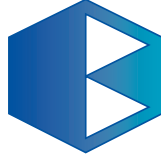


# Servicedocument



**B O O G A A R D**



**V A N D E R V L U G T B V**

Makelaars in assurantiën

Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële dienstverlening. Graag willen wij u laten zien wat onze werkwijze is. In onze werkwijze staat u als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad. In dit servicedocument geven wij daaraan invulling en maken wij u wegwijs in ons kantoor Boogaard & van der Vlugt.

Hierna vindt u informatie over onze dienstverlening en waar u terecht kunt met klachten. Dit servicedocument is een puur informatief document. Dat betekent dat u door dit document op generlei wijze verplicht bent om bepaalde diensten van ons kantoor af te nemen of om een bepaalde overeenkomst met betrekking tot een financieel product te sluiten.

## Wie zijn wij?

Boogaard & van der Vlugt Register Makelaars in Assurantiën, is een onafhankelijk, landelijk werkend 'assurantiebemiddelingsbedrijf' en heeft 12000 particuliere cliënten en 2000 bedrijfsmatige cliënten.

## Waar vindt u ons?

Helsinkilaan 8  
3446 AH Woerden

Postbus 2244  
3440 DE Woerden

☎ 0348 – 495111  
☎ 0348 – 495110

✉ info@boogaardvlugt.nl  
🌐 www.boogaardvlugt.nl

## Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd.

De belangrijkste zijn:

Kamer van Koophandel (KvK), registratienummer: 30089158

Autoriteit Financiële Markten (AFM), registratienummer: 12016499

Registermakelaar in Assurantiën (RMiA), registratienummer: B028

Registeradviseur in Assurantiën (RAiA)

Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH) via het aan ons gelieerde H&L Financiële Diensten

Op basis hiervan mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders.

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Klachten Instituut Financiële Dienstverlening (Kifid) ([www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)). Ons aansluitnummer is 300.011163.

## Onze dienstverlening

Wij beschikken over een AFM-vergunning om te adviseren over en te bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft of kunt krijgen en dat wij u kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw (toekomstige) wensen en persoonlijke omstandigheden.

Bemiddeling houdt in dat wij u onder meer begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Wij nemen contact op met aanbieders van financiële producten en vragen offertes aan.

# Servicedocument

## Op de volgende gebieden kunnen en mogen wij u van dienst zijn:

Schadeverzekeringen	Pensioenen (collectief / individueel)
Levensverzekeringen	Betalen en sparen
Hypotheken	Banksparen
AOV	Financiële planning

## Onze relatie met aanbieders:

Ons kantoor doet zaken met verschillende aanbieders (banken en verzekeraars) van financiële producten. Wij zijn ongebonden bemiddelaar, wat betekent dat wij in vrijheid (zonder contractuele verplichting) de producten van een selectief aantal banken/verzekeraars kunnen adviseren.

Wij geven op uw verzoek graag aan met welke banken en verzekeraars wij samenwerken. Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeraar, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

## Hoe zit het met onze beloning?

Onze dienstverlening is niet gratis. Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. De vergoeding die wij voor onze dienstverlening rekenen, kan op verschillende wijzen worden voldaan.

## De beloning van onze medewerkers

In onze dienstverlening staan de belangen van onze klanten centraal. Dit vindt onder meer zijn uitwerking in de wijze waarop wij onze medewerkers belonen. De hoogte van de beloning (salaris en andere arbeidsvoorwaarden) van onze medewerkers is niet afhankelijk van de hoeveelheid of de soort financiële product(en) die hij of zij adviseert. Zij ontvangen uitsluitend een vast salaris. Een eventuele verhoging van het vaste salaris is evenmin afhankelijk van de hoeveelheid of de soort geadviseerde financiële producten.

## Wij vragen ook iets van u

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 om ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan wijzigingen in uw inkomenssituatie, een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkeloos of arbeidsongeschikt worden. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

## Totaalbeeld

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben. Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico omdat wij konden denken dat u dit elders al geregeld had. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

# Servicedocument

## Informatie doornemen

Als wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het daarbij om informatie die wij u op basis van een wettelijke verplichting aan u verzenden. Maar ook kunnen wij u informatie toesturen, omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zondig te raadplegen. In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

## 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. Voor de verwerking van persoonsgegevens is ons kantoor aangemeld bij het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP).

## Overzicht kosten en vergoedingen

Onze dienstverlening bestaat uit advies en/of bemiddeling. Dit overzicht is bestemd en bedoeld om u in een zo vroeg mogelijk stadium inzicht te verschaffen in de tarieven van onze dienstverlening. Het overzicht is niet bedoeld als een onherroepelijk aanbod.

## Vergoeding per uur

Ons tarief per uur bedraagt € 150,00 exclusief 21% BTW.

Richttarief particuliere verzekeringen	Enmalige advieskosten	Jaarlijkse onderhoudskosten
Arbeidsongeschiktheidsverzekering voor werknemers	€ 250,00	€ 25,00
Lijfrente - Premiebetalend / opbouw (bancair / verzekerd) incl. jaarruimteberekening	€ 450,00	€ 75,00
Lijfrente - Premievrij / opbouw (bancair)		€ 30,00
Lijfrente - Uitkering (tot € 30.000) - Adviestraject uitkering	€ 360,00	€ 0,00
Lijfrente - Uitkering (tot € 30.000) - Execution only	€ 195,00	€ 0,00
Lijfrente - Uitkering (tot € 30.000) - Uitstellen uitkering	€ 240,00	€ 0,00
Lijfrente - Uitkering (vanaf € 30.000)	Nacalculatie	
Overlijdensrisicoverzekering	€ 350,00	€ 30,00
Pensioen - Uitkering	€ 600,00	€ 0,00
Uitvaartverzekering	€ 250,00	€ 12,00

Richttarief AOV	Enmalige advieskosten	Jaarlijkse onderhoudskosten
AOV Zelfstandige	€ 650,00	Vanaf tweede jaar € 295,00 (of € 25,00 per maand)

# Servicedocument

Richttarief DGA Pensioenadviesering	Eenmalige advieskosten	Jaarlijke onderhoudskosten
Basisadvies Oudedagsvoorzieningen Directeur-grotoaandehouder	€ 500,00	n.v.t.
Vervolgadvies over het afsluiten van één of meer pensioenverzekeringen voor een ondernemer met een eigen B.V. inclusief de bemiddeling bij het tot stand komen van de verzekering(en)	€ 900,00	€ 300,00
Vervolgadvies over het aanpassen van een pensioenverzekering in eigen beheer en bemiddeling bij het afsluiten van eventuele aanvullende pensioenverzekeringen	€ 900,00	€ 48,00
Maatwerkdiensten tegen uurtarief	€ 150,00	n.v.t.

Collectief Pensioen (werkgever - werknemer)	Eenmalige advieskosten	Jaarlijke beheerkosten
Adviestraject bestaande regeling	Nacalculatie	n.v.t.
Verlengingskosten pensioenregeling	Nacalculatie	€ 140,00 per deelnemer (min. € 450,00 per jaar)
Opstarten nieuwe pensioenregeling	Nacalculatie	€ 140,00 per deelnemer (min. € 450,00 per jaar)
Communicatie deelnemers incl. individueel pensioenrapport	€ 275,00 per deelnemer	n.v.t.
Maatwerkdiensten tegen uurtarief	€ 150,00	n.v.t.

## Indexering

De onderhoudskosten worden jaarlijks geïndexeerd conform de CBS prijsindex.

## Vergoeding op basis van provisie

Provisietransparantie

Provisie zorgt ervoor dat wij u bij aanvang en gedurende de looptijd van uw verzekering kunnen blijven informeren en hulp kunnen bieden bij mutaties of eventuele schadeafhandeling. Wij zorgen ervoor dat onze medewerkers qua vakkennis bijblijven en alle diensten aan u blijven leveren die nodig zijn om uw verzekerbare risico's zo goed mogelijk verzekerd te hebben en te houden.

Getekend voor ontvangst (in tweevoud)

door **Boogaard & van der Vlugt**

Register Makelaars in Assurantiën

te **Woerden**

\_\_\_\_\_ (datum)

door: \_\_\_\_\_

te \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (datum)

**Boogaard & van der Vlugt** Register Makelaars in Assurantiën

**Klant**