

Dienstverleningsdocument Van Eekhout & Partners Financieel Adviseurs

Op grond van de Wet financieel toezicht (Wft) zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een (financiële) overeenkomst/opdracht tot dienstverlening onderstaande informatie te verstrekken.

Onze gegevens

Van Eekhout & Partners
Postbus 310
2900 AH Capelle aan den IJssel

Nijverheidstraat 40
2901 AR Capelle aan den IJssel

Telefoon: 010-436 38 30
Fax: 010- 436 02 43

E-mail: info@van-eekhout.nl
Website: www.van-eekhout.nl

Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:
Kamer van Koophandel : In het Handelsregister van de Kamer van Koophandel te Rotterdam staat Van Eekhout & Partners* geregistreerd onder nummer 24257307.

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

Van Eekhout & Partners is geregistreerd bij de AFM onder nummer 12003667.

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

Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH)

Ons kantoor voldoet voor advisering in hypotheek aan de door de Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs vastgestelde eisen met betrekking tot kennis, ervaring en integriteit.

Registerpensioenadviseur (RPA)

Ons kantoor voldoet voor advisering in pensioenen aan de door de Registerpensioenadviseurs vastgestelde eisen met betrekking tot kennis, ervaring en integriteit.

Dutch Securities Institute (DSI)

Ons kantoor voldoet voor advisering in alle relevante producten aan de door de DSI vastgestelde eisen met betrekking tot kennis, ervaring en integriteit.

Klachten Instituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)

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 KiFiD. Ons aansluitnummer is 300.001279.

KiFiD
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Tel: 0900-355 22 48 (€ 0,10 per minuut)
Web: www.kifid.nl

* Van Eekhout & Partners is de handelsnaam van Flessingue Beheer B.V.

Onze werkwijze

- Wij maken tijdens een eerste gesprek (geheel vrijblijvend) kennis met elkaar;
- U geeft hierin aan waarvoor u ons wilt inschakelen;
- Wij presenteren u onze werkwijze en geven hierbij aan wat wij voor u kunnen betekenen;
- U bepaalt of u akkoord gaat met onze werkwijze

In onze werkwijze hechten wij grote waarde aan persoonlijk contact met u en financieel advies op maat. Tevens bent u bij ons altijd verzekerd van écht onafhankelijk en deskundig advies tegen een vooraf afgesproken tarief.

Gedragcode

Wij verklaren ons in ons dagelijks handelen te laten leiden door onderstaande uitgangspunten:

- Wij houden onze cliënten adviezen die naar onze eer en geweten het meest passend zijn bij de wensen en omstandigheden van de betreffende cliënt;
- Wij houden in onze adviezen rekening met de belangen van onze cliënten op langere termijn, voor zover wij hiermee bekend zijn of deze kunnen veronderstellen;
- Wij werken niet mee aan constructies die naar ons oordeel in strijd zijn met de belangen van onze cliënten. Ook niet in het geval de cliënt hier expliciet om vraagt en ons juridisch vrijwaart van eventuele gevolgen;
- Bij het afsluiten van een financieel product of tijdens de looptijd van dit product of indien een beroep gedaan wordt op dit financiële product werken wij op geen enkele wijze mee aan het bewust verstrekken van verkeerde informatie aan verzekeringsmaatschappijen of andere financiële instellingen;
- Wij behandelen en beschouwen alle gegevens van onze cliënten als strikt vertrouwelijk. Informatie over en van cliënten wordt door ons uitsluitend gebruikt wanneer dit past in de behartiging van de belangen die de cliënt ons heeft toevertrouwd;
- In ons dagelijks handelen zijn wij ons er terdege van bewust dat wij een vertrouwensfunctie vervullen en dat schending van dit vertrouwen niet alleen het aanzien van ons kantoor maar de gehele branche van financiële dienstverlening kan schaden.

Adviestarieven

Onze tarieven (exclusief 21% B.T.W.)

- Directie € 195,00
- Senior consultant € 175,00
- Consultant € 150,00
- Junior consultant € 120,00
- Adm. medewerker € 85,00

Bijzondere afspraken

In voorkomende gevallen is het mogelijk dat wij werken op basis van

- een vooraf vastgesteld bedrag (Fixed Fee) of
- op basis van het zogenaamde Fee Less Commission principe of
- zonder dat onze werkzaamheden doorberekend worden (No cure no pay)

De keuze is afhankelijk van uw wensen en onze mogelijkheden. Het moet immers voor beide partijen interessant zijn om met elkaar in zee te gaan. Voorafgaande aan onze dienstverlening worden deze mogelijkheden besproken en de afspraken schriftelijk vastgelegd.

Graag verstrekken wij, op uw verzoek, na afronding van de werkzaamheden een detail overzicht van de uitgevoerde werkzaamheden.

Externe kosten en de kosten voor inhuur van derden worden doorberekend.

De producten en diensten die wij aan u bieden

Schadeverzekeringen

Ons kantoor kan u prima van dienst zijn op het gebied van bemiddeling en advisering in schadeverzekeringen. Denk hierbij bijvoorbeeld aan arbeidsongeschiktheidsverzekeringen. Wij bemiddelen in verzekeringsproducten die aansluiten op uw wensen en mogelijkheden. Uw belangen staan centraal en onze dienstverlening sluit hierop aan. Wij assisteren u actief bij schadeafwikkeling. Al onze activiteiten zijn erop gericht een duurzame relatie met u te onderhouden en uw belangen optimaal te behartigen.

Levensverzekeringen

Ons kantoor is bevoegd te adviseren en te bemiddelen op het gebied van levensverzekeringen. Denk hierbij bijvoorbeeld aan uw pensioen of uw lijfrenteverzekering, maar ook aan de levensverzekeringen die zijn gekoppeld aan uw hypotheek. Ons kantoor wil uw financiële belangen optimaal behartigen. Om de door u gewenste financiële zekerheid te bereiken, adviseren wij u over de mogelijkheden en stellen wij voor u een evenwichtig pakket voorzieningen samen.

Hypotheken en financieringen

Ons kantoor bemiddelt en adviseert ook op het gebied van hypotheken en financieringen. Wij inventariseren uw situatie uitgebreid en aan de hand van deze inventarisatie selecteren wij een product die bij uw wensen en ervaring met financiële producten past.

Betalen en sparen

Ons kantoor bemiddelt en adviseert ook op het gebied van sparen en betalen. Denk bijvoorbeeld aan het storten van geld op een (internet)sparrekening, maar ook kunnen wij u adviseren over een levensloopregeling of kunnen wij optreden als adviseur om uw vermogen bij een vermogensbeheer onder te brengen.

Onze relatie met verzekeraars, banken en andere financiële instellingen

Van Eekhout & Partners is een ongebonden en selectief adviseur/bemiddelaar. Uit het grote aanbod van producten en aanbieders, maken wij een selectie van de verzekeraars/geldverstrekkers, waarmee wij zakendoen. Bij deze selectie kijken we ondermeer naar het specialisme, waarin de betrokken aanbieder uitblinkt. Dat kan betekenen dat de verzekeraar in kwestie uitstekende voorwaarden hanteert in relatie tot de premiestelling. Maar wij betrekken ook andere belangrijke dienstverleningsaspecten van de verzekeraars in onze selectie. Op uw verzoek geven wij u een overzicht van de maatschappijen waarmee wij zaken (kunnen) doen.

Wat verwachten wij van u?

Bij alles wat u van ons vraagt, vragen wij van u dat u ons correct en volledig informeert. Wanneer u bepaalde gevraagde gegevens niet of niet juist invult of niet correct aan ons meedeelt kan dit consequenties hebben voor de dekking en dus de eventuele (schade-)uitkering van de betreffende voorziening.

Ook is het van groot belang dat u bij een hypotheek, levensverzekering of andere toekomstvoorziening ervoor zorgt dat eventuele inkomens-, gezondheidsgegevens en/of gegevens van het onderpand bij ons worden aangeleverd. Uiteraard helpen wij u hiermee en zullen u zo nodig van dienst zijn met (standaard-)inventarisatieformulieren.

Tijdens de looptijd van de verzekering, de hypotheek en/of overige voorzieningen vragen wij u ons te informeren bij wijzigingen in uw (financiële) huishouding. Het is zelfs noodzakelijk dat u ons zo snel mogelijk op de hoogte stelt van wijzigingen in uw (persoonlijke) situatie. Daarbij gaat het bijvoorbeeld om wijzigingen in uw gezinssituatie (geboorte, echtscheiding, overlijden, etc.), wijzigingen in uw inkomenspositie, adreswijziging, verbouwing van de woning, andere werksituatie, etc.

Hoe worden wij beloond?

Op grond van de Wet financieel toezicht (Wft) zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een (financiële) overeenkomst/opdracht tot dienstverlening onderstaande informatie te verstrekken.

Beloningstransparantie

Beloningstransparantie algemeen

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 blijven en alle diensten aan u blijven leveren die nodig zijn om uw verzekerbare risico's zo goed mogelijk verzekerd te hebben en te houden. Hoeveel provisie wij ontvangen is afhankelijk van de verzekeraar waar uw verzekering wordt ondergebracht en het soort verzekering dat u sluit.

Vanaf 1 januari 2013 geldt er een provisieverbod op complexe financiële producten. Dit betekent dat wij vanaf dat moment geen provisies meer ontvangen vanuit de verzekeraar of bankinstelling. Voor lopende verzekeringen worden bestaande provisieafspraken gerespecteerd. Voor nieuwe verzekeringen is het niet meer mogelijk om de advieswerkzaamheden op basis van provisies te financieren. Wij zullen in die situatie dus vooraf afspraken maken over de wijze waarop u voor onze werkzaamheden betaalt. Die afspraken zullen worden vastgelegd in een Opdrachtbevestiging zodat voor u helder is wat u van ons mag verwachten.

Levensverzekeringen (particulieren en bedrijfsmatig)

Vrijwel alle vormen van levensverzekering vallen onder de definitie van een complex financieel product. Wanneer wij u hierin adviseren zullen wij van tevoren afspraken moeten maken over de met ons advies samenhangende kosten. Deze kosten zullen worden vastgelegd in een op te stellen Opdrachtbevestiging.

Hypotheken

Voor hypotheekleningen geldt hetzelfde als hierboven onder levensverzekeringen is aangegeven.

Provisie schadeverzekeringen (particulieren en bedrijfsmatig)

Bij schadeverzekeringen ontvangen wij globaal 5% tot 25% provisie over de premie. De hoogte is afhankelijk hoe arbeidsintensief het product is bij het tot stand komen van de verzekering.

Indicatie van de inkomsten

Autoverzekering	20%
Zorgverzekering	3% op basis en 8% op aanvulling
Woonhuisverzekering	25%
Reisverzekering	25%
Uitvaart	7% eenmalig van het verzekerd bedrag

Nazorg

Natuurlijk houdt onze dienstverlening niet op na het afsluiten van een verzekering , financiering of hypotheek. Gedurende de looptijd bewaken wij de producten die u bij ons ondergebracht heeft. Zo nodig nemen wij contact met u op om eventuele wijzigingen die noodzakelijk zijn te bespreken.

Voor het aangaan van een overeenkomst ontvangt u van ons een opdrachtbevestiging waarin alle advieskosten aangaande de overeenkomst worden vermeld.

