

# Dienstverleningsdocument



**Segers Assurantiën VOF**  
**Luikerweg 40-a**  
**6212 EW Maastricht**  
**T: 043-3251684**

**inschrijfnummer AFM 12002964**

**[www.segersassurantien.nl](http://www.segersassurantien.nl)**

## Dit document

Een Dienstverleningsdocument geeft een beschrijving van de diensten die wij voor u als consument kunnen verrichten. Het geeft bovendien informatie over de manier waarop wij worden beloond en ook over de hoogte van onze beloning. Het verstrekken van dit document is wettelijk verplicht voor alle aanbieders en bemiddelaars die zich richten op consumenten die zogeheten complexe producten of hypothecaire kredieten willen aanschaffen of daarover advies willen hebben. Dit betreft een groot aantal financiële producten die in de wet zijn terug te vinden, zoals levensverzekeringen en hypotheek. Dit document is bedoeld om u zo vroeg mogelijk in staat te stellen een bewuste keuze te maken uit de diensten en vormen van beloning.

## Onze dienstverlening

Onze dienstverlening is onderverdeeld in vier onderdelen (oriënteren, adviseren, bemiddelen, aanpassen), die op elkaar aansluiten maar in principe los van elkaar staan. U beslist zelf van welke onderdelen u gebruik wilt maken.

**U bent op geen enkele wijze aan dit document gebonden. Wel vragen wij u om dit document voor ontvangst te ondertekenen of via de mail de ontvangst ervan te bevestigen.**

Als u echter besluit om van onze diensten gebruik te maken vinden wij het belangrijk om de afspraken over diensten en beloning volledig en duidelijk schriftelijk vast te leggen. Dat doen wij voordat wij beginnen met de diensten die u hebt gekozen middels een opdrachtformulier.

### Oriënteren

Het eerste uur is bedoeld om geheel vrijblijvend te kijken waarvoor u ons heeft benaderd en wat wij voor u kunnen betekenen. U krijgt tijdens het eerste uur van ons algemene informatie, waaronder in ieder geval dit document. Na afloop kunt u beslissen of en hoe u verder gebruik wilt maken van onze diensten.

### Adviseren

Na de oriëntatie gaan wij een grondig onderzoek uitvoeren waarbij wij ingaan op uw financiële positie, uw wensen en doelen, uw kennis en ervaring op financieel gebied en uiteraard ook uw risicobereidheid. Aan de hand daarvan stellen wij een klantprofiel op, als basis voor een gedegen en passend advies. Dit advies ontvangt u in schriftelijke vorm. Bovendien willen wij dit graag uitgebreid met u bespreken en toelichten.

### Bemiddelen

Wij hebben uitstekende contacten met een groot aantal aanbieders van financiële producten. Als u bij die aanbieders een product wilt aanschaffen kunnen wij dat geheel voor u verzorgen. Voor bemiddeling is een

gedegen en passend advies altijd uitgangspunt. Het is immers belangrijk dat u een product aanschaft dat bij uw situatie past. In de meeste gevallen zullen wij het advies hebben opgesteld. Het is ook mogelijk dat wij bemiddelen op basis van een advies dat een andere adviseur heeft opgesteld.

### Aanpassen

Wij kunnen u ook van dienst zijn nadat u een product hebt aangeschaft. Dat kan bijvoorbeeld gaan over adviseren en bemiddelen over (eventuele) aanpassing van het product vanwege gewijzigde omstandigheden (echtscheiding, verhuizing, wijzigen van geldlening etc.).

### Onze beloning

Voor wat betreft onze beloning hebben wij gekozen voor 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 verdisconteerd in de prijs van het product. Als u geen product aanschaft hoeft u dus niets te betalen voor het adviseren.

Afwijkend van het bovenstaande provisieverhaal is als u een opname binnen de inschrijving doet of een kleine 2<sup>e</sup> hypotheek wilt bijsluiten. De provisie die wij ontvangen zal dan vaak niet kostendekkend zijn. Wij zullen voor deze dienstverlening een minimaal bedrag van €895,- in rekening brengen. De provisie die wij ontvangen zal hierop in mindering worden gebracht.

### Kosten bij annulering opdracht

Indien u de opdracht gedurende het adviestraject annuleert zonder dat Segers Assurantiën bemiddeld heeft bij de totstandkoming van een of meerdere financiële producten, dan berekenen wij uitsluitend de tot dat moment bestede uren. Wij berekenen een vast tarief van €100,- per uur.

Dit berekenen we ook, als een financieel product geen doorgang kan vinden door foute en/of onvolledige informatie uwerzijds.

De provisies verschillen zowel per aanbieder als ook per product. Om u een algemene indruk te geven, hebben wij hieronder, uitgesplitst per product, een overzicht gegeven van de laagste en de hoogste provisie die wij ontvangen van de verschillende aanbieders. Voor hypotheekleningen zijn de provisies vermeld die worden betaald per €100.000,- lening en voor de kapitaalverzekeringen per €10.000,- verzekerd kapitaal en voor beleggingsverzekeringen premie x duur..

	Minimaal	Maximaal	
▪ Aflossingsvrije hypotheek	0,50%	1,50%	van hypotheekbedrag
▪ Annuïtaire hypotheek	0,75%	1,50%	van hypotheekbedrag
▪ Spaarhypotheek	1,00%	1,50%	van hypotheekbedrag
▪ Beleggingshypotheek	1,00%	1,50%	van hypotheekbedrag
▪ Kapitaalverzekering	1,00%	2,75%	van verzekerd kapitaal
▪ Beleggingsverzekering	2,50%	3,50%	van totale premie looptijd
▪ Risicoverzekering	2,50%	5,00%	van totale premie looptijd
▪ Lijfrente	0,75%	2,00%	van de koopsom
▪ Verzekering tegen koopsom	2,50%	7,00%	van de koopsom
▪ Direct ingaande lijfrente	1,00%	2,00%	van de koopsom
▪ Bankspaar/beleggingsrekening	geen afsluitprovisie		

Een gedeelte van de totale provisie wordt bij de aanschaf van het product betaald (in 2009 max. 70%, in 2010 max. 60% en vanaf 2011 max. 50%). Het restant van de provisie wordt uitbetaald gedurende de periode van premiebetaling. De bovenstaande provisos zijn algemene bedragen. Als u ons inschakelt om te bemiddelen zullen wij u voordat u een product aanschaf tijdig informeren over het exacte bedrag dat aan provisos wordt betaald.

Indien de overeenkomst tijdens de eerste vijf jaar na de totstandkoming wordt beëindigd, moeten wij een evenredig deel van dit bedrag terugbetalen aan de verzekeraar/geldverstrekker. Terugbetaling van dit bedrag is niet verplicht in geval van overlijden, of in geval van verkoop van de woning waarop de geldlening betrekking heeft.

Wij danken u hartelijk voor uw vertrouwen en zijn u graag van dienst

Voor ontvangst d.d. \_\_\_\_\_

[Naam klant + handtekening]