

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 beloond 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 Ghijsenlaan 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: 86430092

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.

Alle dienstverlening van ons kantoor valt onder de regelgeving van de Wet Financieel Toezicht (WFT). Wij zijn in het bezit van een vergunning (nr. 12048971) 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 300.018.337.

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:

Kennismaking & oriëntatie	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.
Inventarisatie	Na overeenstemming over de wijze van beloning brengen wij uw financiële situatie in kaart.
Analyse	Bij de analyse vergelijken wij uw wensen en doelstellingen met uw in kaart gebrachte financiële situatie en onderzoeken wij hoe verbetering mogelijk is.
Advies	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.
Bemiddeling	Wij zorgen voor de contacten tussen u als klant en de financiële instelling/verzekeraar waarbij u overweegt een financieel product/verzekering aan te schaffen.
Doorlopende begeleiding	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.
Nazorg	Wij bieden u uitgebreide nazorg.

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.

Overzicht vergoedingen Haaker & Daas (juli 2022)

	Tarieven
Financieel Rapport	
Financieel Rapport	€ 2895,-
Schadeverzekeringen (niet complex)	
Advies Particuliere Schadeverzekeringen	Gratis!
Bemiddeling	Provisie
Schadebehandeling	Inbegrepen!
Nazorg	Inbegrepen!
Eigen woning / Hypotheek	
Hypotheek (1e woning)	€ 2395,-
Hypotheek (doorstromer en hypotheek oversluiten)	€ 2895,-
Verhoging bestaande hypotheek afgesloten via Haaker & Daas	€ 1400,-
Verhoging bestaande hypotheek niet via Haaker & Daas afgesloten	€ 2250,-
Echtscheiding (ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid)	€ 2895,-
Woonlasten verzekeringen	€ 350,- per contract *
Nazorg Hypotheek	Uurtarief
Pensioen / Nabestaanden	
Overlijdensrisico	€ 350,- per contract *
Uitvaartverzekering	€ 75,- per contract
Lijfrente opbouw	€ 200,- per contract
Gouden Handdruk	€ 200,- per contract
Lijfrente uitkerend	€ 200,- per contract
Pensioen advisering	€ 135,- per uur
Nazorg	Uurtarief
Inkomen	
Advies en bemiddeling Arbeidsongeschiktheidsverzekering	€ 1000,-
Schadebehandeling	Uurtarief
Nazorg	Uurtarief
Vermogensplanning	
Beleggingsrekening	€ 500,-
Vermogensbegeleiding	Uurtarief
Spaarrekening	Uurtarief
Aanvullende diensten	
Zakelijke financieringen	€ 3500,-
Consumptief krediet	Provisie
Uurtarief (overige diensten)	€ 110,-

*In combinatie met ons vaste hypotheektarief is advies en bemiddeling voor een overlijdensverzekering en woon/maandlast beschermer kosteloos mits deze online aan te vragen is. In andere situaties geldt het bovenstaande tarief.