

Dienstverleningsdocument Particulieren Expiraad Advies B.V. Expiraties (direct ingaande lijfrente en koopsommen)

In dit document informeren wij u over de wijze waarop wij onze werkzaamheden in het algemeen uitvoeren en over de beloning die wij daarvoor vragen. Uiteraard kan deze werkwijze worden aangepast indien u specifieke wensen heeft.

Onze dienstverlening

De producten die de financiële dienstverlening voortbrengt zijn erg divers. U hebt dan ook een ruime keuze uit verschillende producten. Elk product heeft bepaalde voor- en nadelen. Voor u is het van belang dat u het product kiest dat nu, maar ook in de toekomst past bij uw specifieke situatie. Het is belangrijk dat u beseft dat u een aanzienlijk deel van uw besteedbaar inkomen investeert maar ook dat het gaat om overeenkomsten die soms voor tientallen jaren worden aangegaan. Onze taak is om u te adviseren bij de aanschaf van het product dat goed aansluit bij uw individuele vermogenssituatie.

Vormen van dienstverlening

Elke klant is voor ons uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. In het algemeen zijn wij onze klanten van dienst met advies en bemiddeling in financiële producten. Advies en bemiddeling valt in de volgende fasen te onderscheiden:

. Inventarisatie

Uw verzekering komt tot uitkering. Wat wilt u met het kapitaal? Een aanvulling op uw inkomen? Hoeveel? Wanneer moet dat ingaan? Of wilt u uitstellen? Wat wilt u bij overlijden geregeld hebben?

Tijdens deze stap stellen wij u dit soort vragen om een beeld te krijgen welk advies u nodig heeft en welke mogelijke producten kunnen worden ingezet.

. Analyseren

Om ervoor te zorgen dat ons advies past bij uw mogelijkheden, brengen we samen met u uw persoonlijke situatie in kaart aan de hand van het Klantprofiel. Bent u getrouwd? Hoe hoog is uw (pensioen)inkomen? Hoe hoog zijn uw uitgaven? Hoe denkt u dat uw financiën zich in de toekomst gaan ontwikkelen? Indien u kiest voor beleggen, stellen we een risicoprofiel op (hoeveel en welke risico's bent u bereid te lopen?)

. Adviseren

U ontvangt in deze fase van ons een onderbouwd advies, waarbij (uiteraard) rekening is gehouden met uw wensen, uw persoonlijke situatie en de best passende offerte. Uiteraard krijgt u een toelichting op het advies, waarbij we tevens ingaan op vragen die nog bij u leven.

. Bemiddelen bij de aanschaf van het product

De door ons aangevraagde offertes worden vergeleken, zodat we komen tot een passende oplossing die aansluit bij uw wensen. Waar mogelijk onderhandelen wij voor u, zodat wij een betere offerte verkrijgen of betere voorwaarden. Doordat we onderhandelingsruimte van de verschillende aanbieders kennen, doen we ons best om deze ruimte optimaal te benutten.

U wilt geen advies?

In overleg is het mogelijk dat wij onze dienstverlening aanbieden op basis van Execution Only. Deze variant (Execution Only) is bedoeld voor die cliënten, die precies weten welk financieel product zij willen hebben. Hiermee komen wij tegemoet aan consumenten die geen behoefte hebben aan een

advies- en bemiddelingstraject en die graag zelf verantwoordelijk willen zijn voor de aanschaf en het beheer van deze financiële producten.

Uiteraard voorzien wij u van de relevante productinformatie, maar u hebt zelf de inventarisatie gemaakt of het product past in uw financiële huishouden. In het geval van Execution Only houden wij geen intake, waarbij wij normaliter een klantprofiel opstellen en verdiepen wij ons niet in uw financiële situatie. Voor uw keuzes bent u dus zelf verantwoordelijk.

Voor complexe financiële producten wordt geen execution only aangeboden.

Hoe worden wij beloond?

Als kantoor maken wij kosten. Onze inkomsten bestaan uit een vergoeding van onze kosten.

Dit kan op twee manieren:

- Middels een vast fee. Deze wijze van vergoeding noemen wij declaratie. Wij stellen u van te voren op de hoogte van de verwachten richtprijs op de basis van een inschatting van de werkzaamheden.
- Op basis van urenvergoeding. Een klant kan er voor kiezen om ons een vergoeding te betalen per gewerkt uur. Wij zullen vooraf een zo goed mogelijke inschatting maken van het aantal uren dat wij nodig hebben. Voor elk gewerkt uur brengen wij een uurtarief van € 95,00 in rekening.

Voor onderhoud van het advies evenals de beheerwerkzaamheden ontvangen wij voor verzekeringen geen doorlopende provisie van de verzekeraar. Aan het begin van onze werkzaamheden zullen wij u, indien u dat wenst, adviseren welk beloningssysteem voor uw situatie passend is.

Op het moment dat er meerwerk ontstaat, stellen wij u op de hoogte van de financiële gevolgen.

Wij specificeren onze nota's naar opdracht en het aantal uren dat daarmee gemoeid is. In principe zijn al onze nota's met BTW belast. Echter als er een verzekeringsproduct tot stand komt, zoals een direct ingaande lijfrente, hoeft *geen* BTW betaald te worden.

Volledige Onafhankelijkheid

Geen enkele financiële instelling, zoals een bank of verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in Expiraad Advies B.V. Wij zijn vrij om te adviseren in de keuze van een aanbieder.

Kwaliteit

Wij zijn professionals en streven naar een excellente dienstverlening. Onze adviseurs bekwamen zich voortdurend in hun vak en vaardigheden door middel van permanente educatie. Daarnaast hanteren wij efficiënte werkprocessen en streven wij naar foutloos werken om de kosten voor u als relatie zo laag mogelijk te houden.

Wat verwachten wij van u

Om de kwaliteit van onze dienstverlening te kunnen waarborgen is het van belang dat u als relatie een actieve rol vertegenwoordigt en de juiste en recente gegevens vertrekt. Dit is ook in uw eigen belang. Mocht in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste en of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het zo zijn dat de verzekeraar op grond van de verzekeringsvoorwaarden de schade niet of niet geheel vergoed.

Tevens verwachten wij dat u wijzigingen die van invloed zijn op de verzekering aan ons of de verzekeraar doorgeeft. Hierbij dienen alle wijzigingen schriftelijk per post of per e-mail doorgegeven te worden. Tot slot verwachten wij van u dat u ontvangen stukken altijd controleert. Zijn alle gegevens goed over genomen en klopt de dekking? Als er iets niet duidelijk is of onjuist is weergegeven neem dan direct contact met ons op.

Hoe kunt u ons bereiken

Wij streven naar een goede bereikbaarheid van onze relaties. U kunt daarom op de volgende manieren contact met ons opnemen.

E-mail: info@expiraad.nl

Telefoon: 020-4682892

Kantoor: Arlandaweg 98, 1043 HP te Amsterdam (200m van NS-Station Sloterdijk)

Ons kantoor is geopend op werkdagen van 09.00 tot 17.00 uur. Het is mogelijk om buiten kantooruren een afspraak te maken.

Kamer van Koophandel

Ons kantoor is geregistreerd bij de Kamer van Koophandel onder nummer 34181248.

Het BTW nummer is: NL811310590.B01

Klachtenregeling

Heeft u een klacht over onze dienstverlening en of onze werkwijze, informeer ons dan daar over.

In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel verhelpen. Voor de behandeling van klachten geldt een klachtenreglement. U vindt deze op onze website www.expiraad.nl.

Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij het onafhankelijke Klachten Instituut Financiële dienstverlening (FIFID).

Postbus 93257

2509 AG DEN HAAG

Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.006.032

Aan de behandeling van uw klacht zijn geen kosten verbonden.

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

Een vergunning is een wettelijke verplichting om te kunnen adviseren over en bemiddelen bij financiële diensten. De AFM houdt volgens de Wet Financieel Toezicht (Wft) toezicht op de dienstverlening en integriteit van onder meer financiële adviseurs.

Ons kantoor heeft een vergunning van de AFM onder nummer 12009416.

Beroepsaansprakelijkheidsverzekering

Expiraad Advies B.V. heeft een beroepsaansprakelijkheidsverzekering afgesloten voor aansprakelijkheid welke is ontstaan uit adviesdiensten in combinatie met een bemiddelingsactiviteit voor een financieel product, zoals een schadeverzekering of een levensverzekering.

Voor overige adviesdiensten is onze aansprakelijk beperkt zoals omschreven in onze algemene voorwaarden.

Algemene voorwaarden

Expiraad Advies B.V. hanteert algemene voorwaarden. U kunt deze algemene voorwaarden downloaden vanaf onze website www.expiraad.nl

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 tekenen.

Relatiennaam _____

Plaats/datum _____

Handtekening voor ontvangst _____