



## Dienstverleningsdocument Carré Financieel Advies & Consultancy

Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële dienstverlening. Graag willen wij u laten zien wat onze werkwijze is. In onze werkwijze staat u als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad. In dit dienstverleningsdocument geven wij daaraan invulling en maken wij u wegwijs in ons kantoor: Carré Financieel Advies & Consultancy

### Dienstverleners

Hierna vindt u, kort en bondig, onze algemene gegevens, informatie over onze dienstverlening en waar u terecht kunt met klachten. Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document. Dat betekent dat u door dit document op generlei wijze verplicht bent om bepaalde diensten van ons kantoor af te nemen of om een bepaalde overeenkomst m.b.t. een financieel product te sluiten.

### Wie zijn wij?

Carré Financieel Advies & Consultancy  
Donaudal 30  
7007 HE Doetinchem  
Telefoon: (0314) 39 10 74  
Fax: (0314) 39 10 84  
E-mail: [info@cfac.nl](mailto:info@cfac.nl)  
Internet: [www.cfac.nl](http://www.cfac.nl)

### Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

### Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM ([www.afm.nl](http://www.afm.nl)) houdt krachtens de wet toezicht op ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen, verzekeren en pensioenen. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12019292. Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0900-5400540 (5 ct/min.).

### Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.013598

### Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 09143906

### SEH (Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs)

Ons kantoor voldoet voor advisering in hypotheek aan de door de SEH vastgestelde eisen met betrekking tot kennis, ervaring en integriteit. Ook voor de SEH is permanente educatie verplicht. R. Jansen van Carré Financieel Advies & Consultancy is bij de SEH ingeschreven onder nummer 19279. Voor meer informatie kunt u kijken op: [www.erkendhypotheekadviseur.nl](http://www.erkendhypotheekadviseur.nl)

### Onze dienstverlening

Wij beschikken over een vergunning om te adviseren over en te bemiddelen in de volgende financiële producten en diensten van diverse aanbieders:

- Betalen & sparen
- Consumptief krediet
- Effecten & beleggen
- Elektronisch geld
- Levensverzekeringen
- Schadeverzekeringen
- Hypothecair krediet

Onze dienstverlening omvat o.a. een uitgebreide inventarisatie (waaronder een klantprofiel), onafhankelijk advies afgestemd op uw wensen en mogelijkheden, aanvraagprocedures van alle bovengenoemde financiële producten, aangifte IB, contacten onderhouden met diverse marktpartijen.

Carré werkt nauw samen met **Mandaat Assuradeuren**. Daar wordt niet alleen de volledige administratie gevoerd, maar ook verzorgen zij de polisverwerking, schadeafwikkeling, incasso van premies en andere voorkomende werkzaamheden.

Tevens is Carré aangesloten bij **HypotheekCompany**, een landelijk netwerk van onafhankelijke, deskundige adviseurs. Alleen wie voldoet aan de hoogste kwaliteitseisen komt in aanmerking voor ons adviseurschap. Voor meer informatie: [www.hypotheekcompany.nl](http://www.hypotheekcompany.nl)

### Hoe komen wij tot een advies?

#### Adviesvrij

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

### Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

### Keuze van aanbieders

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Wij werken met speciale vergelijkingsprogramma's die het mogelijk maken om een objectieve analyse te maken van nagenoeg de gehele markt. Uit al deze aanbieders zullen wij een aanbod selecteren dat goed past bij uw persoonlijke wensen. Deze vergelijking maken wij op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring met de instelling hoe die zich opstelt indien een beroep wordt gedaan op een uitkering. Omdat wij op deze wijze werken, kunnen wij als een ongebonden, objectieve bemiddelaar voor u optreden.

### Hoe zit het met onze beloning?

Onze dienstverlening is niet gratis. Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. De vergoeding die wij voor onze dienstverlening rekenen, kunnen op verschillende wijzen worden voldaan:

- Beloning op basis van uurtarief
- Beloning op basis van vast tarief
- Beloning op basis van provisie

### Uurtarief

Onze uurtarief is € 125,- incl. btw

Voorafgaand aan het adviestraject spreken wij met u het aantal uren af dat wij in rekening zullen brengen voor onze dienstverlening.

Ter indicatie hebben wij als bijlage een overzicht van de kosten toegevoegd.

Indien blijkt dat het aantal uren meer dan 25% zal gaan afwijken van het gemiddelde, dan zullen wij u daarover zo spoedig mogelijk informeren en de gevolgen met u bespreken.

### Vast tarief

U betaalt voor onze dienstverlening vaste bedragen o.a.:

<u>Dienst</u>	<u>Standaardtarief</u>
Hypotheekadvies	€ 2.750,-
Tweede hypotheek	€ 1.250,-
Pensioenanalyse (werknemer)	€ 625,-
Pensioenanalyse (ondernemer)	€ 925,-

### Provisie

U betaalt ons kantoor een vergoeding voor het advies en de bemiddeling, via de premie (bij een verzekering) of via de maandlasten (bij een hypothecair krediet). Ons kantoor ontvangt van de bank of verzekeraar een deel van de premie als provisie. Zodra duidelijk is welk product u via ons kantoor gaat afsluiten, dus voordat u de offerte definitief ondertekent, kunnen en zullen wij u het exacte, nominale bedrag aan vergoeding die wij voor het advies en de bemiddeling ontvangen aan u bekend maken. Om u nu al inzicht te geven in de kosten die u mogelijk gaat maken voor onze dienstverlening, treft u hierna een overzicht aan van wat wij minimaal en maximaal per productsoort aan beloning ontvangen. Onze uiteindelijke, exacte vergoeding is afhankelijk van de aanbieder waar het financiële product uiteindelijk wordt afgesloten, het type product, het premiebedrag of de koopsom en de looptijd van het product. Indien dit bedrag niet valt binnen de door ons opgegeven bandbreedte, dan zullen wij u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten.

### Provisie schadeverzekeringen

Bij schadeverzekeringen ontvangen wij globaal tussen de 5% en 25% provisie over de premie.

### Provisie hypotheek

De afsluitprovisie bedraagt afhankelijk van de aanbieder tussen de 0,5% en 2% van het hypotheekbedrag.

### Provisie levensverzekeringen

Globaal ontvangen wij per levensverzekering per jaar 3,5% - 7% provisie over de jaarpremie of koopsom. Bij sommige levensverzekeringen ontvangen wij alleen afsluitprovisie bij aanvang. Deze bedraagt 2,75% - 4,75% van de premie gedurende de looptijd van de verzekering. Ook zijn combinatievormen mogelijk. Indien dit bedrag niet valt binnen de door ons opgegeven bandbreedte, dan zullen wij u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten. Bij levensverzekeringen is meestal een verdientermijn van 6 tot 10 jaar van toepassing. Indien de overeenkomst tijdens de eerste 5 of 10 jaar na de totstandkoming wordt beëindigd, moeten wij een evenredig deel van de provisie terug betalen aan de verzekeraar.

### Wij vragen ook iets van u

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

### Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben, vragen wij van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie, of dat u recent grote uitgaven hebt gedaan voor uw woning. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

### Totaalbeeld

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben. Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico omdat wij konden denken dat u dit elders al geregeld had. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financieel dienstenpakket.

### Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

### Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het daarbij om informatie die wij u op basis van een wettelijke verplichting aan u verzenden. Maar ook kunnen wij u informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zo nodig te raadplegen. In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

### Persoonsgegevens

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten te behartigen, zullen wij u om een aantal persoonsgegevens vragen. Wij gaan hier zorgvuldig mee om. De verwerking van persoonsgegevens heeft ons kantoor aangemeld bij het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP).

### Als u een klacht hebt

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht hebt.

### Eerst de klacht kenbaar maken aan ons

Indien u een klacht hebt, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen.

### Daarna eventueel naar het Klachteninstituut

Indien wij er samen niet uitkomen, kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

U kunt zich hiervoor wenden tot:  
Klachteninstituut Financiële Dienstverlening  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag  
Telefoon: 0900-3552248 (10 ct/min.)  
E-mail: [info@kifid.nl](mailto:info@kifid.nl)  
Internet: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

### Wij doen meer voor u

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten. Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in dit dienstverleningsdocument kunnen aangeven. Hebt u vragen, aarzel dan niet ons om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.

### Algemene Voorwaarden

Op onze gehele dienstverlening zijn onze Algemene Voorwaarden van toepassing, te downloaden via [www.cfac.nl](http://www.cfac.nl)

## Voorbeeld beloningsstructuur Carré Financieel Advies & Consultancy

<i>Product/type klant</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>
hypothec alleenstaande o.b.v. € 200.000,00	adviesing bemiddeling nazorg	3 tot 15 aanbieders	minimaal 10 uren maximaal 25 uren	minimaal € 1.000,00 maximaal € 4.000,00	minimaal € 1.050,00 maximaal € 4.950,00
hypothec samenwonende/gehuwden o.b.v. € 200.000,00	adviesing bemiddeling nazorg	3 tot 15 aanbieders	minimaal 10 uren maximaal 25 uren	Minimaal € 1.000,00 maximaal € 4.000,00	minimaal € 1.050,00 maximaal € 4.950,00
hypothec ondernemer o.b.v. € 200.000,00	adviesing bemiddeling nazorg	3 tot 15 aanbieders	minimaal 10 uren maximaal 30 uren	Minimaal € 1.000,00 maximaal € 4.000,00	minimaal € 1.050,00 maximaal € 5.500,00
oudedagsvoorziening particulier o.b.v. € 200,00 premie per maand	adviesing bemiddeling nazorg	2 tot 5 aanbieders	minimaal 5 uren maximaal 20 uren	Minimaal € 1.680,00 maximaal € 4.200,00	minimaal € 625,00 maximaal € 2.500,00
oudedagsvoorziening ondernemer o.b.v. € 200,00 premie per maand	adviesing bemiddeling nazorg	2 tot 5 aanbieders	Minimaal 10 uren maximaal 30 uren	Minimaal € 1.680,00 maximaal € 4.200,00	minimaal € 1.250,00 maximaal € 3.750,00
fiscaal gefaciliteerde bankspaarproducten	adviesing bemiddeling nazorg	2 tot 5 aanbieders	minimaal 10 uren maximaal 25 uren	minimaal € 1.000,00 maximaal € 4.000,00	minimaal € 1.250,00 maximaal € 3.125,00
Overlijdensrisicoverzekering o.b.v. maandelijkse premie van € 50,00 .	adviesing bemiddeling nazorg	2 tot 5 aanbieders	minimaal 5 uren maximaal 10 uren	minimaal € 275,00 maximaal € 1.250,00	minimaal € 625,00 maximaal € 1.250,00
Woonlastenverzekering WW dekking of AO dekking o.b.v. maandpremie € 50,00	adviesing bemiddeling nazorg	2 tot 5 aanbieders	minimaal 5 uren maximaal 10 uren	minimaal € 275,00 maximaal € 1.250,00	minimaal € 400,00 maximaal € 750,00
Execution Only*	bemiddeling	2 tot 15 aanbieders	minimaal 5 uren maximaal 20 uren	minimaal € 1.000,00 maximaal € 4.000,00	minimaal € 625,00 maximaal € 2500,00

Indien u ons rechtstreeks betaald, hoeven wij in beginsel geen BTW te berekenen.

Indien u echter na ons advies geen financieel product afsluit, zijn wij verplicht om bij de declaratie van onze adviesuren 19% BTW in rekening te brengen.