



Dienstenwijzer en tarieven Bastinck & van Doesum 2023

Inleiding

Deze dienstenwijzer van Bastinck & van Doesum is voor u samengesteld om u een duidelijk beeld te geven wie wij zijn en beschrijft tevens onze diensten die wij voor u als consument kunnen verrichten. Het geeft bovendien informatie over de manier waarop wij worden beloond. Het verstrekken van dit document is wettelijk verplicht voor alle aanbieders en bemiddelaars die zich richten op consumenten die financiële producten willen aanschaffen of daarover advies willen hebben. Dit betreft een groot aantal financiële producten die in de wet zijn terug te vinden, zoals levensverzekeringen, pensioenen 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.

Gegevens van Bastinck & van Doesum

- Naam : Bastinck & van Doesum B.V.
- Kantoor adres : Kikkertweg 18, 1521 RG Wormerveer
- Postadres : Postbus 1520 AC Wormerveer
- Telefoon : 075 – 647 08 70
- Fax : 075 – 622 98 65
- E-mail : info@bnvd.nl
- Website : www.bnvd.nl
- Inschrijving AFM register : 12009115
- Inschrijving Handelsregister : 32061373 K.v.K. te Amsterdam

De bereikbaarheid van Bastinck & van Doesum

Tijdens kantoortijden bent u van harte welkom op onze vestiging in Wormerveer. Onze openingstijden zijn van maandag tot en met vrijdag van 9.00 – 17.30 uur en op zaterdag op afspraak van 10.00 – 17.00 uur.

Daarnaast kunt u op een van onderstaande wijze contact met ons opnemen:

1. Telefonisch : op telefoonnummer 075 – 64 70 870 (tijdens kantoortijden)
2. Schriftelijk : Bastinck & van Doesum, Postbus 120, 1520 AC Wormerveer
3. Via onze website : www.bnvd.nl
3. Per email : www.info@bnvd.nl
4. Per fax : 075 – 62 29 865

Wie is Bastinck & van Doesum?

Bastinck & van Doesum B.V. is intermediair op het gebied van hypotheek, schade-, inkomens-, en levensverzekeringen, employee benefits en pensioenen. Wij zijn gevestigd in Wormerveer. Bastinck & van Doesum B.V. heeft geen contractuele verplichtingen bij een bepaalde aanbieder van financiële producten, waardoor onze adviezen altijd onafhankelijk zijn. Op basis van onze ervaringen met de diverse aanbieders, zullen wij echter wel een voorselectie maken. Wij hebben aanstellingen bij meerdere aanbieders van financiële producten, waardoor wij de mogelijkheid hebben het financiële product te kiezen dat het beste bij uw persoonlijke situatie aansluit.

Onze dienstverlening

Bastinck & van Doesum richt zich voornamelijk op de advisering en bemiddeling in:

- Hypotheken
- Levensverzekeringen
- Schadeverzekeringen
- Inkomensverzekeringen
- Employee Benefits
- Pensioenen
- Spaarrekeningen
- Uitvaart

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

Kennismaking en informatiefase

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. Tevens verrichten wij in dit eerste gesprek een inventarisatie waarbij wij de persoonlijke gegevens opnemen en uw wensen bespreken. Daarnaast geven wij u een indicatie van de mogelijkheden en de haalbaarheid daarvan.

Adviseren

Na het eerste gesprek 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. Wij zullen dit advies 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 en beheren

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.).

Wat verwacht Bastinck & van Doesum van u?

Teneinde een advies voor u te maken welke volledig aansluit bij uw persoonlijke situatie en financiële mogelijkheden en uw belangen het beste te kunnen behartigen tijdens de looptijd van een financieel product, is het van uiterst belang dat de gegevens die wij van u ontvangen juist en volledig zijn. Gelet op het vorenstaande zijn er een aantal zaken wat wij van u verwachten, waaronder:

- volledige en eerlijke verstrekking van de benodigde gegevens
- verstrekken van inzicht in uw lopende financiële producten
- uw volledige medewerking bij de totstandkoming van het geadviseerde financiële product
- het zo spoedig mogelijk doorgeven van gewijzigde (persoonlijke) gegevens tijdens de looptijd van het financiële product, zoals verhuizing, huwelijk, geboorte etc
- controle door u van de u toegezonden bescheiden op juistheid
- onjuistheden in toegezonden bescheiden zo spoedig mogelijk aan ons doorgeven

De kwaliteit en wettelijke verplichtingen

Wij hechten waarde aan de kwaliteit van de door ons verstrekte adviezen. De medewerkers van Bastinck & van Doesum zijn dan ook in het bezit van de voor diens functie vereiste opleidingen. Deze opleidingen worden actueel gehouden door jaarlijkse trainingen.

Voor het verkrijgen van een vergunning voor de uitoefening van onze dienstverlening voldoen wij aan de door de Autoriteit Financiële Markten (AFM) verlangde vakbekwaamheidseisen. Ons vergunningnummer bij de AFM is 12009115.

Tevens beschikken wij over een beroepsaansprakelijkheidsverzekering, welke eisen aan deze vakbekwaamheid stelt. De privacy van uw persoonlijke gegevens is bij ons gewaarborgd; ons bedrijf is ingeschreven bij het College Bescherming Persoonsgegevens.

Onze relatie met geldverstrekkers en verzekeraars

Ons kantoor werkt met door ons zorgvuldig geselecteerde financiële instellingen (banken, verzekeringsmaatschappijen, pensioenfondsen) voor het afsluiten van hypotheek, verzekeringen, kredieten enz. Wij baseren onze advisering en bemiddeling op onze ervaringen met deze aanbieders en op een gedegen analyse van de ruime keuze aan producten.

Daarnaast heeft géén enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeraar een eigendomsbelang, zeggenschap of een financiële binding met onze onderneming.

Betalingen

Alle betalingen die u verschuldigd bent aan de geldverstrekker en/of verzekeraar dient u rechtstreeks te voldoen. U ontvangt daarvoor periodiek een acceptgiro of nota van de desbetreffende geldverstrekker en/of verzekeraar, of de betaling wordt voldaan via automatische incasso. Wij raden u aan de betalingen tijdig te verrichten respectievelijk te zorgen voor voldoende saldo op uw betaalrekening. Achterstand in betaling levert later hoge inhaalbetalingen op, of mogelijk zelfs problemen met de geldverstrekker. Daarnaast kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen. Mocht deze situatie zich dreigen voor te doen, dan verzoeken wij u zo spoedig mogelijk contact met ons op te nemen.

Onze beloning

Bij hypotheeken, levensverzekeringen, uitvaartverzekeringen, arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en pensioenen zijn er twee verschillende vormen van directe beloning. Hieronder leggen wij uit wat die vormen inhouden.

Directe beloning vast bedrag

Als u liever vooraf precies wilt weten wat u moet betalen dan kunt u voor deze variant kiezen. De bedragen zijn dan vast ongeacht de tijd die wij daaraan besteden. Wij werken voornamelijk met vaste bedragen (zie overzicht van onze tarieven) tenzij er vooraf andere afspraken zijn gemaakt.

Directe beloning op basis uurtarief

U betaalt ons een uurtarief. Bij deze variant is dus vooraf wel een inschatting van de kosten mogelijk, maar zijn de precieze kosten pas achteraf bekend en kunnen die zowel lager als hoger zijn dan de inschatting.

Beloning door provisie op schadeverzekeringen

Bij provisie op schadeverzekeringen ontvangen wij een beloning van de bank en/of verzekeraar. De provisie wordt meestal verrekend in de prijs van het product, waardoor u achteraf niet nog eens een factuur gepresenteerd krijgt van de door ons gemaakte advies- en bemiddelingskosten.

Intern beloningsbeleid

De beloning van onze medewerkers bestaat voor het grootste gedeelte uit een vast salaris. De vaste salarissen zijn bij ons bedrijf marktconform. Afhankelijk van de functie en de beoordeling kunnen medewerkers een variabele beloning ontvangen die maximaal 20 % van hun totale inkomen uitmaakt. Wij beoordelen en sturen onze mensen regelmatig op integer, solide en klantgericht handelen. Deze beoordeling bepaalt de hoogte en van het salaris en de variabele beloning.

Overzicht van onze tarieven

	<u>urenindicatie</u>	<u>vast tarief</u>
Advies woninghypothek		
Hypothek voor starters	20 uur	€ 2.650,-
Hypothekadvies doorstromers	24 uur	€ 3.250,-
Hypothek voor ondernemers	30 uur	€ 3.950,-
Haalbaarheidsanalyse ondernemers	5 uur	€ 650,-
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid/Scheiding	24 uur	€ 3.250,-
ORV/AO/WW Advies bij hypothek	2,5 uur	€ 350,-
Verhoging/2 ^e hypothek binnen de akte	20 uur	€ 2.650,-
Hypothekvorm wijzigen	12 uur	€ 1.750,-
Overbruggingskrediet	2 uur	€ 280,-
Analyse oversluiten of niet	4 uur	€ 560,-
Advies tussentijdse rente aanpassing	4 uur	€ 560,-
Tussentijdse geheel of gedeeltelijke aflossing	2 uur	€ 280,-
Taxatierapport indicatief (nwwi gevalideerd)		€ 900,-

Advies pensioen,leven en AOV

Pensioenanalyse uitgebreid	6 uur	€ 840,-
Pensioenanalyse verkort inclusief nieuwe voorziening	4 uur	€ 560,-
Ondernemerspensioen	12 uur	€ 1.500,-
Nabestaandenanalyse	4 uur	€ 560,-
Arbeidsongeschiktheid(ondernemers)	7 uur	€ 980,-
Overzicht oudedagsvoorzieningen	3 uur	€ 420,-

Bemiddeling/advies op maat (richtprijzen)

Lijfrentebanksparen (inclusief jaarruimteberekening)	2 uur	€ 280,-
Omzetting verzekering naar banksparen	3 uur	€ 420,-
Direct ingaande lijfrente/pensioen	3 uur	€ 420,-
AO/WW maandlastenverzekering	3 uur	€ 420,-
Uitvaartverzekering per persoon	1 uur	€ 140,-
Arbeidsongeschiktheidsverzekering (nieuwe relatie)	5 uur	€ 700,-
Oversluiten arbeidsongeschiktheid verzekering	4 uur	€ 560,-

Beheer, administratie en nazorg

Hypothek Basis (standaard)	€ 7,00 per maand
Hypothek altijd up-to-date	€ 15,98 per maand
(Lijfrente) Banksparen	€ 7,00 per maand
Overlijdensrisicoverzekering	€ 6,26 per maand
Uitvaartverzekering (per huishouden)	€ 6,26 per maand
Levenpakket (lijfrente/ORV/uitvaart – per huishouden)	€ 12,71 per maand
Arbeidsongeschiktheidsverzekering (ondernemer)	€ 22,36 per maand
Pensioen DGA/IB ondernemers	€ 35,62 per maand

Losse uurtarieven:

Hypotheek	€ 140,-
Pensioen AO adviseur	€ 140,-

Beloning uit provisie:

Schadeverzekeringen

Vergoeding

10% tot 20 % van de jaarpremie

Kosten bij niet doorgaan bemiddeling:

Indien na vestrekking van de opdracht, bemiddeling niet via Bastinck & van Doesum tot stand komt, worden de gemaakte uren (op basis van losuurtarief) na het kennismakingsgesprek aan cliënt in rekening gebracht.

Wat te doen bij klachten over een van onze diensten?

Wanneer u een klacht heeft met betrekking tot onze dienstverlening, vernemen wij dat graag zo spoedig mogelijk schriftelijk van u. Onze directie behandelt uw klacht zorgvuldig volgens onze klachtenprocedure. Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing komen, dan kunt u uw klacht voorleggen bij één van de onderstaande onafhankelijke instanties of u kunt zich wenden tot de burgerlijke rechter.

Klachten met betrekking tot onze dienstverlening bij hypotheke:

Stichting Erkeningsregeling Hypotheekadviseurs

Postbus 1321

1000 BH AMSTERDAM

Tel. : (020) 428 95 73

Fax : (020) 428 95 74

E-mail : bureau@seh.nl

Website: www.seh.nl

Klachten met betrekking tot onze dienstverlening bij verzekeringen:

Stichting Klachteninstituut Verzekeringen

Postbus 93560

2509 AN DEN HAAG

Tel. : (070) 333 89 99

Fax : (070) 333 89 00

E-mail : info@klachteninstituut.nl

Website: www.klachteninstituut.nl

Ons aansluitnummer bij Stichting Klachteninstituut Verzekeringen is 300.005.780.