

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

Complexe financiële producten (exclusief hypotheke)

Senso Adviesgroep B.V.

en

Senso Adviesgroep Made

Inleiding.

U overweegt een beroep te doen op de dienstverlening van ons kantoor. In dit document informeren wij u over de wijze waarop wij in het algemeen onze werkzaamheden uitvoeren en hoe wij daarvoor worden beloond.

Onze dienstverlening kan bestaan uit enkel advies, maar ook (en meestal is dit het geval) kunnen wij u van dienst zijn in de contacten met de financiële instellingen, banken of verzekeringsmaatschappijen.

Kantoorinformatie.

Alle relevante gegevens met betrekking tot ons kantoor treft u aan in onze “Dienstenwijzer”, een afzonderlijk document dat aan u is uitgereikt, respectievelijk zal worden uitgereikt. Hierin treft u de informatie aan over onder andere onze adresgegevens, onze klachtenregeling en de inschrijvings- en/of registratienummers waaronder wij bekend zijn bij de Kamer van Koophandel (KvK), de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

Onze dienstverlening samengevat in vijf stappen.

Elke klant is uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. Onze taak is u te helpen de juiste keuze te maken die goed aansluit bij uw individuele situatie.

Om u daarin te kunnen adviseren, volgen wij standaard een procedure die bestaat uit vijf stappen. Welke stappen dat zijn zetten wij hieronder voor u uiteen.

Stap 1 Inventariseren

Wij beginnen onze werkzaamheden met het uitgebreid in kaart brengen van uw persoonlijke omstandigheden en wensen.

Stap 2 Analyseren

Nadat wij ons een goed beeld hebben gevormd van uw wensen en situatie nu en in de toekomst gaan wij de van u ontvangen gegevens analyseren. Aan de hand van al uw gegevens maken wij een selectie van mogelijke oplossingen die passen bij uw specifieke situatie.

Stap 3 Advies

Op basis van de inventarisatie en analyse komen wij uiteindelijk tot een concreet advies. In dit advies geven wij exact aan welk product, bij welke instelling en tegen welke condities, naar ons oordeel goed past bij uw wensen en mogelijkheden.

Ons advies baseren wij 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.

Stap 4 Bemiddeling

Wij verzorgen de contacten tussen de klant en de financiële instelling. Dit met het doel dat de door ons geadviseerde constructie ook op correcte wijze door de bank en/of de verzekeringsmaatschappij wordt uitgevoerd.

Stap 5 Nazorg

Nadat het financiële product is afgesloten, blijven wij u ondersteunen. U kunt met al uw vragen over het financiële product bij ons terecht. Ook zullen wij periodiek controleren of het product blijft passen bij uw situatie. Die situatie kan immers in de toekomst anders worden dan de huidige situatie waarop u uw keuze van dit moment baseert.

Tijdbesteding.

Om u goed te kunnen adviseren, moeten wij de nodige tijd investeren. De exacte hoeveelheid tijd hangt sterk af van uw persoonlijke situatie maar ook van het probleem dat om een oplossing vraagt.

Beloning.

Beloningsvormen

Senso Adviesgroep werkt met betrekking tot complexe financiële producten met twee systemen van beloning.

1. Het eerste systeem is het (vanouds bekende) systeem op basis van **provisie**.

In dit geval ontvangen wij van de financiële instelling van wie u het product afneemt (de bank of de verzekeringsmaatschappij) een vergoeding, provisie genoemd. Deze provisie maakt onderdeel uit van de koopsom of de premie die door de bank of de maatschappij aan u (eenmalig of periodiek) in rekening wordt gebracht. Door het voldoen van de koopsom of de premie betaalt u ook voor onze werkzaamheden.

2. Het tweede systeem is een systeem op basis van een **vast tarief (declaratie)**.

U ontvangt van Senso Adviesgroep een nota voor de geleverde diensten, welke u zelf aan Senso Adviesgroep dient te betalen.

Wij zullen aan de geldverstrekker, bank, verzekeraar of beleggingsinstelling verzoeken om –voor zover dat tenminste tot de mogelijkheden behoort– de afsluitprovisie volledig uit de prijs van het door u aangeschafte financiële product te halen, waardoor de (periodiek) door u te betalen premie lager zal uitvallen.

Mocht dit eventueel nog niet of nog niet volledig mogelijk zijn, dan zal Senso Adviesgroep de afsluitprovisie die zij van de financiële instelling ontvangt aan u doorbetalen. U dient uiteraard wel de nota voor geleverde diensten die u van Senso Adviesgroep ontvangt te voldoen.

3. Ook een **combinatie** van beide hiervoor beschreven beloningsvormen behoort tot de mogelijkheden. Dit al dan niet met onderlinge verrekening.

Aan het begin van onze werkzaamheden zullen wij met u overleggen welke vorm van beloning u het meest aanspreekt, respectievelijk voor u het meest passend is.

U ziet exact wat onze kosten zijn

Of wij nu door de financiële instelling beloond worden of door u rechtstreeks, in beide gevallen laten wij u exact zien wat onze beloning is. Dit gebeurt voordat u definitief besluit om een financieel product via onze bemiddeling aan te schaffen. Het exacte inzicht kunnen wij u echter pas geven op het moment dat u een keuze heeft gemaakt over het product dat, respectievelijk de producten die u wenst te gaan aanschaffen. In de offerte(s) die wij u dan zullen overleggen wordt exact aangegeven welke beloning wij hiervoor zullen ontvangen.

In eerste instantie kunnen wij u echter wel globaal aangeven wat –gemiddeld genomen– de kosten van onze dienstverlening zijn. Dit doen wij met behulp van de tabel die op pagina 5 van dit dienstverleningsdocument is afgedrukt.

Hierin geven wij van een aantal veel voorkomende financiële producten aan hoeveel uren wij gemiddeld besteden aan de advisering en begeleiding van de aanschaf van een dergelijk product. Tevens wordt in die tabel onze beloning genoemd.

Beloning ingeval van bijzondere omstandigheden

In het geval er eventueel in uw specifieke situatie sprake mocht zijn van sterk afwijkende aantallen uren en/of bedragen, dan zullen wij dit tijdig bij u aankaarten en met u nadere afspraken maken over onze beloning.

Beloningstabel

Op pagina 5 wordt onze tijdsbesteding en de bijbehorende beloning in tabelvorm weergegeven.

Beloningstabel Senso Adviesgroep inzake dienstverlening voor Complexe producten

Dienstverlening in het kader van	Geschatte tijdsbesteding		Tarief ¹⁾		
	Minimaal	- Maximaal	Minimaal	-	Maximaal
Berekening jaar- en/of reserveringsruimte	½ uur	- 2 uren	€ 50,00	-	€ 200,00
Berekening pensioen eigen beheer	1 uur	- 4 uren	€ 125,00	-	€ 500,00
Echtscheiding (financiële en fiscale situatie in beeld brengen)	4 uren	- 8 uren	€ 500,00	-	€ 1.000,00
Financieel overzicht (o.a. het in beeld brengen van de financiële situatie bij overlijden, arbeidsongeschiktheid en/of pensionering)	4 uren	- 16 uren	€ 500,00	-	€ 2.000,00
Gouden handdruk en/of Stamrecht ²⁾	3 uren	- 16 uren	€ 375,00	-	€ 2.000,00
Levensverzekering / Kapitaalverzekering ²⁾	3 uren	- 15 uren	€ 300,00	-	€ 1.500,00
Levensverzekering / Lijfrenteverzekering ²⁾	3 uren	- 15 uren	€ 300,00	-	€ 1.500,00
Levensverzekering / Direct ingaande lijfrente ²⁾	3 uren	- 15 uren	€ 300,00	-	€ 1.500,00
Levensverzekering / Overlijdensrisicoverzekering ²⁾	3 uren	- 15 uren	€ 300,00	-	€ 1.500,00
Uitvaartverzekering ²⁾	1 uur	- 4 uren	€ 100,00	-	€ 400,00
<u>Pensioenadvies werkgever</u>					
• Beheer pensioencontract	Vast tarief per contract		€ 1.250,00 per jaar		
<u>Plus:</u>					
• Tarief per deelnemer aan het pensioencontract (peildatum is 1 januari van het jaar)	Vast tarief per medewerker		€ 150,00 per jaar		
• Tarief per deelnemer aan de <u>facultatieve ANW-Hiaatmodule</u>	Vast tarief per medewerker		€ 25,00 per jaar		
• Tarief per deelnemer aan de <u>facultatieve Bijspaarmodule Pensioen</u>	Vast tarief per medewerker		€ 50,00 per jaar		
Overige zaken op basis van uurtarief			Per uur	€ 125,00	

Ad ¹⁾ Onze declaratie is gebaseerd op een gemiddeld aantal advies- en bemiddelingsuren voor de verschillende vormen van dienstverlening. In het geval dit in uw specifieke geval sterk mocht afwijken van dit gemiddelde, dan zullen wij dit tijdig bij u aankaarten en nadere afspraken met u maken over onze beloning.

Ad ²⁾ Indien u ervoor kiest om onze beloning periodiek te voldoen, dus tegelijk met de betaling van de premie aan de maatschappij (op basis van het **provisiesysteem**), dan kunt u onze exacte beloning terugvinden in de offerte die u daarvoor van de maatschappij zult ontvangen.