

## Algemeen Dienstverleningsdocument Haaker & Daas

U overweegt een beroep te doen op de dienstverlening van ons kantoor. In dit document leggen wij u graag uit hoe wij werken, hoe wij worden beloofd en welke vergoedingen wij in rekening brengen voor het leveren van onze diensten.

### Wie zijn wij?

Haaker & Daas is objectief, strikt onafhankelijk en adviseert en bemiddelt in een breed pakket aan financiële diensten. Het kantoor is gevestigd aan de Pieter Ghijzenlaan 19a 1506 PW Zaandam.

Telefoonnummer:	075 684 1993	E-mail:	info@haakerdaas.nl
Faxnummer:	075 684 5803	Website:	www.haakerdaas.nl
IBAN :	NL95ABNA043.24.57.151	KvK:	35023396

### Kwaliteitswaarborging

De financiële dienstverlening van ons kantoor is gebaseerd op kwaliteit en deskundigheid. Onze adviseurs beschikken over de benodigde vakspecialistische diploma's en worden tevens permanent geschoold om op de hoogte te blijven van ontwikkelingen in de markt. Wij zijn gecertificeerd door het onafhankelijke erkenningsinstituut RAiA - Registeradviseur in Assurantiën, [www.raia.nl](http://www.raia.nl)

Alle dienstverlening van ons kantoor valt onder de regelgeving van de Wet Financieel Toezicht (WFT). Wij zijn in het bezit van een vergunning (nr. 12008122) die afgegeven is door de toezichthouder Autoriteit Financiële Markten (AFM). Daarnaast is ons kantoor geregistreerd bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), waardoor u bij geschillen altijd beroep kunt doen op een onafhankelijke beoordeling en bemiddeling bij eventuele klachten. Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.00.49.68.

### Wat doen wij voor u?

Wij adviseren en bemiddelen op het gebied van hypotheek, pensioenen, schade- en levensverzekeringen, kredieten en bankrekeningen; voor zowel particulieren als bedrijven. Wat wij voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. Een goed advies is zoveel mogelijk op uw persoonlijke situatie afgestemd. Om dit te bereiken hanteren wij de volgende werkwijze:

<b>Kennismaking &amp; Oriëntatie</b>	Wij bespreken uw doelstellingen en wensen en geven aan hoe wij u van dienst kunnen zijn. Daarnaast bespreken wij met u de wijze van beloning.
<b>Inventarisatie</b>	Na overeenstemming over de wijze van beloning brengen wij uw financiële situatie in kaart.
<b>Analyse</b>	Bij de analyse vergelijken wij uw wensen en doelstellingen met uw in kaart gebrachte financiële situatie en onderzoeken wij hoe verbetering mogelijk is.
<b>Advies</b>	Wij adviseren u over de mogelijke oplossingen om uw doelen en wensen te realiseren. Hierbij baseren wij ons advies op onze kennis van de producten van de financiële instellingen en verzekeraars waarmee wij samenwerken.
<b>Bemiddeling</b>	Wij zorgen voor de contacten tussen u als klant en de financiële instelling/verzekeraar waarbij u overweegt een financieel product/verzekering aan te schaffen.
<b>Doorlopende begeleiding</b>	Deze bestaat uit het beantwoorden van vragen over het oorspronkelijke advies en eventuele schadeafwikkeling. Wij staan u uiteraard bij als u veranderingen wilt aanbrengen in uw financieel product/verzekering.
<b>Nazorg</b>	Wij bieden u uitgebreide nazorg. Wat deze inhoudt leest u in ons document 'Totaal Service'. Voor klanten die hun hypotheek en hun verzekeringen via ons hebben lopen is deze kosteloos.

### Wat verwachten wij van u?

Een goede samenwerking is voor de meerwaarde van onze dienstverlening noodzakelijk. Het is in uw eigen belang dat u ons tijdig voorziet van gevraagde informatie en er zorg voor draagt dat deze volledig en juist is. Mocht in het geval van schade of problemen blijken dat u ons onjuiste of onvolledige informatie heeft verschaft, dan kan het bijvoorbeeld zijn dat de verzekeraar de schade niet of niet geheel vergoedt. Het is ook belangrijk dat u eventuele elders lopende verzekeringen aan ons doorgeeft. Deze informatie is nodig om te bepalen of er in uw geval sprake is van onder- of juist oververzekering. Ook 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 noodzakelijk om te voorkomen dat belangrijke risico's onverzekerd blijven. Wij vragen u de gegevens uit de ontvangen stukken te controleren en eventuele onjuistheden zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.

### Vergoeding

De wijze en hoogte van de vergoeding voor onze dienstverlening spreken wij altijd van te voren met u af. Samen met uw adviseur bespreekt u de meest geschikte wijze van vergoeding. De vergoeding kan bestaan uit één van de volgende vergoedingswijzen of een combinatie hiervan:

- Vaste prijs of percentage
- Uurtarief
- Provisie die wij ontvangen van de financiële instelling en/of verzekeraar

In de onderstaande tabel treft u de vergoedingen aan die wij in rekening brengen voor advies en bemiddeling in de meest voorkomende financiële producten, diensten en verzekeringen. De hoogte ervan is afhankelijk van het dienstverleningspakket dat u kiest. U heeft de keus uit het 'Basis Pakket' of onze 'Totaal Service'. Kiest u voor de 'Totaal Service', dan krijgt u korting op een groot deel van onze verdere diensten.

## Overzicht vergoedingen Haaker & Daas, versie september 2016

	Basis Pakket	Totaal Service
<b>Financieel Rapport</b>		
Financieel Rapport	€ 450,-	€ 225,-
<b>Schadeverzekeringen (niet complex)</b>		
Advies Particuliere Schadeverzekeringen	Gratis!	Gratis!
Bemiddeling	Provisie	Provisie
Schadebehandeling	Inbegrepen!	Inbegrepen!
Nazorg	Inbegrepen!	Inbegrepen!
<b>Eigen woning / Hypotheek</b>		
Hypotheek (inclusief Financieel Rapport)	€ 2000,- (€ 1750,-***)	€ 2000,- (€ 1750,-***)
Tweede Hypotheek / Onderhandse verhoging *	€ 750,-	€ 375,-
Wijziging Hypotheek **	€ 750,-	€ 375,-
Wijziging Rente *	€ 250,-	€ 250,-
Echtscheiding (O.H.A.) **	€ 1000,-	€ 1000,-
Woonlasten verzekeringen **	€ 350,- per contract	€ 175,- per contract
Nazorg Hypotheek	Uurtarief	Inbegrepen!
<b>Pensioen / Nabestaanden</b>		
Overlijdensrisico **	€ 350,- per contract	€ 175,- per contract
Uitvaartverzekering	€ 150,- per contract	€ 75,- per contract
Lijfrente opbouw **	€ 250,- per contract	€ 150,- per contract
Gouden Handdruk **	€ 250,- per contract	€ 150,- per contract
Lijfrente uitkerend **	€ 250,- per contract	€ 150,- per contract
Pensioen advisering **	€ 135,- per uur	€ 135,- per uur
Nazorg	Uurtarief	Inbegrepen!
<b>Inkomen</b>		
Advies Arbeidsongeschiktheidsverzekering	€ 1000,-	€ 775,-
Schadebehandeling	Uurtarief	Inbegrepen!
Nazorg	Uurtarief	Inbegrepen!
<b>Vermogensplanning</b>		
Beleggingsrekening **	€ 350,-	€ 175,-
Vermogensbegeleiding **	Uurtarief	Uurtarief
Spaarrekening	Uurtarief	Inbegrepen!
<b>Diensten buiten abonnement</b>		
Zakelijke financieringen	€ 2500,-	€ 2500,-
Consumptief krediet	Provisie	Provisie
Uurtarief (overige diensten)	€ 110,-	€ 110,-

\* Dit tarief geldt indien de (eerste) hypotheek ook via ons kantoor is gesloten.

\*\* Deze producten behoeven een grondige analyse van uw persoonlijke financiële situatie om tot een gedegen advies te kunnen komen. Dit doen wij middels een Financieel Rapport en dit is dan ook een voorwaarde bij het afnemen van deze producten. De genoemde productprijzen zijn exclusief de kosten voor een Financieel Rapport. Voor meer informatie verwijzen wij u naar het document 'Tarieven en voorwaarden Hypotheekadvies.'

\*\*\* Het Hypotheek Adviestarief van €1750,- geldt, indien u zelfstandig de online inventarisatie van uw financiële situatie invult. Voor meer informatie verwijzen wij u naar het document 'Tarieven en voorwaarden Hypotheekadvies.'