

## Advieswijzer

- **Bles & Van der Does Financiële Planning V.O.F.** K.v.K. nr 08123754
- **Bles & Van der Does Assurantiën B.V.** K.v.K. nr. 08137102

### **Versie januari 2010**

Informatiebrochure in het kader van de Wet op het Financieel Toezicht.

#### **Inhoud:**

- NAW-gegevens
- Onze deskundigheid- en kwaliteitswaarborgen
- Aard van dienstverlening/adviesvrij
- Selectie aanbieders
- Wijze waarop wij beloofd worden/transparantie
- Wat wij van u verwachten
- Beëindiging relatie
- Hebt u een klacht of aanbeveling?

#### **Naam en adres:**

Naam : **Bles & Van der Does**  
Bezoekadres : Deurningerstraat 224  
Postadres : Postbus 492, 7500 AL Enschede  
Telefoon : 053 – 800 10 10  
Fax : 053 – 800 10 14  
Email : [info@blesvanderdoes.nl](mailto:info@blesvanderdoes.nl)  
Website : [www.blesvanderdoes.nl](http://www.blesvanderdoes.nl)

Onze deskundigheid- en kwaliteitswaarborgen:

- Registratie ingevolge WFT bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer: 12005619;
- Aansluiting bij Kifid onder nummer: 300.002911;
- Inschrijving bij College Bescherming Persoonsgegevens (CBP) onder nummer M1261719;
- Bezit van Beroepsaansprakelijkheidsverzekering;
- Certificering volgens de kwaliteitsnormen van het Keurmerk Financiële Dienstverlening (zie [www.kfdkeurmerk.nl](http://www.kfdkeurmerk.nl)). Laatste controle maart 2009 (resultaat 35 punten van max 36 behaald);
- In 2009 op de 1<sup>e</sup> plaats in een nieuw kwaliteitsonderzoek onder 35 keurmerkkantoren;
- Permanente educatie adviseurs en relatiebeheerders.

Op onze dienstverlening zijn algemene voorwaarden van toepassing.

Nadere informatie over bovenstaand kunt u vinden op onze website [www.blesvanderdoes.nl](http://www.blesvanderdoes.nl)

## **Aard van de dienstverlening**

**Met de vergunning die wij hebben mogen wij bemiddelen in:**

- **Financiële Planning**
- **Levensverzekeringen**
- **Schadeverzekeringen**
- **Hypothecair krediet**
- **Consumptieve leningen**
- **Pensioenen**
- **Sparen en beleggen**
- **Begeleiding bij echtscheiding**

### **Adviesvrij**

Ons kantoor is adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde verzekeringsmaatschappijen, banken en/of hypotheekverstrekkers. Wij zijn een volledige zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

### **Selectie van aanbieders**

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hierbij werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Ook selecteren wij in aanbieders op internet.

### **Wijze waarop wij beloond worden/Transparantie**

Onze beloning is net zo transparant als onze dienstverlening. De beloning die wij verlangen is op basis van uurtarief of vaste fee. In ons (gratis) kennismakingsgesprek zullen wij u hierover vooraf informeren. Gewenste financiële producten die via onze bemiddeling worden zoveel mogelijk afgesloten op basis van netto-tarieven. Mogelijke afsluitprovisies worden met onze advieskosten verrekend.

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. In onze praktijk vormen uw wensen en persoonlijke situatie het uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten die daarvoor nodig zijn.

U bent bij ons vrij in de eindkeuze van aanbieder(s) en product(en). Wij zullen u met onze professionele kennis en ervaring ondersteunen in het maken van deze selectie. Dit houdt onder meer in:

1. Inventariseren van uw wensen, behoeften en uw risicobereidheid; het vastleggen van uw klantprofiel.
2. Informatie verstrekken over in de markt beschikbare passende financiële constructies en financiële producten;
3. Voorleggen van alternatieven en berekeningen op basis van verschillende producten en aanbieders;
4. De consequenties van te nemen beslissingen inzichtelijk maken;
5. Toelichten en motiveren van het verstrekte advies;
6. Schriftelijk vastleggen en ondertekenen van het advies.

Aansluitend daarop helpen wij u met het aangaan van overeenkomsten tussen u en de financiële instelling van uw keuze. Ook daarbij blijven wij u begeleiden met onze advisering. Indien nodig en wenselijk, onderhouden wij namens u de contacten met de leveranciers van deze financiële producten.

Om u inzicht te geven in het aantal uren dat wij besteden aan de diverse productvormen waarover wij u kunnen adviseren, volgt hieronder een indicatie van het gemiddelde aantal uren bij deze diverse producten en daarbij behorende tarieven.

## Advies en bemiddeling

Product / Dienst	Gemiddelde uren	Gemiddeld tarief in Euro's
Hypotheek niet complex	15 - 20	1500 - 2000
Hypotheek complex	25 - 30	2500 - 3000
Toeslag financieel plan bij hypotheek	4 - 5	400 - 500
Onderhouds / Aftersalesgesprek	3 - 5	300 - 500
Bankgarantie regelen	1 - 1,5	100 - 150
Koopsubsidie/Starterslening	3 - 5	300 - 500
Financieel product	3 - 7	300 - 700
Ontslag hoofdelijk aansprakelijkheid	8 -15	800 - 1500
Oversluitadvies ivm hypotheekrente	3 - 4	300 - 400
2 <sup>e</sup> hypotheek aanvragen	8 -12	800 - 1200
Financieel plan particulieren		
- bestaande relaties	7 - 10	700 - 1000
- nieuwe relaties	11 - 15	1100 - 1500
Begeleiding bij echtscheiding	10 - 30	2000 - 6000
Financieel plan Ondernemers	p.m.	uurtarief
Aangifte Inkomstenbelasting		
- bestaande relaties		111 voor dubbel 79 enkel
- nieuwe relaties		50 extra

Deze tarieven zijn gebaseerd op de volgende uurtarieven (incl. BTW)

Adviseur financiële planning	€ 145,--
Medewerker relatiebeheer	€ 80,--
Belastingconsulent	€ 110,--
Adviseur / jurist (scheidingsplanner BV)	€ 196,--

## Service provider

Sommige hypotheekaanbieders bieden hun producten alleen maar aan via service-providers. Deze instellingen vragen daarvoor een vergoeding welke € 100,-- à € 400,-- bedraagt. Deze kosten zullen we dan aan u doorverrekenen.

## Abonnement Service en Advies

Voor dit service abonnement betaalt u maandelijks een vaste bijdrage. Deze is mede afhankelijk van de frequentie van onderhoudsgesprekken.

Maandelijks bijdrage	Onderhoudsgesprekken
€ 90,--	1 x per half jaar
€ 55,--	1 x per jaar
€ 30,--	1 x per 2 jaar
€ 20,--	1 x per 3 jaar
€ 15,--	1 x per 4 jaar
€ 10,--	1 x per 5 jaar

Toeslag ondernemers p.m.

Bestandsprovisie en doorloop zijn voor beheer en het in administratie houden van de producten tenzij anders overeengekomen.

Op basis van dit service abonnement heeft u o.a. recht op de volgende dienstverlening:

- Update financieel plan / onderhoudsgesprek;
- Gratis adviesuur per jaar;
- 24 uren e-mailservice;
- Helpdesk relatiebeheer telefoonnummer 053 – 800 10 10 op werkdagen te bereiken van 8.30 uur tot 17.00 uur;
- Online dossier: producten en besprekingsverslagen.

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

Om ons werk goed te kunnen doen is het van essentieel belang dat u juiste en volledige gegevens aan ons verstrekt. Deze gegevens vormen namelijk de basis voor de totstandkoming van ons advies. Op basis van onjuiste of onvolledige informatie kunnen zich situaties voordoen die verstrekkende gevolgen kunnen hebben. Daarnaast kunnen financiële dienstverleners op basis van hun voorwaarden eventueel uitkeringen weigeren, contracten verbreken of overeenkomsten niet erkennen.

Ook vinden wij het erg belangrijk dat u wijzigingen in uw persoonlijke situatie evenals wijzigingen van verzekerde zaken of bestemmingen van onroerend goed tijdig aan ons en/of de verzekeraar en geldverstrekker doorgeeft. U kunt hierbij denken aan situaties als verandering werkgever of dienstverband, gezinsuitbreiding, samenwonen, huwelijk of beëindiging samenleving, overlijden, verhuizen etc. Alleen op deze manier kunnen wij ervoor zorgen dat ons advies up-to-date blijft.

### **Beëindiging relatie**

U hebt het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt de betreffende verzekeringsmaatschappij verzoeken lopende verzekeringen over te dragen naar de adviseur van uw keuze. Ook kunnen wij het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Dit laat onverlet dat bestaande verzekeringscontracten in stand blijven.

### **Hebt u een klacht of aanbeveling?**

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Bent u echter niet tevreden, dan vragen wij u ons dit te laten weten. Wij doen dan ons best om u weer tevreden te stellen. Het gaat hierbij niet alleen om een min of meer ernstige tekortkoming (klacht) maar ook elke vorm van aanbeveling die u ons kunt geven waardoor wij onze dienstverlening kunnen verbeteren. U kunt uw klacht mondeling, schriftelijk, per post of per email bij ons indienen. Wij zullen deze klacht vastleggen en binnen 5 dagen aan u bevestigen. Tevens ontvangt u binnen drie weken van ons een inhoudelijke reactie. Vindt u dat wij niet naar uw tevredenheid op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u contact opnemen met de volgende onafhankelijke klachteninstantie: Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, telefoon 0900 – 355 22 48, e-mail [info@kifid.nl](mailto:info@kifid.nl); [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)