

Dienstverleningsdocument

Bokhorst Verzekeringen
Bezoekadres: Lepelaarstraat 45 | 1452 XL te IJpendam
Postadres: Postbus 36039 | 1020 MA te Amsterdam
E-mail info@bokhorstverzekeringen.nl
Website www.bokhorstverzekeringen.nl
Telefoon 020 - 436 0 436

Ons kantoor hecht aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Voorafgaand aan het sluiten/kopen van een financieel product, krijgt u naast informatie over het product, ook een beschrijving van onze dienstverlening en de daarbij behorende kosten. Deze informatie treft u hierbij aan.

Belangrijk

Dit dienstverleningsdocument is een informatief document en verplicht u verder tot niets. Indien wij juridisch bindende afspraken met u maken over onze dienstverlening en/of onze beloning. *Leggen wij dit apart in een dienstverleningsopdracht met u vast.*

Toeziethouder AFM

De AFM houdt, toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer: 12005547.

Onze dienstverlening

Bokhorst Verzekeringen is adviseurs en bemiddelaars op het gebied van verzekeringen, uitvaart, hypotheek, bankspaarproducten, pensioenen en andere financiële diensten.

Wij bemiddelen en adviseren zowel in eenvoudige als meer ingewikkelde producten (complexe producten). Eenvoudige producten zijn bijvoorbeeld de inboedel- en opstalverzekering.

Indien u ons om advies vraagt over een complex product (zoals levensverzekeringen, hypothecaire kredieten en beleggingsrekeningen), dan gaan wij eerst uw klantprofiel opstellen. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat wij u vragen gaan stellen over u (toekomstige) financiële positie.

Daarnaast brengen wij uw kennis en ervaring en uw doelstellingen op financieel gebied in kaart en stellen gezamenlijk uw risicobereidheid vast.

Op basis van dit klantprofiel geven wij u dan een passend advies over de financiële producten die u naar onze mening nodig heeft en die op de markt door financiële instellingen (verzekeraars of banken) worden aangeboden. Hebt u een keuze gemaakt dan kunnen wij contact leggen met de desbetreffende aanbieder(s) en de financiële overeenkomst(en) tot stand brengen. Tijdens de looptijd van de financiële overeenkomst(en) houden wij u op de hoogte van wezenlijke wijzigingen in de door u afgesloten producten.

Wij bieden tevens online verzekeringen aan via de volgende websites;

- Terugnaarhuis.nl
- Multicultureleuitvaartverzekering.nl
- BokhorstOnline.nl
- Bokhorstverzekeringen.nl

Bij deze vorm van het aanvragen en afsluiten van financiële producten, is er geen sprake van advies, maar uitsluitend van bemiddeling tussen u en de aanbieder.

Onze relatie met aanbieders:

Ons kantoor doet zaken met verschillende aanbieders van financiële producten. Wij behoren geheel tot de groep van:

Ongebonden bemiddelaars

Ongeboden bemiddelaar betekent dat wij In vrijheid, zonder contractuele verplichtingen, de producten van een selectief aantal banken en verzekeraars kunnen adviseren. Wij geven op uw verzoek graag aan met welke banken en verzekeraars wij samenwerken. De lijst is ook online beschikbaar op www.bokhorstverzekeringen.nl

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeraar, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

Informatie over onze beloning

U betaalt voor onze dienstverlening via de premie of bij complexe financiële producten via een declaratie (fee) of een combinatie van beide.

Bij advieswerkzaamheden voor complexe financiële producten en hypotheek. Stellen wij samen met u het dienstverleningsopdracht op, met daarin de gemaakte afspraken over de beloning.

Zodra duidelijk is welk product u via ons kantoor gaat afsluiten. Dus voordat u de offerte definitief ondertekent, zullen wij u het exacte, nominale bedrag aan vergoeding die wij voor het advies en de bemiddeling ontvangen aan u bekend maken. Om u nu al inzicht te geven in de kosten die u mogelijk gaat maken voor onze dienstverlening, treft u hierna een overzicht aan van de verschillende beloningsvormen.

Beloning op basis van provisie

U betaalt ons kantoor een vergoeding voor het advies en de bemiddeling, via de premie (bij een verzekering) of via de maandlasten (bij een hypotheek krediet). Ons kantoor ontvangt van de bank of verzekeraar een deel van de premie als productgerelateerde tarief.

Onze beloning / de provisie is onderdeel van de premie die u betaalt. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor u rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht informeren wij u hierover vooraf.

Provisie levensverzekeringen en overige complexe producten;

Globaal ontvangen wij per levensverzekering per jaar 3,5 – 7 % provisie over de jaarpremie of de koopsom. Bij sommige levensverzekeringen ontvangen wij alleen afsluitprovisie, deze bedraagt 3 of 4% van de totaal te betalen premie gedurende de looptijd van de verzekering. Ook zijn combinatievormen mogelijk. Bij levensverzekeringen is meestal een verdientermijn van 6 tot 10 jaar van toepassing.

Indien de overeenkomst tijdens de eerste vijf of tien jaar na de totstandkoming wordt beëindigd, moeten wij een evenredig deel van de provisie terugbetalen aan de verzekeraar/geldverstrekker.

Provisie hypotheek;

De afsluitprovisie bedraagt afhankelijk van de aanbieder tussen de 0 en 2 % van het hypotheekbedrag.

Provisie Schadeverzekeringen;

Bij schadeverzekeringen ontvangen wij globaal tussen de 5 en 25% provisie over de premie. Onze uiteindelijke, exacte vergoeding is afhankelijk van het type product, het premiebedrag of de koopsom en de looptijd van het product. Indien dit bedrag niet valt binnen de door ons opgegeven bandbreedte, dan zullen wij u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten.

Beloning op basis van declaratie*;

* Uitsluitend bij complexe financiële producten

In plaats van provisie, spreken wij met u een tarief (fee) af voor onze dienstverlening op basis van declaratie. Gebaseerd op het aantal uren advieswerkzaamheden. Daarnaast betaalt u voor het product zelf een premie, rente of inleg.

De advieswerkzaamheden worden op basis van een uurtarief van € 82,50 excl. btw of assurantiebelasting in rekening gebracht. Afhankelijk van de aard van de werkzaamheden en het afgesloten financiële product is het mogelijk de kosten ter verkrijging van een financieel product, zoals bv. een hypotheek, via de aangifte inkomstenbelasting op te voeren als aftrekpost.

In het dienstverleningsdocument voorafgaande aan de werkzaamheden, geven wij een indicatie van de kosten op basis de gemiddelde urenbesteding voor de betreffende advieswerkzaamheden.

Ter indicatie; Hypotheekadvies: Inventariseren, Adviseren, Offreren, Bemiddelen en Nazorg: Gemiddeld 21 uur.
Pensioenadvies: Inventariseren, Adviseren, Offreren, Bemiddelen en Nazorg: Gem. 12 uur.

Indien blijkt dat het aantal uren meer dan 25% zal gaan afwijken van het gemiddelde, dan zullen wij u daarover zo spoedig mogelijk informeren en de gevolgen met u bespreken.

Beloning op basis van declaratie én provisie.

Wij kunnen er ook voor kiezen dat onze beloning bestaat uit een combinatie van provisie en declaratie, al dan niet met onderlinge verrekening.

Klachtenprocedure

Bent u tevreden over onze dienstverlening, vertelt u dat dan door! Bent u om de één of andere reden ontevreden, laat het mij dan weten. Gezamenlijk gaan we proberen het zo goed mogelijk op te lossen.

Alle klachten worden behandeld volgens een interne klachtenprocedure. Wilt u nadere informatie over deze interne klachtenprocedure dan kunt u deze bij ons opvragen. Komen wij er samen niet uit dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

Kifid
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
info@kifid.nl / www.kifid.nl

Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.002848.

Ons kantoor heeft zich geconformeerd aan de bindendheid van de uitspraken van de Geschillencommissie Kifid.
U kunt zich ook tot de burgerlijke rechter wenden.

Persoonsgegevens

Ten behoeve van onze advisering en bemiddeling over financiële producten zullen wij gegevens van u als klant opslaan. Deze gegevens zullen conform de Wet bescherming persoonsgegevens worden behandeld.

Wat verwachten wij van U?

Dat u ons tijdig en volledig informeert over alle zaken die in het kader van de door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten van belang zijn. Het gaat daarbij o.a. om wijzigingen in uw persoonlijke of samenlevingssituatie zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden en verhuizen. Maar ook over wijzigingen in uw inkomens- en arbeidssituatie zoals salarisgegevens, ontslag, arbeidsongeschiktheid en wijzigingen in uw financiële situatie zoals leningen, kredieten, BKR registratie, etc.

Ik kan u gedurende de looptijd van de verzekering(en) uitsluitend optimaal van dienst zijn indien u mij informeert, net zoals ik u informeer over wijzigingen of noodzakelijke aanpassingen.

Hoe nu verder?

Indien u nader kennis wenst te maken met onze dienstverlening, bieden wij u de mogelijkheid een geheel vrijblijvende afspraak te maken. Wij presenteren u dan onze werkwijze en geven aan wat wij in uw specifieke situatie voor u kunnen betekenen. U bepaalt vervolgens of u gebruik wenst te maken van onze dienstverlening en onder welke voorwaarden.

Tot slot

Met dit dienstverleningsdocument heb ik geprobeerd zo transparant mogelijk inzicht te geven in de dienstverlening en de daarbij behorende beloning. Ik ben u graag van dienst, nu & in de toekomst!

Marnix Bokhorst.
Eigenaar & Beleidsbepaler,
Bokhorst Verzekeringen.