertrekpunt om u goed te kunnen adviseren. Wij gebruiken hiervoor onder andere de checklist Persoonlijk Jaarverslag.

#### *Uitgangspunten, doelen & wensen*

Wij inventariseren de wensen, doelstellingen en mogelijkheden van onze relaties. Door vragen te stellen over uw doelen en wensen, uw kennis & ervaring, uw financiële positie en uw risicobereidheid met betrekking tot financiële producten en oplossingen kunnen wij een zgn. klantprofiel opstellen. Hierdoor sluiten onze analyses en (product-) adviezen perfect aan bij uw klantprofiel.

#### *Financieel Advies*

Wij analyseren uw mogelijkheden in combinatie met uw persoonlijke wensen en doelen (uw

klantprofiel). Wij adviseren vervolgens over mogelijke oplossingen waarlangs u deze wensen kunt realiseren.

Onze analyses en adviezen worden ondersteund door gebruik te maken van professionele adviessoftware en objectieve productvergelijkingsoftware. Op deze wijze kunnen wij van de meeste in Nederland werkzame aanbieders de producten voor u vergelijken en het best passende product bij uw situatie in kaart brengen. Wij zijn op deze wijze objectief in onze advisering. Er is geen enkele bank, verzekeringsmaatschappij of beleggingsinstelling welke een belang in ons bedrijf heeft en wij zijn geen verplichtingen aangegaan om specifiek de producten van een bepaalde instelling te adviseren of te bemiddelen.

#### *Financiële Bemiddeling/ Beheer*

Voor producten van aanbieders waar wij zelf voor kunnen bemiddelen begeleiden wij u in het gehele traject van aanvraag tot realisatie. Deze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over de producten en adviseren en regelen van veranderingen over het betreffende product en advies. In uw persoonlijke situatie kunnen veranderingen optreden zoals: verhuizing, verbouwing, kinderen krijgen, verandering van werkgever (inkomen & arbeidsvoorwaarden), ontslag, echtscheiding, overlijden, arbeidsongeschiktheid. Ook kunnen uw eigen wensen en doelstellingen in de loop van de tijd veranderen. Tevens kunnen wij uw financieel plan en producten continu bewaken ten opzichte van uw klantprofiel. Voor producten van aanbieders waar wij niet in kunnen bemiddelen, zijn wij wel in staat om u te begeleiden maar kunnen wij niet alle werkzaamheden verrichten. Daardoor kan onze beloning dan niet bestaan uit provisie maar uitsluitend uit een directe beloning.

#### *Persoonlijk Jaarverslag® Online*

U hebt hiermee de mogelijkheid om online een actueel inzicht te krijgen en te houden in uw financiële situatie. Ook kunt u veranderingen doorgeven en heeft u een digitaal archief met e-mail functie tot uw beschikking. Jaarlijks verstrekken wij een update van uw Persoonlijk Jaarverslag® Online.

#### *Hoe worden wij beloond?*

Als kantoor maken wij kosten. Dit zijn kosten voor onder andere huisvesting, personeel, software, opleidingen en vergunningen. Onze beloning kan – afhankelijk van de gewenste dienstverlening – uit de volgende betalingsvormen bestaan:

Dienstverlening / Beloningsvorm	Provisie	Uurtarief	Vasteprijs	Combinatie	Abonnement
Kennismaken & Commitment	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Persoonlijk Jaarverslag®	nee	ja	ja	nee	nee
Uitgangspunten, wensen en doelstellingen	nee	ja	ja	nee	nee
Financieel Advies	nee	ja	ja	nee	nee
Financiële bemiddeling & beheer	ja	ja	ja	ja	ja
Persoonlijk Jaarverslag® Online	ja	n.v.t.	ja	ja	ja
Alle stappen van onze dienstverlening	ja	ja	ja	ja	Ja

Alleen als er dus sprake is van bemiddeling bij een aanbieder waarvoor wij kunnen bemiddelen bestaat de mogelijkheid om onze beloning geheel of gedeeltelijk te voldoen doordat wij provisie ontvangen.

De aanbieder zal deze provisie bijna altijd verwerken in de prijs van het financiële product. Indien u ons betaalt door middel van één van de andere vormen dan zal dat in de meeste gevallen tot gevolg hebben dat de prijs van het financiële product dat u aanschaft lager wordt. Bijvoorbeeld een lagere rente, premie of inleg. Een ander gevolg kan zijn dat u tegen dezelfde tarieven betere voorwaarden, meer opbrengst of een hoger verzekerd bedrag realiseert. Voordat wij aan uw financiële bemiddeling & beheer beginnen zullen wij met u overleggen welke beloningsvorm haalbaar en het meest passend is voor uw situatie.

**U hebt dus de keuze uit verschillende mogelijkheden om voor onze dienstverlening te betalen:**

1. Nota o.b.v. uurtarief/ vaste prijs of combinatie:

U ontvangt van ons een nota welke u aan ons, binnen de afgesproken betalingstermijn dient te betalen. Bij een hypotheek of consumptieve lening kunnen wij over het algemeen de nota laten meefinancieren en laten verrekenen bij de notaris. Bij andere producten kan dit niet. Wij zullen de aanbieder(s) verzoeken – voor zover mogelijk – om alle provisie uit de prijs van uw hypotheek, levensverzekering en/ of andere financieel product te laten vervallen. Indien dit nog niet (geheel) mogelijk is, zullen wij de provisies in mindering brengen op de afgesproken nota en alleen het verschil bij u in rekening brengen.

2. Provisie:

Wij ontvangen onze beloning via de aanbieder (geldverstrekker, verzekeraar of beleggingsinstelling) en zullen deze verrekenen met de afgesproken beloning. Indien de directe provisie (afsluitprovisie) lager is dan de afgesproken beloning ontvangt u van ons een aanvullende nota voor het verschil. Indien de provisie meer bedraagt dan de afgesproken beloning dan kunnen wij in overleg met u dit meerdere gebruiken voor betaling van de beheer-, onderhoud- & servicewerkzaamheden conform de serviceovereenkomst. Mocht de afsluitprovisie de afgesproken beloning overtreffen dan maken wij graag met u een afspraak over de wijze van verrekenen van uw tegoed.

3. Serviceovereenkomst/ abonnement:

U ontvangt van ons een nota welke u aan ons, binnen de afgesproken betalingstermijn, dient te betalen. Indien er sprake is van beloning door middel van doorlopende provisie, dan zullen wij deze inkomsten in mindering brengen op de nota. Hoe hoger de totale doorlopende provisie die wij over producten van u ontvangen, des te lager de (aanvullende) nota.

Menukaart van onze Dienstverlening	Alleen advies dan altijd obv nota (1)	Advies en Bemiddeling(2)
Persoonlijk Jaarverslag®	€ 650	n.v.t.
Persoonlijk Jaarverslag® & Integraal Financieel Advies bij aankoop of herfinanciering van uw woning o.b.v. uw doelen en wensen	€ 995	1% van de lening, met een minimum van € 3.750 (*)
Persoonlijk Jaarverslag® & Integraal Financieel Advies bij een 2 <sup>e</sup> hypotheek of verhoging binnen de Inschrijving (3)	€ 500	1% van de lening, minimum van € 995 (*)
Persoonlijk Jaarverslag® & Integraal Financieel Advies ten behoeve van uw pensioensituatie o.b.v. wensen en doelstellingen	€ 650	€ 1.995
Persoonlijk Jaarverslag® & Integraal Financieel	€ 995	€ 1.995

Advies ten behoeve van uw inkomensrisico's (overlijden, werkloosheid, arbeidsongeschiktheid)		
Persoonlijk Jaarverslag® & Analyse haalbaarheid doelstellingen vermogensopbouw o.b.v. uw doelen en wensen	€ 650	€ 1.500
Persoonlijk Jaarverslag® & Integraal Financieel Totaal Advies	€ 1.995	€ 3.750
Second opinion / Onze visie	€ 300	n.v.t.
Second opinion / Onze visie + Persoonlijk Jaarverslag®	€ 750	n.v.t.
Buitengewone situaties zoals bijvoorbeeld een echtscheiding, de start van een eigen bedrijf of hulp bij een financieel probleem zijn niet uitgewerkt in dit overzicht. Wij zullen vooraf het ingeschatte aantal (advies) uren met u bespreken en vastleggen	Ons uurtarief (4) Adviseur 100 Planner € 125 Assistent € 60	Ons uurtarief (4) Adviseur € 100 Planner € 125 Assistent € 60

(\*) De advies- en bemiddelingsvergoeding is fiscaal aftrekbaar in uw aangifte Inkomstenbelasting indien en voor zover deze betrekking heeft op het verkrijgen van een geldlening welke kan worden aangemerkt als Eigenwoningsschuld in de zin van de Wet op de Inkomstenbelasting.

- (1) Tarieven zijn exclusief BTW en dienen vrijwel altijd nog met 19% BTW verhoogd te worden.
- (2) Indien u kiest voor Advies & Bemiddeling dan bent u geen BTW verschuldigd daar deze diensten zijn vrijgesteld. In dit geval kunt u er eventueel voor kiezen om uw nota te betalen d.m.v. provisie.
- (3) Indien eerste hypotheek via onze bemiddeling.
- (4) Tarieven zijn exclusief btw.

Indien u kiest voor beloning door middel van provisie, dan kunt u in de aangehechte bijlage "Bijlage Confidum Dienstverleningsdocument Beloning d.m.v. provisie", de minimale en maximale provisies per productsoort en productcategorie terugvinden.

De keuze voor welke hierboven genoemde werkzaamheden u onze dienstverlening wenst in te zetten maakt u voorafgaand aan onze werkzaamheden.

De keuze voor de betalingsvorm (provisie of een vorm van declaratie) kunt u direct of na het Financieel Advies en voorafgaand aan de Financiële Bemiddeling & Beheer maken. Wij zullen dit alles vastleggen in een afzonderlijk dienstverleningsovereenkomst en serviceovereenkomst. Indien wij in uw specifieke situatie een aanzienlijke afwijking t.o.v. deze gemiddelde uren inschatten, dan zullen wij altijd vooraf met u overleggen welke gevolgen dit heeft voor de kosten van onze dienstverlening.

Mocht u ondertussen nog vragen hebben, aarzelt u dan niet contact met ons op te nemen.

Abonnement voor Beheer, Onderhoud & Service	Prijs per maand
<b>Basis abonnement</b> voor Beheer, Onderhoud & Service van uw financieel plan. Iedere 3 jaar een persoonlijk gesprek.	€ 30
<b>Plus abonnement</b> voor Beheer, Onderhoud & Service van uw financieel plan. Iedere 2 jaar een persoonlijk gesprek.	€ 40
<b>Exclusief abonnement</b> voor Beheer, Onderhoud & Service van uw financieel plan. Iedere jaar een persoonlijk gesprek.	€ 55