



## D I E N S T E N W I J Z E R

Voor u ligt de dienstenwijzer van B & R Advies BV. Naast algemene informatie over ons kantoor vindt u hier informatie over onze dienstverlening, de beloning die wij ontvangen voor deze dienstverlening, onze klachtenregeling en over andere aspecten. Wij zetten in dit document op een rij wat u van ons mag verwachten om zodoende tot een prettige samenwerking te komen.

Met vriendelijke groet,

B & R Advies B.V.

## **Onze dienstverlening in het algemeen**

Elke klant is voor ons uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. Wij bieden u een 'full service dienstverlening' aan, die wij optimaal zullen afstemmen op de specifieke wensen en vraagstelling van onze relatie.

## **Waarvoor kunt u bij ons terecht?**

B & R Advies B.V. heeft een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) voor het adviseren en bemiddelen ten aanzien van de volgende financiële diensten en/of producten:

- Schadeverzekeringen
- Levensverzekeringen
- Hypothecair krediet
- Betaalrekeningen
- Spaarrekeningen
- Consumptief krediet

## **Wat doen wij voor u?**

Onze voornaamste advieswerkzaamheden liggen op het gebied van hypotheek. Maar voor het advies is het vaak belangrijk ook uw andere financiële zaken te bekijken. Daarom zijn we ook gespecialiseerd in advies, bemiddeling en nazorg van kredieten, verzekeringen, beleggingsrekeningen en spaarvormen.

### ***Hypotheek***

Om een huis te kunnen kopen wordt meestal een hypotheek afgesloten. Daarbij leent u (een deel van) de koopsom van een geldverstrekker, bijvoorbeeld een bank of verzekeringsmaatschappij. In ruil voor de lening, geeft u uw woning in hypotheek (in onderpand). Bij het afsluiten van een hypotheeklening komt heel wat kijken. U gaat bovendien een langdurige verplichting aan, meestal voor 30 jaar.

B & R Advies BV begeleidt u bij het gehele proces van zoeken en afsluiten van de hypotheek die bij u past. Bovendien houden we ook na het afsluiten een vinger aan de pols.

### ***Levensverzekeringen***

Levensverzekeringen worden vaak gebruikt om op termijn een hypotheek af te lossen of pensioen te financieren. Er zijn zeer veel mogelijkheden op dit gebied. B & R Advies BV adviseert, bemiddelt en verzorgt het contact tussen u en de levensverzekeraar.

### ***Schadeverzekeringen***

Onder de noemer schadeverzekeringen vallen bijvoorbeeld de opstal – en inboedelverzekering, maar ook de aansprakelijkheidsverzekering en de rechtsbijstandsverzekering. B & R Advies BV adviseert bemiddelt in deze en andere schadeverzekeringen voor zowel particulieren als bedrijven. Ook verzorgt B & R Advies BV de eventuele schadeafhandeling.

### ***Sparen***

Sparen kunt u op verschillende manieren doen. B & R Advies BV kijkt welke spaarvorm het beste aansluit op uw wensen en mogelijkheden.

### ***Overbruggingskrediet***

Als u een nieuw huis koopt dat u voor een deel wilt betalen met de verkoop van uw huidige woning, maar deze woning nog niet verkocht heeft, kunt u deze periode overbruggen door een overbruggingskrediet af te sluiten. B & R Advies BV adviseert u over de vorm en voorwaarden. Vervolgens nemen we u al het papier- en regelwerk uit handen om het overbruggingskrediet af te sluiten en af te wikkelen nadat uw huidige woning is verkocht.

### ***Begeleiding echtscheiding & hypotheek***

De financiële gevolgen van een echtscheiding kunnen complex zijn, met name waar het gaat om uw hypotheek. B & R Advies BV adviseert u en laat u zien wat de consequenties en mogelijkheden zijn voor uw lopende of eventueel nieuwe hypotheek.

### ***Begeleiding aanvraag Starterslening SVn of Koopsubsidie***

Voor starters zijn er verschillende voorzieningen die het kopen van een huis makkelijker maken. B & R Advies BV adviseert u daarover en begeleidt u bij de aanvraag van een Starterslening of Koopsubsidie.

### ***Overige zaken die betrekking hebben op uw hypotheek***

Een hypotheek heeft vaak een lange looptijd. Gedurende deze periode kan er van alles wijzigen in uw omstandigheden, wensen of mogelijkheden. Denkt u maar eens aan het verbouwen van uw woning, het wijzigen van de rentestand of het verliezen van uw baan. In alle gevallen dat er iets van invloed is op uw hypotheek of als u vragen heeft, staat B & R Advies BV voor u klaar. Wij bekijken samen met u de nieuwe situatie en bepalen vervolgens of aanpassing van de hypotheek gewenst en mogelijk is.

Onze werkwijze kenmerkt zich daarbij door een gefaseerde aanpak:

**Inventarisatiefase:** Wij inventariseren uw wensen en mogelijkheden en brengen uw financiële situatie in kaart. U kunt hierbij denken:

- 1) Uw doelstelling en wensen
- 2) Uw financiële positie zoals inkomen, verplichtingen en vermogen
- 3) Uw kennis en ervaring met financiële producten
- 4) Uw risicobereidheid en leefsituatie

**Adviesfase:** Wij adviseren over mogelijke oplossingen waarlangs u deze wensen kan realiseren. Hierbij baseren wij ons advies op onze kennis van de producten van een aantal financiële instellingen waarmee wij regelmatig samenwerken. Wij zijn vrij in onze advisering. Met geen enkele bank of verzekeringsmaatschappij zijn wij een verplichting aangegaan om specifiek de producten van die instelling te adviseren of te bemiddelen. U kunt hierbij denken aan:

- 1) Welke (hypotheek) vormen bij u het beste past;
- 2) Wat zijn de (maand) lasten die u kunt of wilt dragen;
- 3) Welke producten en van welke partijen zijn voor u interessant

**Bemiddelingsfase:** Wij verzorgen de contacten tussen u als klant en de financiële instelling waarbij u overweegt een financieel product te kopen. Heeft u een definitieve keuze gemaakt, dan begeleiden wij voor u alle administratieve zaken die met het definitief afsluiten van uw product samenhangen, zoals verzekeringen, bankgarantie en de contacten met de notaris/taxateur e.d.. Indien u besluit om tijdens deze fase uit te stappen zal B & R Advies B.V. een uitstapvergoeding in rekening brengen. Deze is terug te vinden in ons beloningsoverzicht. De uitstapvergoeding bedraagt € 500,- exclusief BTW en wordt uiteraard alleen in rekening gebracht indien de opdracht op uw initiatief wordt ingetrokken.

**Nazorgfase:** Wij begeleiden u na aanschaf van het gewenste financiële product. Deze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over het betreffende product. Ook staan wij u bij wanneer u veranderingen wilt aanbrengen in dit product.

#### **Hoe worden wij beloond?**

Ons vaste tarief is afgeleid van een uurtarief en het aantal uren dat wij gemiddeld bezig zijn met het betreffende onderdeel. Deze tarieven treft u aan in onderstaande tabellen. Mochten er meer of minder uren nodig zijn dan vooraf geschat, dan worden deze uren achteraf niet met u verrekend. Deze werkwijze betekent vaak voordeel voor u! Het is ook mogelijk dat wij met onze relatie afspreken dat hij onze kosten op basis van een vast overeengekomen (fixed price) betaalt. Wij beschouwen deze varianten als de meest transparante methodes. Veelal betekent dat de prijs van het financiële product dat onze relatie aanschafft lager wordt.

#### **Transparantie**

Of wij nu rechtstreeks door onze relatie of door de financiële instelling beloond worden, in elke situatie informeren wij onze relatie over de methode van beloning. Voordat wij aan een opdracht beginnen, maken we een nauwkeurige inschatting van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn. Pas na akkoord van onze relatie, met betrekking tot de inhoud en reikwijdte van onze werkzaamheden en het daarbij behorende verdienstenmodel, zullen wij onze werkzaamheden verrichten.

#### **Hoe komen wij tot een advies?**

##### **Adviesvrij**

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering. Dat is ook één van de vereisten om te worden toegelaten tot de branchevereniging, Adfiz.

##### **Ondernemersvrijheid**

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

##### **Keuze van aanbieders**

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Vaak hebben deze aanbieders tientallen verschillende financiële producten. Wij maken een selectie van de maatschappijen waar we zaken mee doen. Deze selectie maken wij op basis van een aantal criteria. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring hoe de instelling zich opstelt als een beroep wordt gedaan op een uitkering.

### **Wij vragen ook iets van u**

Wij besteden de uiterste zorg aan de informatie en documenten die u van ons ontvangt. Controleer echter altijd ook zelf de polissen en andere contracten om te zien of deze zijn opgesteld conform uw wensen en de door u verstrekte gegevens. Lees ook de andere informatie die wij u verstrekken aandachtig door, zodat u uw financiële situatie nog beter kunt afstemmen op de actuele ontwikkelingen en de voordelen die daaruit voortvloeien.

### **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 u ons, afhankelijk van actualiteiten, altijd te informeren. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos 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 wanneer 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 maken op een bepaald risico omdat wij dachten dat u dit elders al geregeld had. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

### **Aansprakelijkheid**

B & R Advies B.V. is in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Voor u geeft dit extra zekerheid. Iedere aansprakelijkheid van B & R Advies B.V. is beperkt tot het bedrag waarop afgesloten beroepsaansprakelijkheidsverzekering aanspraak geeft.

### **Als u een klacht hebt**

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht hebt. Indien u een klacht hebt, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen. Uw klacht wordt behandeld volgens onze klachtenregeling.

Indien wij er samen niet uitkomen kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen. U kunt zich hiervoor wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) Postbus 93257 2509 AG Den Haag  
Telefoon : 0900 – 355 22 48 | E-mail : [info@kifid.nl](mailto:info@kifid.nl) | Internet : [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

### **Lidmaatschappen en registraties**

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer: 12010598
- Adviseurs in Financiële Zekerheid (Adfiz) onder nummer: 11090
- Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH) onder nummer: 11045
- Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) onder nummer: 300.006969
- Kamer van Koophandel (KVK) onder nummer: 27279485

### **Nog vragen?**

Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in dit dienstenwijzer kunnen aangeven. Hebt u vragen of wenst u een nadere toelichting, aarzelt u dan niet om ons te benaderen. Wij hopen samen met u een relatie aan te gaan die langdurig en naar beider tevredenheid zal zijn.

#### **Algemene gegevens:**

B & R Advies B.V.  
Prins Hendriklaan 2  
2281 EB RIJSWIJK ZH  
Tel.: 070 – 41 38 111  
Fax: 070 – 41 38 112  
E-mail: [info@bradvies.nl](mailto:info@bradvies.nl)  
Internet: [www.bradvies.nl](http://www.bradvies.nl)

#### **Openingstijden:**

maandag tot en met vrijdag van 09:00 tot en met 17:00 uur, behalve feestdagen.  
buiten kantooruren kunt u een afspraak maken, ook 's avonds.

#### **Bank en fiscale gegevens:**

ABN Amro Bank rekening: 45.89.10.090 IBAN: NL75ABNA458910090  
ING rekening: 7625723 IBAN: NL62INGB0007625723  
BTW nummer: 805801686 B01

## Beloning dienstverlening B&R Advies BV

Via het onderhavige dienstenwijzer informeren wij u (globaal) over de gemiddeld genomen kosten van onze dienstverlening. Een concreet inzicht in onze advisering (hoogte en soort) kunnen wij uiteraard pas geven wanneer wij exact weten welke dienstverlening onze relatie van ons verlangt en of onze werkzaamheden resulteren in een financieel product.

Onderstaand tabel geeft een overzichtelijk beeld van onze dienstverlening met de bijbehorende beloning\*.

### Hypotheeken

Dienstverlening (geen BTW)	Minimum	Maximum
Advies en bemiddeling in geval van aankoop eigen woning	€ 1.995,-	€ 2.995,-
Advies en bemiddeling in geval van herfinanciering bestaande hypotheek (vervolghypotheek/oversluiting)	€ 1.995,-	€ 2.995,-
Advies en bemiddeling in geval van hypotheekconversie (aanpassen hypotheek)	€ 495,-	€ 995,-
Periodiek Onderhoud Hypotheek	€ 60,-	€ 150,-
Vastgoedfinanciering (ondernemer/particulier beleggingspand)	€ 120,- p/uur	vaste prijs
Ontslag hoofdelijk aansprakelijkheid	€ 495,-	€ 995,-
Echtscheiding verdeeladvies	€ 695,-	€ 995,-
Uitstappen na advies en start bemiddelingstraject (vast en exclusief BTW)	€ 500,-	€ 500,-

### Inkomensverzekeringen

Dienstverlening (geen BTW bij bemiddeling, wel bij advies)	Minimum	Maximum
Advies en bemiddeling inzake oudedags- en nabestaandenvoorziening particulier	€ 495,-	€ 995,-
Advies en bemiddeling inzake oudedags- en nabestaandenvoorziening dga	€ 495,-	€ 995,-
Advies en bemiddeling inzake afdekking overlijdensrisico	€ 295,-	€ 995,-
Conversie lijfrenteverzekering of lijfrente spaarrekening (fiscaal banksparen)	€ 295,-	€ 995,-
Periodiek onderhoud oudedags- en/of nabestaandenvoorziening (vast)	€ 120,-	€ 120,-
Advies en bemiddeling inzake aanwending lijfrente- of pensioenkapitaal	€ 295	€ 995,-
Advies en bemiddeling inzake aanwending ontslagvergoeding	€ 295	€ 995,-
Advies en bemiddeling inzake arbeidsongeschiktheidsvoorziening particulier	€ 295	€ 995,-
Advies en bemiddeling inzake arbeidsongeschiktheidsvoorziening IB-ondernemer/dga	€ 295,-	€ 995,-
Periodiek onderhoud arbeidsongeschiktheidsvoorziening IB-ondernemer/dga	€ 120,-	

### Vermogen:

Dienstverlening (geen BTW)	Minimum	Maximum
Advies en bemiddeling in geval van vermogensopbouw	€ 495,-	€ 995,-
Periodiek Onderhoud Vermogensopbouw	€ 120,-	€ 240,-

### Advies inwinning:

Functie	Uurtarief
Financieel adviseur	€ 75,-
1 <sup>ste</sup> inventarisatiegesprek	€ 0,- (gratis)

\*bij al deze diensten zijn wij een aantal uren kwijt aan diverse werkzaamheden. Bij een overeenstemming van een product c.q. advies zullen wij een indicatie van het aantal uren geven die wij menen te besteden aan de advisering en begeleiding van een dergelijke dienst.

### Schadeverzekeringen

Bij schadeverzekeringen wordt B & R Advies BV door de verzekeraar betaald middels een afsluitprovisie en/of een doorlopende provisie zolang de verzekering loopt. De kosten van onze dienstverlening op het gebied van schadeverzekeringen zijn onderdeel van de prijs en het product. Bij schadeverzekeringen is dat via de premie die u betaalt. In de door u betaalde premie zit de vergoeding, tenzij u op voorhand andere afspraken hebt gemaakt met ons.

### Kredieten

Bij het verstrekken van een consumptief krediet krijgt B & R Advies BV een vergoeding van de geldverstrekker over het uitstaande saldo van het krediet. B & R Advies BV mag en zal geen adviesvergoeding rekenen puur voor het afsluiten van het krediet. Wel kan B & R Advies BV een adviesvergoeding in rekening brengen wanneer bij het krediet een advies gemaakt wordt waarin de draagkracht bij overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid in kaart wordt gebracht en er verzekeringsadvies wordt gegeven.