

Leerdam, april 2013

Beste relatie,

Dit dienstverleningsdocument wordt u aangeboden door Simioli Assurantiën te Leerdam.

Ons kantoor hecht veel waarde aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het Financieel Toezicht bieden wij u voorafgaand aan het afnemen van een financieel product, naast informatie hierover, een beschrijving van onze dienstverlening met de daarbij behorende kosten.

In dit document informeren wij u over de wijze waarop wij in het algemeen onze werkzaamheden uitvoeren. Uiteraard kunnen onze werkzaamheden worden aangepast indien u specifieke wensen heeft.

Het dienstverleningsdocument is een informatief document en verplicht u niet om bepaalde diensten af te nemen. Het verstrekken van dit document is wettelijk verplicht voor alle aanbieders en bemiddelaars die zogeheten financieel complexe producten en/of hypothecair krediet adviseren of aanbieden.

Mocht u vragen of opmerkingen hebben over dit document of onze dienstverlening dan vernemen wij dat graag van u.

Met vriendelijke groet,  
Simioli Assurantiën

## Dienstverleningsdocument

Wij willen ons graag aan u voorstellen en u informeren over wie wij zijn en hoe onze werkwijze is. In dit document geven wij u een beschrijving van onze diensten en hoe wij beloofd worden en de hoogte van onze beloning.

### *Wie zijn wij?*

#### **Simioli Assurantiën**

Voorstraat 24

4147 CC Asperen

Tel: 0345-849020

Mobiel: 06-57346484

Email: [info@simioliassurantien.nl](mailto:info@simioliassurantien.nl)

Website: [www.simioliassurantien.nl](http://www.simioliassurantien.nl)

Simioli Assurantiën is een op 1 september 2011 opgericht assurantiëkantoor op het gebied van schade-, pensioen en inkomensverzekeringen, vermogensopbouw en overige financiële diensten. Sinds april 2013 bemiddelen wij tevens in hypothe-caire kredieten.

### *Onze bereikbaarheid*

Wij willen goed bereikbaar zijn voor onze relaties. U kunt op de volgende wijze contact met ons opnemen:

1. Simioli Assurantiën, Voorstraat 24, 4147 CC Asperen,  
Telefoonnummer 0345-849020, 06-57346484
2. U kunt ook een email sturen naar [info@simioliassurantien.nl](mailto:info@simioliassurantien.nl) of een bericht achterlaten op onze website [www.simioliassurantien.nl](http://www.simioliassurantien.nl) onder het kopje contact.
3. Indien u geen gehoor krijgt, kunt u een boodschap achterlaten op het antwoordapparaat. U wordt dan de eerstvolgende werkdag teruggebeld.

### *Onze diensten*

Wij bieden u deskundige en onafhankelijke advisering en bemiddeling op het gebied van hypothecair krediet, levens- en schadeverzekeringen, bancaire producten en financial planning.

Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een bredere oriëntatie op financiële producten, kunt u van ons een integrale aanpak verwachten die rekeninghoudt met wat in uw specifieke situatie van belang is. Wij helpen u onder andere met het kiezen van de juiste hypotheek, de verzekeringen die daarmee samenhangen en een passend pensioenplan. Zo zorgen wij ervoor dat u prettig woont en nog steeds de dingen kunt blijven doen die het leven zo leuk maken.

Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten die daarvoor nodig zijn. Indien nodig en wenselijk onderhouden wij namens u de contacten met de leveranciers van deze financiële producten.

Schematisch kan onze werkwijze als volgt worden weergegeven:

Informeren & Inventariseren → Analyseren → Adviseren → Bemiddelen → Nazorg

## *Onafhankelijk advies*

Wij werken met vrijwel alle aanbieders voor het adviseren over en het bemiddelen in financiële producten. Wij baseren onze advisering en bemiddeling op uw wensen en behoeften, een gedegen analyse van de ruime keus aan producten en onze ervaringen met deze financiële instellingen.

Wij hebben met geen enkele aanbieder contractuele productieverplichtingen en zijn dus volledig onafhankelijk.

## *Hoe worden wij beloond*

Het eerste (oriënterende) gesprek is kosteloos. Wanneer u daarna besluit om van onze advies- en/of bemiddelingsdiensten gebruik te maken, dan zijn daar kosten aan verbonden.

De hoogte van de door ons in rekening te brengen vergoeding hangt af van verschillende factoren, waaronder de door u gewenste dienst, de complexiteit van het te geven advies, het gekozen product en onze tijdsbesteding. In het overzicht met de tarieven voor onze dienstverlening treft u de prijzen aan.

### **Beloning op basis van provisie**

Wij ontvangen van (de) maatschappij(en) en financiële instelling(en) waar uw contract gesloten is een kostenvergoeding die onderdeel vormt van de premie die bij u in rekening wordt gebracht. Deze vergoeding wordt provisie genoemd.

### **Beloning op basis van uurtarief**

Het is ook mogelijk dat wij met u de afspraak maken dat u ons de kosten rechtstreeks betaalt. U betaalt ons dan het uurtarief van 75 euro. Vooraf hebben wij een inschatting gemaakt hoeveel uur wij gemiddeld aan een advies voor een bepaald product besteden.

### **Beloning op basis van een vast bedrag / fee**

Voor een aantal producten hanteren wij vaste tarieven.

### **BTW**

Het kan voorkomen dat onze nota belast is met BTW. U moet hierbij denken aan een advies welke niet gericht is op het tot stand brengen van een of meerdere financiële producten, zoals bijvoorbeeld een second opinion.

## Overzicht tarieven dienstverlening Simioli Assurantiën

Diensten	Aard van onze dienst	Tarief advies bemiddeling	Tarief beheer Nazorg
Arbeidsongeschiktheidsverzekering	Oriëntatie	€ 625,-	€ 240,- per jaar
Overlijdensrisico Vermogensopbouw Expiratie lijfrente Bankspaarproduct	Oriëntatie Adviseren Bemiddeling Nazorg	€ 500,-	abonnement
Uitvaartverzekering	Oriëntatie Adviseren Bemiddeling Nazorg	€ 125,-	abonnement
Financieel Plan		Maatwerk	abonnement
Integraal Hypotheek Advies bij aankoop woning door particulier	Oriëntatie Adviseren Bemiddeling Nazorg	€ 1.500,-	abonnement
Integraal Hypotheek Advies bij aankoop woning door ondernemer	Oriëntatie Adviseren Bemiddeling Nazorg	€ 2.000,-	abonnement
2 <sup>de</sup> hypotheek, resp. verhoging, particulier	Oriëntatie Adviseren Bemiddeling Nazorg	€ 750,-	abonnement
2 <sup>de</sup> hypotheek, resp. verhoging, ondernemer	Oriëntatie Adviseren Bemiddeling Nazorg	€ 1.000,-	abonnement
Hypotheekbemiddeling bij echtscheiding (ontslag bij hoofdelijke aansprakelijkheid)	Oriëntatie Adviseren Bemiddeling Nazorg	€ 750,-	abonnement
Oversluiten van hypotheek	Oriëntatie Adviseren Bemiddeling Nazorg	€ 750,-	abonnement
Mutaties lopende hypotheek	Oriëntatie Adviseren Bemiddeling Nazorg	€ 250,-	
Annuleren hypotheekofferte	Oriëntatie Adviseren Bemiddeling Nazorg	€ 250,-	

## **Nazorg**

Nadat u via onze bemiddeling een financieel product heeft afgesloten, stopt onze dienstverlening niet. In de toekomst kunnen er zich namelijk allerlei zaken voordoen waardoor het plan moet worden bijgesteld. Vandaar dat wij het belangrijk vinden om regelmatig contact met u te houden. Voor deze ondersteuning is er een abonnement ontwikkeld. U hoeft nu nog niet te beslissen of u een dergelijk abonnement wenst af te sluiten. Dat doet u pas op het moment dat wij voor u bemiddelen.

## **Aansprakelijkheid**

Al onze adviezen worden gegeven op basis van de vigerende fiscale, sociale en juridische wetgeving. Wij kunnen geen verantwoordelijkheid aanvaarden noch aansprakelijk zijn voor wijzigingen in deze wetgeving die zich nadien voordoen. Uiteraard doen wij onze uiterste best om u van het juiste advies te voorzien, maar adviseren blijft mensenwerk. Net als in het dagelijkse leven kan er dus altijd iets anders lopen dan beoogd. U mag daar nooit de dupe van worden. Daarom hebben wij een beroepsaansprakelijkheidsverzekering afgesloten die de mogelijke financiële gevolgen van een aansprakelijkheidsstelling dekt. Deze beroepsaansprakelijkheidsverzekering betekent voor ons een extra waarborg voor de continuïteit van ons kantoor en biedt u zo extra zekerheid dat uw eventuele schade snel en zo volledig mogelijk wordt vergoed.

## **Privacy**

Dagelijks komen wij in aanraking met vertrouwelijke gegevens van onze relatie. Het spreekt voor zich dat wij zeer zorgvuldig omgaan met deze informatie. Dit geldt zowel voor de wijze van archivering als voor het gebruik van gegevens. Wij gebruiken de door u verstrekte gegevens uitsluitend voor het doel waarvoor u ze ons gaf. Vanzelfsprekend volgen wij de bepalingen van de Wet Bescherming Persoonsgegevens.

## **Tot slot**

Wij hopen dat wij u met deze informatie van dienst zijn geweest. Mocht u nog vragen hebben dan horen wij deze uiteraard graag van u.

Omdat wij volgens de geldende wetgeving verplicht zijn aan te tonen dat dit dienstverleningsdocument door ons aan u beschikbaar is gesteld verzoeken wij u dit document voor ontvangst te ondertekenen.