



CORPORATE INSURANCE – HUMAN CAPITAL – FINANCIAL PLANNING

Kröller Boom Dienstverleningsdocument

Introductie ‘Kröller Boom Dienstverleningsdocument’

U overweegt een beroep te doen op de dienstverlening van ons kantoor. Door middel van het onderhavige *‘Kröller Boom Dienstverleningsdocument’* informeren wij u graag over onze werkwijze en ons verdienstenmodel.

Het *‘Kröller Boom Dienstverleningsdocument’* is bedoeld om u te informeren over de aard en reikwijdte van onze dienstverlening, de daar tegenoverstaande vergoeding en onze positie ten opzichte van aanbieders van financiële producten zoals banken, verzekeraars en vermogensbeheerders.

U ontvangt het *‘Kröller Boom Dienstverleningsdocument’* nadat wij met u de oriëntatiefase hebben doorlopen en voorafgaande aan de start van onze advisering.

Het *‘Kröller Boom Dienstverleningsdocument’* heeft een louter informatief karakter en heeft geen rechtens bindende werking.

‘Kröller Boom Dienstenwijzer’

De kerngegevens van ons kantoor treft u aan in onze *‘Kröller Boom Dienstenwijzer’*. In de *‘Kröller Boom Dienstenwijzer’* treft u meer algemene informatie aan over Kröller Boom, onze adresgegevens, onze klachtenregeling en het registratienummer waaronder wij staan ingeschreven bij de Autoriteit Financiële Markten.

Evenals het *‘Kröller Boom Dienstverleningsdocument’* is de *‘Kröller Boom Dienstenwijzer’* op onze website www.krollerboom.nl terug te vinden.

Onze dienstverlening in het algemeen

Elke relatie is voor ons uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. Wij bieden u een 'full service-dienstverlening' aan, die wij optimaal zullen afstemmen op de specifieke wensen en vraagstelling van onze relatie.

Onze werkwijze kenmerkt zich daarbij door een gefaseerde aanpak:

- **Inventarisatiefase**
Door middel van een persoonlijk onderhoud inventariseren wij de wensen en vraagstelling van onze relatie. Wij leggen deze wensen en vraagstelling schriftelijk vast.
- **Adviesfase**
Wij adviseren onze relatie over de mogelijke oplossingen die passen bij de wensen en vraagstelling die uit de inventarisatie naar voren zijn gekomen. Onze onafhankelijke status staat borg voor een onafhankelijk advies. De kwaliteit van onze adviseurs staat borg voor een deskundig advies.

In onze advisering betrekken wij onder meer onze kennis van de producten van financiële instellingen (banken/ verzekeraars/ vermogensbeheerders) waar wij mee samenwerken. Met geen van deze financiële instellingen zijn wij een verplichting aangegaan om specifiek de producten van deze instelling te adviseren of te bemiddelen. Desgewenst informeren wij onze relatie over de kring van financiële instellingen waar wij mee samenwerken.

- **Inkoop**
Wij verzorgen de contacten tussen onze relatie en de betrokken financiële instelling(en) waar onze relatie overweegt een financieel product af te nemen.
- **Administratie/ Beheer**
Wij begeleiden onze relatie na aanschaf van het door hem gewenste financiële product. Deze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over het betreffende product. Ook staan wij onze relatie bij wanneer hij veranderingen wil aanbrengen in het afgenomen product.

Hoe worden wij beloond?

Verdienstenmodellen

Wij verrichten onze werkzaamheden volgens meerdere verdienstenmodellen:

⇒ Provisie

In deze variant ontvangen wij rechtstreeks van de financiële instelling waar onze relatie via onze begeleiding een product afneemt, een vergoeding. Deze vergoeding (provisie) is nagenoeg altijd verwerkt in de prijs van het financiële product.

⇒ Declaratie

Het is ook mogelijk dat wij met onze relatie afspreken dat hij onze kosten rechtstreeks betaalt. In deze variant is een declaratie op uurbasis of een vaste overeengekomen 'fixed price' het uitgangspunt. Veelal betekent dit dat de prijs van het financiële product dat onze relatie aanschafft lager wordt.

⇒ Combinatie

Ook een combinatie van beide modellen is mogelijk.

Transparantie

Of wij nu rechtstreeks door onze relatie of door de financiële instelling beloond worden of via een combinatie, in elke situatie informeren wij onze relatie volledig over onze beloning en de hoogte daarvan.

Voordat wij aan een opdracht beginnen, maken we een nauwkeurige inschatting van zowel de inhoud van onze dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn. Pas na een akkoord van onze relatie met betrekking tot de inhoud en reikwijdte van onze werkzaamheden en het daarbij behorende verdienstenmodel, zullen wij onze werkzaamheden verrichten.

De gemaakte samenwerkingsafspraken leggen wij vast in een *'Kröller Boom Opdrachtbevestiging'*. De *'Kröller Boom Opdrachtbevestiging'* wordt zowel door onze relatie als door ons voor akkoord ondertekend, waarna wij de afgesproken werkzaamheden zullen opstarten.

Dienstverlening/ kosten-vergelijk

Concreet inzicht in onze adviesvergoeding (hoogte en soort) kunnen wij uiteraard pas geven wanneer wij exact weten welke dienstverlening onze relatie van ons verlangt en of onze werkzaamheden resulteert in een financieel product.

Via het onderhavige 'Kröller Boom Dienstverleningsdocument' informeren wij u globaal over de gemiddeld genomen kosten van onze dienstverlening. In de navolgende tabel laten wij als voorbeeld een aantal diensten zien. Hierbij geven wij aan hoeveel uur wij gemiddeld besteden aan de advisering en begeleiding van een dergelijke dienst.

<i>Dienstverlening</i>	<i>Aard van onze dienst</i>	<i>Reikwijdte</i>	<i>Indicatie aantal uren</i>	<i>Vergoeding uitsluitend via aanbieder</i>	<i>Vergoeding uitsluitend via cliënt</i>
Hypotheek	* advisering * bemiddeling * nazorg	> 5 aanbieders	15-20 uur	1%-1½% van de leensom	€ 1.500 - € 5.000
'Ontslagcounseling'	* advisering * bemiddeling * nazorg	> 20 aanbieders	10-30 uur	1½% - 7% van de koopsom	€ 1.500 - € 3.750
Oudedagsvoorziening/ ondernemer	* advisering * bemiddeling * nazorg	> 20 aanbieders	20-30 uur	p.m.	€ 2.000 - € 5.000
Oudedagsvoorziening/ Particulier	* advisering * bemiddeling * nazorg	> 20 aanbieders	20-30 uur	p.m.	€ 2.000 - € 5.000
'Pensioenscan'	* advisering * bemiddeling * nazorg	n.v.t.	4-10 uur	n.v.t.	€ 450 - € 750
'Financiële Planning'	* advisering * bemiddeling * nazorg	n.v.t.	15-20 uur	n.v.t.	€ 1.450 - € 1.750
'Financieel Planning Abonnement'	* advisering * bemiddeling * nazorg	n.v.t.	4-6 uur	n.v.t.	€ 400 - € 450
'Inkomensplanning'/ expiratie	* advisering * bemiddeling * nazorg	> 20 aanbieders	10-30 uur	1½% - 7% van de koopsom	€ 1.500 - € 3.750
Consultancy algemeen/ overige financiële dienstverlening	* advisering * bemiddeling * nazorg	n.v.t.	nader in te vullen	n.v.t.	n.o.t.k.

Opmerkingen bij de tabel

- De in de eerste kolom opgenomen dienstverlening is niet limitatief, maar 'slechts' een opsomming van de meest voorkomende werkzaamheden.
- Onze advisering is te allen tijde gebaseerd op basis van een objectieve analyse.
- In de derde kolom hebben wij een indicatie opgenomen van het aantal financiële dienstverleners waarmee wij samenwerken. In onze advisering zullen wij, in onderling overleg met onze relatie, ons beperken tot een 'benchmark' van een beperkt aantal aanbieders.
- In de vierde kolom geven wij aan hoeveel uur wij gemiddeld investeren in de soort dienstverlening genoemd in de eerste kolom. Dit zijn gemiddelden. Het kan heel goed zijn dat wanneer wij ons verder verdiepen in de specifieke situatie van onze relatie wij tot de constatering komen dat wij meer of minder tijd moeten investeren om tot een passend advies te komen. Wij informeren onze relatie tijdig indien in zijn situatie zich een afwijking ten opzichte van dit gemiddelde voordoet.
- In de vijfde kolom geven wij de gemiddelde vergoeding van onze kosten aan indien wij al onze kosten vergoed krijgen via de financiële instelling waar het product afgesloten wordt. Deze kosten vormen een onderdeel van de kosten van het financiële product.
- In de zesde kolom geven wij de gemiddelde vergoeding van onze kosten aan indien wij al onze kosten rechtstreeks aan onze relatie in rekening zouden brengen.

Vragen?

Wij vertrouwen erop u met deze informatie van dienst te zijn. Heeft u nog vragen? Stelt u ze ons gerust.

Data

Kröller Boom Assurantiën B.V.
Hardwareweg 14
Postbus 2617
3800 GD Amersfoort

- *Telefoon:* 033-7505000
- *Fax:* 033-7505050
- *E-mail:* info@krollerboom.nl
- *Website:* www.krollerboom.nl
- *KvK:* Gooi- en Eemland 32105556
- *AFM:* 12004704 
- *KiFiD:* 300.002152

