

Dienstverleningsdocument

Ons kantoor hecht aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het Financieel Toezicht bieden wij u voorafgaand aan het sluiten/kopen van een complex product en of hypotheek, naast informatie over dit product, ook een beschrijving van onze dienstverlening en de daarbij behorende kosten. Deze informatie treft u hierna aan.

Belangrijk

Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document en verplicht u niet om bepaalde diensten af te nemen of om een bepaald financieel product met een financiële instelling (verzekeraar of bank) te sluiten. Op het moment dat wij juridisch bindende afspraken met u maken omtrent onze dienstverlening en/of onze beloning, leggen wij dit via een aparte overeenkomst schriftelijk met u vast.

Toezichthouder AFM

De AFM houdt krachtens de wet, toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12041661. Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op www.afm.nl.

Onze dienstverlening

BOASS is adviseur en bemiddelaar op het gebied van verzekeringen, hypotheek, bankspaarproducten, pensioenen en andere financiële diensten.

Wij adviseren en bemiddelen, dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft en dat wij u kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Vervolgens kunnen wij ook voor u bemiddelen bij een financiële aanbieder. Dit houdt in dat wij u begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Wij nemen contact op met aanbieders van financiële producten en maken of vragen een offerte op. U kunt dan via onze bemiddeling dit financiële product kopen.

Wij bemiddelen en adviseren zowel in eenvoudige als meer ingewikkelde producten (complexe producten). Zo kunt u bij ons terecht voor:

- Schadeverzekeringen
- Levensverzekeringen
- Hypothecair krediet
- Spaarrekeningen
(Fiscaal banksparen zoals spaarrekening eigen woning en Lijfrentespaarrekening)
- Consumptief krediet
- Betaalrekeningen
- Deelnemingsrechten in beleggingsinstelling en fondsen (alleen advies)

Bij complexe producten stellen wij eerst uw klantprofiel samen. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat wij u vragen gaan stellen over uw (toekomstige) financiële positie.

Daarnaast brengen wij uw kennis, ervaring en uw doelstellingen op financieel gebied in kaart en stellen uw risicobereidheid vast. Op basis van dit klantprofiel geven wij u een passend advies over de financiële producten die u naar onze mening nodig heeft en die op de markt door financiële instellingen (verzekeraars of banken) worden aangeboden. Heeft u een keuze gemaakt dan kunnen wij contact leggen met de desbetreffende aanbieder(s) en de financiële overeenkomst(en) tot stand brengen. Tijdens de looptijd van de financiële overeenkomst(en) houden wij u op de hoogte van wezenlijke wijzigingen in de door u afgesloten producten.

Onze relatie met aanbieders:

Ons kantoor doet zaken met verschillende aanbieders (banken en verzekeraars) van financiële producten.

BOASS is een ongebonden en onpartijdige bemiddelaar. Wij baseren ons advies op een analyse van een toereikend aantal op de markt verkrijgbare, vergelijkbare financiële producten.

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeraar, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

Aansprakelijkheid

Wij zijn in bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Dit geeft voor u een extra zekerheid. Claims onder deze verzekering worden afgewikkeld door onze verzekeraar. Onze aansprakelijkheid is



financiële
diensten | sinds
1988

beperkt tot het bedrag dat door hen wordt erkend, met een maximum bedrag € 1.250.000,--.

Informatie over onze beloning

U betaalt voor onze dienstverlening via de premie, via een declaratie (fee) of een combinatie van beide.

Beloning op basis van provisie

Onze beloning is onderdeel van de premie die u betaalt. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht, informeren wij u hierover vooraf.

Beloning op basis van declaratie (fee)

In plaats van provisie, spreken wij met u een tarief (fee) af voor onze dienstverlening op basis van declaratie. Dit kan op basis van het aantal uren of via een standaardtarief. Daarnaast betaalt u voor het product zelf een premie, rente of inleg. U vindt onze tarieven eveneens op het volgende blad.

Voordat wij aan een opdracht beginnen, geven we u een indicatie van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn en stellen u hiervan op de hoogte. Op het moment dat er meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties.

Beloning op basis van declaratie én provisie.

Wij kunnen er ook voor kiezen dat onze beloning bestaat uit een combinatie van provisie en declaratie, al dan niet met onderlinge verrekening.

Aanvullende beloningsinformatie

De wetgever verplicht ons de beloning die wij ontvangen voor financieel complexe producten (zoals lijfrente opbouw, overlijdens(risico)polissen, hypotheek en arbeidsongeschiktheidspolissen) aan u te melden. Via dit dienstverleningsdocument informeren wij u bij dergelijke producten over de beloning per productcategorie.

Als wij diensten verlenen op basis van declaratie (fee) dan treft hieronder onze uurtarieven aan. De daadwerkelijke hoogte van de beloning is afhankelijk van het financiële product dat u afsluit en/of het aantal uren aan diensten dat wij hebben verleend. Wij informeren u, uiterlijk vóór het afsluiten van het financiële product, schriftelijk over het exacte nominale bedrag van deze beloning. Indien dit bedrag niet valt binnen de door ons op het volgende blad opgegeven bandbreedte, dan zullen

wij u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten.

Lidmaatschappen

BOASS is bij verschillende organisatie geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- Autoriteit Financiële Markten (AFM) www.afm.nl aansluitnummer 12041661. Tel: 0900 – 540 0 540
- Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs www.seh.nl
- Kamer van Koophandel aansluitnummer 507023026
- Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.009212

Klachtenprocedure

Wij doen onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht hebben over onze dienstverlening dan verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren.

Alle klachten worden behandeld volgens een interne klachtenprocedure. Wilt u nadere informatie over deze interne klachtenprocedure dan kunt u deze bij ons opvragen.

Komen wij er samen niet uit dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening.

Kifid
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
info@kifid.nl
www.kifid.nl

Ons kantoor heeft zich geconformeerd aan de bindendheid van de uitspraken van de Geschillencommissie Kifid. U kunt zich ook tot de burgerlijke rechter wenden.

Uw privacy

Ten behoeve van onze advisering en bemiddeling over financiële producten zullen wij gegevens van u opslaan conform de Wet bescherming persoonsgegevens.

Vragen?

Dienstverlening omvat meer dan wij u hier kunnen aangeven. Hebt u vragen of wenst u een nadere toelichting, aarzelt u dan niet om ons te benaderen. Wij zijn u graag van dienst. Onze openingstijden zijn op werkdagen van 9.00 tot 17.00 uur. Buiten deze tijd is er voor bijzonder dringende situatie een antwoordapparaat met vermelding van een bereikbaar 06 nummer.

Uw sleutel naar gemak en zekerheid

AFM 12041661 | Kifid 300.015337
KVK 57023026 | NL25INGB0003126074



Hoe hoog is onze beloning bij een Financieel complex product

| Soort advies | Tarief per uur | Gemiddeld te gebruiken tijd | Dienstverlening all-in prijs | | | aan te vullen met Servicecontract: |
|---|----------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------------|-------------|---|
| | | | Intake | Inventarisatie, analyse en advies | Bemiddeling | Doorlopende dienstverlening |
| 1 ^e Hypotheek voor starter (Particulier) Ondernemer/ dga | € 125,00 | ± 20 uur | Gratis | € 1.000,00 | € 1.250,- | nazorg en belastingaangifte |
| | | | | € 1.500,00 | € 1.250,- | |
| Hypotheek doorstromer Particulier Ondernemer/ dga | € 125,00 | 20 – 30 uur | Gratis | € 1.250,00 | € 1.250,- | nazorg en belastingaangifte |
| | | | | € 1.750,00 | € 1.250,- | |
| 2 ^e Hypotheek (1 ^e hyp. via BOASS) of ontslag hoofdelijk aan sprakelijkheid (niet 1 ^e hyp via BOASS) Ondernemer/ dga | € 125,00 | ± 15 uur | | € 750,00 | € 1.250,- | Nazorg en belastingaangifte |
| | | | | € 1.250,00 | € 1.250,- | |
| | | | | € 1.750,00 | € 1.250,- | |
| Woonlasten Arbeid ongeschiktheid | € 125,00 | 5 – 10 uur | Gratis | € 250,00 | € 150,- | Inclusief bij Nazorg hypotheek |
| Vermogens opbouw en lijfrente | € 125,00 | 2 - 5 uur | Gratis | € 350,00 | € 150,- | levensverzekering Lijfrente voorziening |
| | | | | € 400,00 | | |
| Uitvaartverzekering | € 125,00 | 2 uur | Gratis | € 100,00 | € 150,- | Uitvaart voorziening |
| Arbeidsongeschiktheid Ondernemer | € 125,00 | 10 – 15 uur | Gratis | € 625,00 | € 250,- | Arbeid ongeschiktheid verzekering |
| Overlijdensrisicopolis | € 125,00 | 2 uur | Gratis | € 250,00 | € 150,- | Levens verzekering |
| Advies op loc. Voorrijden | € 62,50 | variabel | nvt | € 1,25 p/km | | |

Uw sleutel naar gemak en zekerheid