

Opmaat Schoolderman Nieuwegein V.O.F., Beverweide 2, 3437 TJ Nieuwegein; tel.: 030-6003949; mobiel 06-53162143; email; mail@opmaatschoolderman.nl Frontoffice en Backoffice: Heinenoord Assuradeuren B.V. en Fidus locatie Woerden 085-8600250

Ons kantoor hecht aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het Financieel Toezicht bieden wij u voorafgaand aan het sluiten/kopen van een financieel product, naast informatie over dit product, ook een beschrijving van onze dienstverlening en de daarbij behorende kosten. Deze informatie treft u hierna aan.

Belangrijk

Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document en verplicht u niet om bepaalde diensten af te nemen van ons kantoor of om een bepaald financieel product met een financiële instelling (verzekeraar of bank) te sluiten.

Op het moment dat wij juridisch bindende afspraken met u maken omtrent onze dienstverlening en/of onze beloning, leggen wij dit via een aparte overeenkomst met u schriftelijk vast.

Toezichthouder AFM

De AFM houdt krachtens de wet, toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12012790. Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op www.afm.nl.

Onze dienstverlening

Wij zijn adviseurs en bemiddelaars op het gebied van verzekeringen, hypotheek, bankspaarproducten en andere financiële diensten. Wij adviseren en bemiddelen.

Dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft en dat wij u kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Vervolgens kunnen wij ook voor u bemiddelen bij een financiële aanbieder. Dit houdt in dat wij u begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Wij nemen contact op met aanbieders van producten (zoals levensverzekeringen, hypothecaire kredieten en beleggingsrekeningen), dan gaan wij eerst uw klantprofiel opstellen. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat wij u vragen gaan stellen over uw (toekomstige) financiële positie. Daarnaast brengen wij uw kennis, ervaring en uw doelstellingen op financieel gebied in kaart en stellen uw risicobereidheid vast. Op basis van dit klantprofiel geven wij u dan een passend advies over de financiële producten die u naar onze mening nodig heeft en die op de markt door financiële instellingen (verzekeraars of banken) worden aangeboden. Heeft u een keuze gemaakt dan kunnen wij contact leggen met de desbetreffende aanbieder(s) en de financiële overeenkomst(en) tot stand brengen. Tijdens de looptijd van de financiële overeenkomst(en) houden wij u op de hoogte van wezenlijke wijzigingen in de door u afgesloten producten. Voor de nazorg heeft u bij ons ook de mogelijkheid een abonnement af te sluiten.

Onze relatie met aanbieders

Ons kantoor doet zaken met verschillende aanbieders (banken en verzekeraars) van financiële producten. Wij behoren geheel tot de groep van:

Ongebonden bemiddelaars, wat betekent dat wij in vrijheid (m.a.w. zonder contractuele verplichting) de producten van een selectief aantal banken/ verzekeraars kunnen adviseren. Wij geven op uw verzoek graag aan met welke banken en verzekeraars wij samenwerken.

Wij hebben voor de Frontoffice-, en Backoffice een samenwerking met Heinenoord Assuradeuren B.V. en Fidus: Postadres voor Fidus voor u in Woerden is: Postbus 464, 3440 AL Woerden. Heinenoord Assuradeuren B.V. en Fidus is telefonisch te bereiken onder telefoonnummer 085-8600250 voor de Frontoffice en Backoffice. Heinenoord Assuradeuren B.V. en Fidus adviseren en bemiddelen ook voor Opmaat Schoolderman Nieuwegein V.O.F. Voor hypotheek wordt voor Opmaat Schoolderman Nieuwegein V.O.F. door Heinenoord Assuradeuren B.V. en Fidus niet geadviseerd en/of bemiddeld. Wel wordt voor de hypotheek administratie gedaan door Heinenoord Assuradeuren B.V. en Fidus i.v.m. agentschappen. Heinenoord Assuradeuren B.V. heeft een groot aantal volmachten voor het onderbrengen van de schadeverzekeringen. Dit houdt in dat

Heinenoord Assuradeuren B.V. van deze verzekeringsmaatschappijen de bevoegdheid heeft gekregen om in een aantal gevallen namens haar (hen) te te handelen. Hierdoor zijn zij onder meer bevoegd zelfstandig -maar tot bepaalde grenzen- nieuwe verzekeringen te accepteren en schades af te wikkelen.

Informatie over onze beloning

U betaalt voor onze dienstverlening via de premie, via een declaratie (fee), uurtarief, abonnement of een combinatie van. Bij de dienstverlening worden hier schriftelijk afspraken met u over gemaakt middels de opdracht tot dienstverlening.

Beloning op basis van provisie

Onze beloning is onderdeel van de premie die u betaalt. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor u rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht informeren wij u hierover vooraf. Voor hypotheek en overlijdensrisicoverzekeringen geldt er een provisieverbod. Tijdens ons inventarisatiegesprek leg ik u graag uit wat dit provisieverbod inhoudt.

Beloning op basis van declaratie (fee)

Wij spreken met u een tarief (fee) af voor onze dienstverlening op basis van de-claratie. Dit kan op basis van het aantal uren of via een standaardtarief. Daarnaast betaalt u voor het product zelf een premie, rente of inleg.

Voordat wij aan een opdracht beginnen, geven we u een indicatie van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn en stellen u hiervan op de hoogte.

Dienstverleningsdocumenten

Voor de dienstverleningsdocumenten verwijzen wij naar onze site: www.opmaatschoolderman.nl

Klachtenprocedure

Wij doen onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht hebben over onze dienstverlening dan verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren.

Alle klachten worden behandeld volgens een interne klachtenprocedure. Wilt u nadere informatie over deze interne klachtenprocedure dan kunt u deze bij ons opvragen.

Komen wij er samen niet uit dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

Kifid
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
info@kifid.nl
www.kifid.nl

Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.008718. Ons kantoor heeft zich geconformeerd aan de bindendheid van de uitspraken van de Geschillencommissie Kifid. U kunt zich ook tot de burgerlijke rechter wenden.

Persoonsgegevens

Ten behoeve van onze advisering en bemiddeling over financiële producten zullen wij, Heinenoord Assuradeuren B.V. en Fidus gegevens van u als klant opslaan. Deze gegevens zullen conform de Wet bescherming persoonsgegevens worden behandeld.

Bijlage 1

Bandbreedtes van de tarieven

Onze dienstverlening bestaat uit advies en bemiddeling. Met behulp van dit document geven wij u inzicht in de kosten van onze dienstverlening met betrekking tot vermogensopbouwende producten en hypotheeken.

Ons kantoor werkt met de volgende tarieven, waarmee u de kosten van onze dienstverlening betaalt.

- Uurtarief
- Standaardtarief
- Product gerelateerd tarief (provisie)

Als er niets afwijkends wordt vastgelegd (in een Overeenkomst van Opdracht tot Dienstverlening) werken wij op basis van het Product gerelateerd tarief (zie onder). Een eventuele afwijking zal vooraf zal met u worden afgestemd en vastgelegd in voornoemde Overeenkomst van Opdracht tot Dienstverlening.

Uurtarief (fee)

Onze uurtarieven zijn als volgt:

- senior financieel adviseur € 150,-
- financieel adviseur € 100,-
- administratief medewerker € 75,-

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

Standaardtarief

U betaalt voor onze dienstverlening vaste bedragen.

Dienst	Standaardtarief
Hypotheekadvies	€ 2.500,-
Tweede hypotheek	€ 2.500,-

Product gerelateerd tarief

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 product gerelateerd tarief.

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 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.

Tabel 1: vergoeding aan ons kantoor bij een maandelijkse premiebetaling of maandlasten

Product	Kosten van onze dienstverlening	
	Minimum	Maximum
Vermogensopbouw	€ 100,-	€ 2.500,-
Beleggingsverzekering	€ 100,-	€ 2.500,-
Levensverzekering	€ 100,-	€ 2.500,-
Lijfrente	€ 100,-	€ 2.500,-
Beleggingshypotheek	€ 250,-	€ 2.500,-
Spaarhypotheek	€ 250,-	€ 2.500,-
Bankspaarproduct	€ 250,-	€ 2.500,-
Bankbeleggingsproduct	€ 250,-	€ 2.500,-

Tabel 2: vergoeding aan ons kantoor bij een koopsombetaling

Product	Kosten van onze dienstverlening	
	Minimum	Maximum
Vermogensopbouw	€ 250,-	€ 2.500,-
Beleggingsverzekering	€ 250,-	€ 2.500,-
Levensverzekering	€ 250,-	€ 2.500,-
Lijfrente	€ 250,-	€ 2.500,-
Bankspaarproduct	€ 250,-	€ 2.500,-
Bankbeleggingsproduct	€ 250,-	€ 2.500,-

Tabel 3: vergoeding aan ons kantoor bij een hypothecair krediet

Product	Kosten van onze dienstverlening	
	minimum	Maximum
Hypothecair krediet	€ 250,-	€ 2.500,-
Aflossingsvrij	€ 250,-	€ 2.500,-
Annuïtair	€ 250,-	€ 2.500,-
Lineair	€ 250,-	€ 2.500,-

Tabel 4: inschatting aantal uren dienstverlening naar productsoort

Product	Aantal uren dienstverlening	
	minimum	Maximum
Beleggingsverzekering	5	15
Levensverzekering	5	15
Lijfrente	10	20
Beleggingshypotheek	10	25
Spaarhypotheek	10	25
Bankspaarproduct	5	15
Bankbeleggingsproduct	5	15
Hypotheek (aflossingsvrij)	5	20
Hypotheek (annuïtair)	5	20
Hypotheek (lineair)	5	20

**NB. De genoemde tarieven zijn gebaseerd op het prijspeil 2021
De genoemde tarieven kunnen (jaarlijks per 01/01) door ons worden aangepast aan prijs/loon-ontwikkelingen.**