

Dienstverleningsdocument Adviesbureau Ohr

Adviesbureau Ohr
Van Beverningkstraat 155
2582 VE DEN HAAG

Postbus 82385
2508 EJ DEN HAAG

☎ Kantoor : (070) 352 00 39
Mobiël Ron Ohr : (06) 53 69 13 25

E-mail : ronohr@ziggo.nl

Website : www.adviesbureauohr.nl

AFM registratienummer : 12013241
KIFID registratienummer: : 300.011709
KvK-nummer : 27154746

1. Inleiding

Adviesbureau Ohr is gespecialiseerd in financiële dienstverlening en vindt het belangrijk een goede voorlichting te geven op dit gebied. Conform de Wet op het Financieel Toezicht bieden wij u voorafgaand aan het sluiten van een financieel product, naast informatie over dit product ook een beschrijving van onze dienstverlening en de daarbij behorende kosten.

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.

Toeziethouder AFM

De AFM houdt zich krachtens de Wet Toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van de financiële adviseurs. Onze kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12013241 Het register van de financiële adviseurs kunt u raadplegen op www.afm.nl

2. Wat doen wij voor u?

Wij zijn adviseurs op het gebied van verzekeringen, hypotheken, bankspaarproducten en levensverzekeringen. Adviseren, bemiddelen en bekijken welke producten naar onze mening het beste aansluiten op uw wensen/eisen en omstandigheden.

3. Onze diensten

Wij kunnen u conform onze vergunning adviseren op het gebied van:

- Schadeverzekeringen
Iedereen heeft één of meer schadeverzekeringen. Wellicht hebt u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Voor de beloningswijze voor particuliere schadeverzekeringen verwijzen wij u naar bijlage A.
- Levensverzekeringen
Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een 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.
- Hypothecair krediet
Wanneer u een huis koopt, zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dit is een belangrijk moment voor het juiste advies, daar u beslist over een verplichting die u aangaat voor een lange periode. Bij deze beslissing moet u als consument op veel zaken letten. De hoogte van de rente is niet het enige wat van belang is, echter ook de periode waarvoor u de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen.
- Consumptief krediet
Het is mogelijk dat u onverwacht voor een grote uitgave komt te staan. De financiering van een deze grote uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet.
- Financiële planning
Een goed totaalbeeld creëren van uw huidige en verwachte toekomstige financiële situatie is het doel van financiële planning. Hierbij wordt gekeken naar risico's op het gebied van overlijden en arbeidsongeschiktheid voor nu en de toekomst. Dit gecombineerd met de opbouw van zowel inkomen op uw oude dag als inzicht in eventuele vermogensontwikkeling.
- Betalen en Sparen
Sparen kan op vele manieren. U kunt geld storten op een spaarrekening, via bedrijfsspaarregelingen of deelnemen aan de levensloopregeling.

Wanneer u dit wenst kunnen wij ook werken op basis van execution only. Dit betekent dat wij niet adviseren, maar uitsluitend informeren en uw opdracht uitvoeren. Dit wordt vooraf met u besproken en schriftelijk vastgelegd.

4. Wat wordt er van u verwacht?

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van 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 inkomenssituatie, 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.
- 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. Hierbij kan gedacht worden aan een verhuizing, nieuwe baan, huwelijk, geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt.
- Informatie doornemen
Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms zijn wij wettelijk verplicht u bepaalde informatie te verstrekken. Tevens kunnen wij u informatie toesturen zodat u zich 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.

Wij vragen u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen

- 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.

5. Bereikbaarheid Adviesbureau Ohr

- Op werkdagen zijn wij telefonisch bereikbaar van 08.30 uur tot 17.00 uur
- Bij spoed kunt u mobiel bereiken:
 - o Ron Ohr (06) 53 69 13 25
- Wanneer er niemand aanwezig is op ons kantoor, staat er een antwoordapparaat ingeschakeld met de mogelijkheid een boodschap in te spreken
- Wanneer u wijzigingen door wilt geven, bevestig deze dan per post of per e-mail ronohr@ziggo.nl

6. Onze beloning

Bij ons kunt u de keuze maken uit verschillende vormen van directe beloning of beloning door provisie. Onderstaand de specificatie van de vormen.

- Directe beloning uurtarief

U betaalt ons een uurtarief van € 85,00 voor het adviseren en bemiddelen. Voor adviseren zullen wij in de meeste gevallen een uur nodig hebben, in enkele adviesgevallen kan dit ook meer tijd in beslag nemen.

Bij het aanpassen gelden dezelfde tarieven als voor adviseren.

Bij deze mogelijkheid is dus vooraf een inschatting van de kosten mogelijk, maar de exacte kosten worden op basis van nacalculatie berekend.

- Directe beloning vast bedrag

Wanneer u er de voorkeur aan geeft vooraf precies te willen weten wat u moet betalen kunt u hiervoor een keuze maken. Wij geven u na het oriëntatiegesprek vooraf een offerte met een vast bedrag. Dit bedrag ongeacht de tijd van het gehele traject (adviseren, bemiddelen, aanpassen, afsluiten) die wij daaraan besteden.

- Beloning door provisie

Bij provisie ontvangen wij een beloning van de aanbieder alleen als u daadwerkelijk een product aanschaft bij de aanbieder van dat product. De provisie wordt meestal verrekend in de prijs van het product. Als u geen product aanschaft hoeft u dus niets te betalen.

De provisies verschillen zowel per aanbieder als ook per product.

Wij danken u voor het vertrouwen wat u in ons bedrijf stelt en zullen er alles aan doen uw zaken naar tevredenheid te behartigen.

ADVIESBUREAU OHR

Voor ontvangst:

.....
Naam relatie

.....
Handtekening

.....
Datum