



Dienstverleningsdocument Servicepakket

Dit Dienstverleningsdocument van Van Brecht Hypotheken & Assurantiën (VBHA) voor ons Servicepakket geeft een algemene beschrijving van de diensten die wij voor u kunnen verrichten. Het geeft bovendien informatie over de manier waarop wij worden beloond.

Onze dienstverlening

Onze dienstverlening richt zich op uw huidige- en toekomstige financiële mogelijkheden en het afsluiten van producten die eventuele hiaten oplossen. Dit doen wij onder andere door voor u een Persoonlijk Financieel Overzicht (PFO) samen te stellen. Hiermee krijgt u inzicht hoe bijvoorbeeld uw pensioen is geregeld, wat er bij vroegtijdig overlijden voor de partner aan inkomen overblijft en ook uitkeringen bij eventuele arbeidsongeschiktheid worden cijfermatig toegelicht. Dit noemen wij het Servicepakket. Met dit pakket krijgt u een gedetailleerd overzicht van uw huidige en toekomstige financiële situatie. Vervolgens ontvangt u van ons verschillende overzichten hoe u eventuele hiaten kunt oplossen. Dit doen wij bij aanvang van de dienstverlening en afhankelijk van de door u gekozen duur zullen wij regelmatig voor u toetsen of er nieuwe hiaten zijn ontstaan. Ons uitgangspunt is dat wij de hiaten voor u kunnen en mogen oplossen door middel van het hiervoor benodigde product. Zie hiervoor de betreffende Dienstenwijzers.

Wij vinden het belangrijk om de afspraken met betrekking tot onze diensten en beloning volledig en duidelijk schriftelijk vast te leggen. Deze dienstenwijzer maakt onderdeel uit van die afspraken. Het is daarom verstandig om deze dienstenwijzer zorgvuldig door te lezen en eventuele vragen voor aanvang van de dienstverlening te stellen.

Toelichtingen dienstverlening

Servicepakket :

Persoonlijk Financieel Overzicht (PFO)

Indien u voor het Servicepakket heeft gekozen ontvangt u van ons een bevestiging met de gekozen looptijd, het tarief en de ingangsdatum. Daarnaast ontvangt u van ons (of van de consultant) een lijst met daarin aangegeven welke stukken wij nodig hebben om uw PFO samen te stellen. Afhankelijk van uw wensen kunnen wij hierin inkomensgevolgen opnemen met betrekking tot pensioen, hypotheek, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en de gevolgen van eventueel (vroegtijdig) overlijden. Voor elke situatie krijgt u exact in beeld wat uw besteedbaar inkomen is. Indien blijkt dat er in een bepaalde situatie hiaten ontstaan bent u natuurlijk vrij om hier wel of niet een oplossing voor te zoeken. Naast de cijfermatige inzichten ontvangt u van ons op uw verzoek een schriftelijke toelichting met verschillende berekeningen om eventuele hiaten op te lossen en een jaarruimte berekening. Tijdens een persoonlijk gesprek van ca. een uur wordt het PFO vervolgens persoonlijk met u doorgenomen en kunt u uiteraard vragen stellen.

Omdat iedereen te maken krijgt met wijzigingen in de persoonlijke omstandigheden (verhuizen, kinderen, overlijden, veranderen van baan, enz.) geeft het Servicepakket van VBHA de mogelijkheid om met regelmaat een nieuw Persoonlijk Financieel Overzicht te laten samenstellen. Hoe vaak u dit kunt laten doen is niet afhankelijk van (on)zekere gebeurtenissen maar van de door u gekozen looptijd van het abonnement. Het aantal overzichten staat dus vooraf vast.

Het Servicepakket is op basis van neutrale en objectieve informatie met de intentie om voor u een product af te sluiten om een eventueel hiaat op te lossen. VBHA is hierin gespecialiseerd en heeft hiertoe vele mogelijkheden. Indien u er voor kiest via VBHA een product aan te schaffen verwijzen wij u naar de betreffende Dienstenwijzer.

Wat verwachten wij van u ?

Om ons werk voor u goed uit te kunnen voeren hebben wij van u vaak uitgebreide informatie nodig. Indien u van onze dienstverlening gebruik gaat maken verwachten wij van u dan ook het onderstaande.

- Wij gaan er vanuit dat alle informatie die u ons verstrekt juist, volledig en bovendien tijdig beschikbaar is.
- Om te voorkomen dat u zaken dubbel aanschaft is het voor ons belangrijk om te weten of er elders voorzieningen zijn getroffen en/of verzekeringen lopen. Informeer ons dus altijd (ook bij twijfel) over bestaande verzekeringen en voorzieningen.
- Wij vragen u de gegevens uit de ontvangen stukken te controleren op juistheid en eventuele onjuistheden zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.
- Als uw persoonlijke situatie wijzigt of er zich wijzigingen voordoen met betrekking tot verzekerde zaken, verwachten wij van u dat u dit aan ons doorgeeft. Dit is belangrijk om te voorkomen dat belangrijke risico's onverzekerd blijven of te laag verzekerd zijn.
- Onder wijziging van persoonlijke situatie vallen onder meer de volgende onderwerpen :
 - o Geboorte van kinderen
 - o samenwonen
 - o huwelijk
 - o echtscheiding
 - o arbeidsongeschikt of werkloosheid
 - o overlijden
 - o wijziging van werkgever
 - o relevante verandering van inkomen
 - o aan- en verbouw van uw woning
 - o wijziging van hypotheek
 - o verhuizing
 - o het (af) sluiten van nieuwe producten
 - o beëindiging van of wijziging in elders lopende verzekeringen

In geval van twijfel verdient het altijd aanbeveling om contact met ons op te nemen.

Het spreekt vanzelf dat wij alle verstrekte informatie vertrouwelijk zullen behandelen. Voor wat betreft het bewaren van informatie zijn wij gebonden aan wettelijke verplichtingen.

Tarieven :

De tarieven zijn gebaseerd op de hierboven omschreven dienstverlening.

Servicepakketten *		
Looptijd	Adviesgesprekken	Tarief per maand
1 jaar	1 (bij aanvang)	þ 59,50
3 jaar	2 (bij aanvang en aan het eind van jaar 3)	þ 39,50
5 jaar	2 (bij aanvang en aan het eind van jaar 5)	þ 27,50
10 jaar	3 (bij aanvang en aan het eind van jaar 5 en 10)	þ 21,50

De verschuldigde tarieven dienen per maand vooraf betaald te worden middels een machtiging van automatische incasso. Het Servicepakket eindigt altijd automatisch aan het eind van de afgesproken termijn. U hoeft dus niet op te zeggen. VBHA zal contact met u opnemen en u vragen of u eventueel wilt verlengen. Let op zie ook de voortijdige beëindiging van het Servicepakket op de volgende pagina.

* Bij alle genoemde prijzen gaan wij er vanuit dat er de intentie is om een product en/of hypotheek af te sluiten. Hierdoor is er geen BTW verschuldigd.

Vergoedingen algemeen

Voor een Servicepakket wordt er þ 75,- inschrijfkosten in rekening gebracht. De inschrijfkosten worden bij aanvang eenmalig automatisch afgeschreven van uw rekening.

Additionele dienstverlening, bijvoorbeeld een niet beschreven bezoek van de adviseur, wordt separaat in rekening gebracht. De kosten zijn afhankelijk van de soort dienstverlening en worden vooraf met u besproken.

Toekomstige prijswijzigingen

Voor alle abonnementstarieven geldt dat er een prijsindex plaats vindt en is gerelateerd aan de algemene inflatiecorrectie die wordt vastgesteld door het CBS. Het prijsindexcijfer voor 2012 is 100.

Voortijdige beëindiging Servicepakket

De kosten voor de bij het servicepakket behorende aantal uren voor de PFO's worden door ons vooraf ingekocht c.q. zijn reeds betaald. Opzegging van een Servicepakket kan, m.u.v. de 1 jarige overeenkomst, tegen betaling van 50% van de kosten voor de nog verschuldigde abonnementstermijnen. De exacte hoogte van deze vergoeding is dus afhankelijk van de looptijd die het Servicepakket nog heeft op het moment van opzegging. In geval van overlijden gedurende deze overeenkomst van de aanvrager (s) eindigt het Servicepakket geheel zonder kosten bij overlijden van de langstlevende aanvrager.