

## **DIENSTENWIJZER/DIENSTVERLENINGSDOCUMENT**

Deze “Dienstenwijzer/Dienstverleningsdocument” wordt u aangeboden door Struijs Financial Planning.

Wij willen ons graag aan u voorstellen en u informeren over onze werkwijze. Als u besluit van onze dienstverlening gebruik te maken, weet u waar u aan toe bent en wat wij wederzijds van elkaar mogen verwachten.

### **Wie zijn wij?:**

Bedrijfsnaam : Struijs Financial Planning  
Eigenaren / Directie : De heer R.G.J. Struijs en de heer R.J.M. Does  
Bezoekadres : Jaagweg 4, 1441 PA, PURMEREND  
Postadres : Postbus 658, 1440 AR, PURMEREND  
Telefoon : 0299 - 474990  
Fax : 0299 - 474993  
Email : [info@struijs.nl](mailto:info@struijs.nl)  
Website : [www.struijs.nl](http://www.struijs.nl)

### **Bereikbaarheid:**

U kunt ons op veel manieren bereiken:

Telefoon : 0299-474990  
Fax : 0299-474993  
E-mail : [info@struijs.nl](mailto:info@struijs.nl)  
Website : [www.struijs.nl](http://www.struijs.nl)

Ons kantoor is op werkdagen open van: 8:30 tot 17:30 (Op zaterdag zijn wij gesloten)  
In noodgevallen kunt ons buiten kantoor tijden bereiken via de heer J.P. Schreiner op telefoonnummer: 06-51348693

### **Registraties en lidmaatschappen:**

#### Wettelijke verplichtingen

Voor het uitoefenen van onze activiteiten hebben wij volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer: **12009566**. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op [www.AFM.nl](http://www.AFM.nl)

Wij zijn voorts ingeschreven in het AFM register Nationaal Regime MiFID voor het adviseren over beleggingsfondsen en/of het doorgeven van orders over beleggingsfondsen aan de aanbieder.

In het register van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer: **3709566**

De privacy van uw persoonlijke gegevens is bij ons gewaarborgd; ons bedrijf is ingeschreven bij het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP) onder nummer: **115882**.

---

# STRUUJS

---

FINANCIAL PLANNING

Wij streven ernaar u goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Toch kan er wel eens wat fout gaan; voor die gevallen zijn wij toereikend verzekerd voor beroepsaansprakelijkheid.

## Lidmaatschappen

Struijs Financial Planning en/of medewerk(st)ers van ons bedrijf is/zijn aangesloten bij:

<b>FFP</b>	: Stichting Certificering Federatie Financieel Planners
<b>SKFD</b>	: Stichting Keurmerk Financiële Dienstverlening
<b>KiFid</b>	: Klachten Instituut Financiële Dienstverlening
<b>VFFP</b>	: Vereniging Federatie Financieel Planners

Voor eventuele klachtenbehandeling zijn wij aangesloten bij het KiFiD (Klachten Instituut Financiële Dienstverlening). Ons aansluitnummer is: **300.006152**

## Registraties

Ons bedrijf heeft het Keurmerk Financiële Dienstverlening.

## **Onze dienstverlening:**

Struijs Financial Planning biedt u deskundige advisering en diensten op het gebied van:

- Hypotheken
- Levensverzekeringen
- Pensioenen
- Sparen & Beleggen
- Consumptief Krediet
- Financial Planning
- Schadeverzekeringen

Binnen onze organisatie bieden wij de volgende advies- en bemiddelingsdiensten:

- Advisering op basis van objectieve analyse
- Advisering in combinatie met bemiddeling
- Alleen bemiddeling (Execution Only)

U kunt van ons een integrale aanpak verwachten die uit gaat van een gedegen inventarisatie van uw persoonlijke wensen en situatie en gericht is op een brede oriëntatie ten aanzien van passende financiële oplossingen. Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten die daarvoor nodig zijn.

Tevens treden wij op als bemiddelaar voor het afsluiten van financiële producten die uit de adviezen kunnen voortvloeien. Op alle bovengenoemde gebieden helpen wij u bij het

afsluiten van overeenkomsten tussen u en de financiële instelling van uw keuze. Ook daarna blijven wij u begeleiden met onze advisering. Indien het nodig en wenselijk is, onderhouden wij namens u de contacten met de leveranciers van deze financiële producten.

U bent bij ons vrij in de (eind)keuze van aanbieder(s) en product(en). Wij gaan u daarbij, met onze professionele kennis en ervaring, ondersteunen in het maken van deze selectie. Dat houdt onder meer in:

1. Inventariseren van wensen, behoeften en risicobereidheid van u, vastleggen van uw klantprofiel. Om tot een oordeel te komen over de materiekennis en ervaring van u met complexe financiële constructies en producten;
2. Informatie verstrekken over in de markt beschikbare passende financiële constructies en financiële producten;
3. Voorleggen van alternatieven en berekeningen op basis van verschillende producten en aanbieders;
4. De consequenties van te nemen beslissingen inzichtelijk maken;
5. Het toelichten en motiveren van het verstrekte advies;
6. Schriftelijk vastleggen en ondertekenen van het advies.

Indien u om advies vraagt over beleggingsfondsen of als wij orders over beleggingsfondsen voor u gaan doorgeven aan de aanbieder, zullen wij met u vooraf een cliëntovereenkomst aangaan, waarin duidelijk wordt aangegeven welke diensten wij voor u verrichten

Bij Execution Only diensten geeft u expliciet aan geen advies te wensen en ons uitsluitend in te schakelen om te bemiddelen bij het tot stand brengen van het door u gewenste product.

Wij zullen in dergelijke gevallen de volgende werkzaamheden voor u verrichten:

1. Inventariseren het opvragen van gegevens bij u die uitsluitend noodzakelijk zijn voor de acceptatie door de aanbieder en voor het aangaan van de overeenkomst met de aanbieder
2. Bemiddelen het tot stand brengen van een of meer overeenkomsten inzake financiële producten tussen u en de aanbieder(s) en/of (in geval van verzekeringen en kredieten) het assisteren bij het beheer en de uitvoering van dergelijke overeenkomsten.

Buiten het bovengenoemde aanvaarden wij, in geval van Execution Only, geen enkele aansprakelijkheid ten aanzien van de passendheid van de producten bij uw financiële situatie. Ook aanvaarden wij geen Zorgplicht ten aanzien van de afgesloten producten.

## **Onze relatie met geldverstrekkers en verzekeraars:**

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn een volledig zelfstandig opererend kantoor zonder participaties en/of aandelenbelangen van een of meer financiële instellingen.

Ons kantoor werkt met door ons zorgvuldig vooraf geselecteerde financiële instellingen (banken, verzekeringsmaatschappijen, pensioenfondsen etc.) voor het afsluiten van hypotheek, verzekeringen, kredieten enz. Wij baseren onze advisering en bemiddeling op onze ervaringen met deze aanbieders en op een gedegen analyse van de ruime keus aan producten zowel ten aanzien van premie als voorwaarden.

## **Wat verwachten wij van u?:**

### Juiste en volledige informatieverstrekking:

Om ons werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met uw verwachtingen en onze afspraken, vragen wij u ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om (wijzigingen in) uw persoonlijke situatie of samenlevingssituatie (zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing enz.), of veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie en dergelijke.

Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten niet via ons kantoor heeft afgesloten en u voor deze producten elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons belangrijk dat wij een totaalbeeld hebben. Zo kan worden voorkomen dat wij u mogelijk niet attent maken op een bepaald risico omdat wij wellicht konden denken dat u dit elders al geregeld had. Wij verzoeken u dan ook ons te helpen dit totaalbeeld te vervolmaken.

### Informatie doornemen

In verband met onze financiële dienstverlening sturen wij onze klanten regelmatig schriftelijke of digitale informatie. Soms gaat het om informatie die wij wettelijk verplicht zijn u te zenden. Soms informeren wij u ook over (nieuwe) financiële producten die mogelijk interessant voor u kunnen zijn. Wij verzoeken u deze informatie aandachtig door te nemen en ons desgewenst te raadplegen.

Polissen en andere formele documenten worden voor verzending door ons op juistheid gecontroleerd. Wij vragen u echter ook altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen.

### Betalingen

#### Hypotheek en kredieten

Alle betalingen, die u in verband met een afgesloten hypotheek of krediet verschuldigd bent aan de geldverstrekker(s), dient u rechtstreeks te voldoen. U ontvangt daarvoor periodiek een acceptgiro of nota van de desbetreffende geldverstrekker, of de betaling wordt voldaan via automatische incasso. U kunt zelf uw wijze van betaling kiezen bij het sluiten van de hypotheek of het krediet. Wij raden u aan deze betalingen tijdig te verrichten respectievelijk te

zorgen voor voldoende saldo op uw betaalrekening. Achterstand in betaling levert later hoge inhaalbetalingen op, of mogelijk zelfs problemen met de geldverstrekker.

### Verzekeringen

Betaling van verzekeringspremies (per maand, kwartaal, halfjaar, jaar) geschieden rechtstreeks aan verzekeraar door middel van automatische incasso of acceptgiro. Per polis zullen wij daarover met u afspraken maken. Indien er premies zijn die u toch via ons betaalt, heeft u direct aan uw betalingsverplichting tegenover de verzekeraar voldaan. De verzekeringsdekking blijft dus altijd ongewijzigd in stand. Blijft betaling (aan ons) uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen. Mocht deze situatie zich dreigen - voor te doen, dan zullen wij u tijdig waarschuwen.

### **Hoe worden wij beloond?:**

In beloning voor onze dienstverlening heeft u een keuzemogelijkheid. Daarbij maken wij onderscheid tussen het adviestraject, het bemiddelingstraject en het beheertraject. Afhankelijk van de aard van de dienst bieden wij de volgende keuzemogelijkheden:

- Beloning voor onze diensten door het betalen van een uurtarief
- Beloning voor onze diensten op basis van een vaste prijs
- Beloning voor onze diensten uit provisie

Voordat wij met onze dienstverlening aanvangen zullen wij samen met u de beloningswijze bepalen en dit vastleggen in een opdracht tot dienstverlening.

### **Adviesanalyse op basis van Uurtarief:**

Gecertificeerd Financieel Planner / per uur	€ 175,00
Financieel Adviseur / per uur	€ 125,00
Binnendienstondersteuning / per uur	€ 75,00

(Genoemde tarieven zijn exclusief 19% BTW)

### **Adviesanalyse op basis van Vast Tarief:**

Financieel Totaal Plan (ondernemer) / ca.12 uur	€ 2.000,00
Financieel Totaal Plan (particulier) / ca.8 uur	€ 1.250,00
Deeladvies Erven & Schenken (ondernemer) / ca.8 uur	€ 1.250,00
Deeladvies Erven & Schenken (particulier) / ca.4 uur	€ 625,00
Deeladvies Oudedagsvoorziening / ca.4 uur	€ 625,00
Deeladvies Arbeidsongeschiktheid / ca.4 uur	€ 625,00
Deeladvies Overlijden / ca.4 uur	€ 625,00
Deeladvies Gouden Handdruk / ca.3 uur	€ 500,00

(Genoemde tarieven zijn exclusief 19% BTW)

## Bemiddeling Financiering op basis van Vast Tarief:

- Woningfinanciering (1<sup>e</sup> hypotheek/verhoging/2<sup>e</sup> woning) / ca.25 uur      1% van de leensom  
(Minimumtarief € 1.500 en maximumtarief € 3.500 vrij van BTW)
- Ontslag uit hoofdelijke aansprakelijkheid bij echtscheiding / ca.8 uur      € 1.000,00
- Financiering Zakelijk Onroerend Goed / ca.25 uur      1% van de leensom  
(Minimumtarief € 1.500 en maximumtarief € 3.500 vrij van BTW)

- Alle door ons te ontvangen afsluitprovisie met betrekking tot de financiering wordt volledig aan u geretourneerd (ontvangen afsluitprovisie op bijverbanden zoals arbeidsongeschiktheidskapitaal- en/of overlijdensrisicoverzekeringen vallen buiten deze regeling). U ontvangt van ons een factuur voor de bemiddeling. In overleg met u kan de bemiddelingsfactuur ook worden verrekend met de afsluitprovisie met betrekking tot de financiering.

- Wanneer een opdracht voor een woning of zakelijke financieringsbemiddeling tussentijds wordt afgebroken, dan zullen de tot dan toe verrichte werkzaamheden op basis van uurtarief in rekening worden gebracht.

## Bemiddeling Financiering/Verzekering op basis van Provisie:

<i>Soort product</i>	<i>Afsluitvergoeding*</i>		<i>Beheervergoeding*</i>	
	<i>Min.</i>	<i>Max.</i>	<i>Min.</i>	<i>Max.</i>
Financiering Eigen Woning	0,5%	2,5%	-	-
Financiering Zakelijk Onroerend Goed	0%	0,5%	-	-
Kapitaalverzekeringen (premiebetaling)	2%	4%	2%	4%
Lijfrenteverzekeringen (premiebetaling)	2%	4%	2%	4%
Pensioenverzekeringen (premiebetaling)	2%	4%	2%	4%
Kapitaalverzekeringen (koopsombetaling)	1,5%	7%	-	-
Lijfrenteverzekeringen (koopsombetaling)	1,5%	7%	-	-
Pensioenverzekeringen (koopsombetaling)	1,5%	7%	-	-
Lijfrenteverzekeringen (direct ingaand)	0,5%	1,5%	-	-
Pensioenverzekeringen (direct ingaand)	0,5%	1,5%	-	-
Overlijdensrisicoverzekeringen	85%	100%	2%	5%
Zorgverzekeringen	-	-	2,5%	5%
Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (premie)	-	-	15%	20%
Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (koopsom)	15%	30%	-	-
Motorrijtuigenverzekeringen	-	-	15%	20%
Rechtsbijstandverzekeringen	-	-	15%	20%
Brandverzekeringen	-	-	20%	25%
Recreatieverzekeringen	-	-	15%	20%
Consumptief krediet (DK/PL)	-	-	0,2%	0,9%
Spaar-/Beleggingsrekening	-	-	0,2%	0,3%

## **\* Toelichting:**

- Afsluitvergoedingen zijn gebaseerd op de hoogte van het verzekerd kapitaal, de betaalde koopsom of de totale premie die gedurende de duur van het contract wordt ingelegd. Bij Overlijdensrisicoverzekeringen geldt de afsluitvergoeding over het totaal van de eerste en tweede jaarpremie en bij Financieringen over het totale leenbedrag.
- Beheervergoedingen zijn gebaseerd op de jaarpremie. Bij Consumptief Krediet en Spaar-/Beleggingsrekeningen geldt de beheervergoeding over het uitstaande saldo per jaar.
- In 2010 wordt van de afsluitprovisie 60% ineens uitbetaald en de resterende 40% in een periode van 10 jaar. Op basis van wettelijke bepalingen wordt de verhouding in 2011 teruggebracht naar 50%/50%. De afsluitprovisie is pas na een periode van 5 tot 10 jaar (afhankelijk van de aanbieder) daadwerkelijk door ons verdiend. Bij voortijdige beëindiging van het contract binnen deze periode dienen wij het nog niet verdiende deel prorata terug te betalen aan de verzekeraar. Dit is het zogenaamde Terugboekingrisico.
- De afsluitvergoeding is de beloning voor het advies- en bemiddelingstraject. De beheervergoeding is bedoeld als beloning voor het administreren van de contracten, verwerken van mutaties, schadebehandeling etc.
- Genoemde percentages geven de bandbreedte aan van de minimaal en maximaal door ons te ontvangen Afsluit-/Beheervergoeding. Per aanbieder en per product kan de vergoedingsregeling variëren. Bij het offertevergelijk zullen wij bij complexe producten aan u transparant maken hoe de exacte vergoedingsregeling luidt.

## **Serviceabonnement:**

Om uw financiële situatie up to date te houden en uw jaarlijkse belastingzaken te regelen hebben wij het Financial Planning Abonnement ontwikkeld. Daarbij hebben wij onder andere jaarlijks contact met u om uw financiële situatie waar nodig bij te sturen en te optimaliseren. De kostprijs van het Financial Planning Abonnement is mede afhankelijk van het feit of uw verzekeringen via ons kantoor zijn geadmistreerd of dat u voornemens bent deze via ons kantoor te laten administreren. Op verzoek kunnen wij voor u een offerte uitbrengen.

## **Beëindiging van de relatie:**

U hebt het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op het door u gewenste moment, zonder opzeggingstermijn en zonder kosten. Indien er verzekeringen via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de verzekeringsmaatschappij(en) verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze. Van onze kant zijn ook wij vrij de relatie met u te beëindigen. Ook in dat geval kunt u de verzekeraar(s) verzoeken uw bij ons lopende verzekeringen over te boeken naar een andere adviseur.

---

# STRUUIJS

---

FINANCIAL PLANNING

## **Klachtenregeling:**

Klachten over onze dienstverlening nemen wij zeer serieus en lossen wij graag in goed overleg met u op. Vanuit onze interne klachtenprocedure kunnen wij nagaan hoe wij tot een oplossing kunnen komen. Mocht dat niet tot uw tevredenheid lukken, dan heeft u de mogelijkheid uw klacht voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Informatie over het Klachteninstituut kunt u vinden op de website: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)  
Het Kifid is ook bereikbaar via onderstaande gegevens:

Het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Postbus 93560

2509 AN Den Haag

Tel. 070-333 89 99

Fax. 070-333 89 00

Voor informatie over klachten naar aanleiding van bemiddeling kunt u terecht op [www.kfdkeurmerk.nl](http://www.kfdkeurmerk.nl)