

Dienstverleningsdocument

- Verzekeringen
- Hypotheken
- Pensioenen

Nieuwstraat 12
4701 HS Roosendaal

Tel.: 0165 53 33 40
Mail: info@stroopadvies.nl
Website: www.stroopadvies.nl

IBAN: NL29INGB0001120236
K.v.K.: 20018128
AFM: 12005551

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 beloond worden en de hoogte van onze beloning.

Wie zijn wij?

Stroop Advies V.O.F. is in 1949 opgericht assurantiëkantoor dat particulieren en bedrijven adviseert over financiële risico's en bemiddelt bij het afsluiten van financiële producten die bij de individuele cliënt passen. Overige informatie over ons kantoor vindt u in onze Dienstenwijzer.

Welke diensten verrichten wij?

Wij kunnen u van dienst zijn op het gebied van:

- levensverzekeringen
- schadeverzekeringen
- pensioenen
- hypotheken
- beleggen
- sparen
- consumptief krediet
- financiële planning

Onze dienstverlening is onderverdeeld in een aantal onderdelen. U beslist zelf van welke onderdelen of combinatie van onderdelen u gebruik wenst te maken:

1) Oriënteren/inventariseren

Wij inventariseren uw wensen en mogelijkheden.

2) adviseren

Wij adviseren u over de mogelijkheden en oplossingen waarmee u uw wensen kunt realiseren. Bij deze advisering baseren wij ons advies niet op een onderzoek van de aanbiedingen van alle in Nederland werkzame verzekeraars. Wij doen zaken met een aantal vooraf geselecteerde verzekeraars waarvan wij de producten bij onze advisering betrekken.

Dienstverleningsdocument

3) Bemiddelen

Wij hebben goede contacten met een groot aantal aanbieders van financiële producten. Wij verzorgen de contacten tussen u en de financiële instelling bij welke u overweegt een financieel product af te sluiten.

4) onderhoud/nazorg

Wij kunnen u ook van dienst zijn nadat u het door u gewenste financieel product heeft aangeschaft. Deze begeleiding kan bestaan uit beantwoording van algemene vragen over het betreffende product of aanpassing van het product vanwege gewijzigde omstandigheden (bijvoorbeeld echtscheiding, verhuizing e.d.).

Hoe betaalt u ons?

U kunt kiezen uit verschillende vormen van beloning. Aan het begin van onze werkzaamheden kunnen wij u adviseren welk beloningssysteem voor uw situatie passend is.

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. Deze vergoedingswijze hanteren wij bij al onze schadeverzekeringen

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 een uurtarief. Vooraf hebben wij een inschatting gemaakt hoeveel uur wij gemiddeld aan een advies voor een bepaald product besteden. Deze wijze hanteren wij bij advisering over Pensioenen.

Beloning op basis van een vast bedrag

Voor een aantal producten hanteren wij vaste tarieven. Deze wijze hanteren wij bij levensverzekeringen en hypotheeken.

BTW

Het kan voorkomen dat onze nota belast is met BTW. Voor alleen adviserende werkzaamheden zijn wij verplicht BTW te rekenen. Hierbij moet u denken aan Pensioen advies en een second opinion bij een Hypotheek.

Hieronder geven wij u een overzicht van de beloningsvormen (fee of provisie) die wij hanteren voor de verschillende producten. Hierbij hebben wij een bandbreedte aangegeven van de minimale en maximale kosten. Deze bandbreedte geeft aan wat gemiddeld de kosten van onze dienstverlening is.

In onderstaande tabel geven wij u een overzicht van onze diensten en de beloning voor deze diensten. Bovendien kunt u zien hoeveel uur wij gemiddeld besteden aan deze verschillende diensten.

Dienstverleningsdocument

Uiteraard betreft dit slechts gemiddelden. Indien het niet mogelijk blijkt om in uw situatie binnen de aangegeven bandbreedtes te blijven, omdat wij meer of minder tijd moeten investeren om tot een passend advies te komen, dan zullen wij dit zo spoedig mogelijk met u bespreken.

Vragen?

Wij hopen u met deze informatie van dienst te zijn. Heeft u nog vragen? Stel ze ons gerust.

Productsoort	Aard van onze dienst	Reikwijdte (minimaal)	Indicatie aantal uren	Inkomsten provisie (via aanbieder)	Inkomsten fee
Hypotheek	Oriëntatie Adviseren Bemiddeling Nazorg	Keuze uit 10 aanbieders	Minimaal 15 Maximaal 40	Alleen op basis van Fee	Minimaal € 1.500 Maximaal € 3.000
Arbeidsongeschiktheidsverzekering	Oriëntatie Adviseren Bemiddeling Nazorg	Keuze uit 5 aanbieders	Minimaal 5 Maximaal 10	Alleen op basis van Fee	€ 550 afsluitkosten € 125 p.j. nazorg en service
Overlijdensrisico-verzekering	Oriëntatie Adviseren Bemiddeling Nazorg	Keuze uit 5 aanbieders	Minimaal 2 Maximaal 6	Alleen op basis van Fee	Minimaal € 250 Maximaal € 500
Lijfrente-verzekering	Oriëntatie Adviseren Bemiddeling Nazorg	Keuze uit 5 aanbieders	Minimaal 4 Maximaal 10	Alleen op basis van Fee	Minimaal € 450 Maximaal € 750
Uitvaartverzekering	Oriëntatie Adviseren Bemiddeling Nazorg	Keuze uit 5 aanbieders	Minimaal 1 Maximaal 4	Alleen op basis van Fee	Minimaal € 150 Maximaal € 250
Financieringen	Oriëntatie Adviseren Bemiddeling Nazorg	Keuze uit 5 aanbieders	Minimaal 2 Maximaal 6	Alleen op basis van Fee	Minimaal € 150 Maximaal € 250
Pensioenen	Oriëntatie Adviseren Bemiddeling Nazorg	Keuze uit 5 aanbieders	Minimaal 20 Maximaal 50	Alleen op basis van uur-declaratie	Advisering € 85 per uur* Administratief € 85 per uur*

* Op deze uurtarieven is BTW van toepassing.