

## Dienstverleningsdocument HB & Partners B.V.

Ons kantoor hecht aan goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het financieel toezicht (Wft) bieden wij u voorafgaand aan het afsluiten van een financieel product, naast informatie over het product, ook een beschrijving van onze dienstverlening en de daarbij behorende kosten aan.

Dit dienstverleningsdocument wordt u aangeboden door:

HB & Partners B.V.	Telefoon	: 030-6057800
Prins Clausstraat 1B	Fax	: 030-6057810
3991 BW Houten	E-mail	: <a href="mailto:info@hbpartners.nl">info@hbpartners.nl</a>
	Internet	: <a href="http://www.hbpartners.nl">www.hbpartners.nl</a>

### 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 bij een financiële instelling (verzekeraar of bank) te sluiten.

Op het moment dat wij juridisch bindende afspraken met u maken over onze dienstverlening en/of onze beloning, leggen wij dit schriftelijk via een aparte overeenkomst met u 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 12010837. Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op [www.afm.nl](http://www.afm.nl).

### Onze dienstverlening

Wij, HB & Partners, zijn adviseurs en bemiddelaars op het gebied van verzekeringen, hypotheek, bankspaarproducten, pensioenen en andere financiële diensten. Wij bemiddelen en adviseren zowel in eenvoudige als meer ingewikkelde producten (complexe producten). Eenvoudige producten zijn bijvoorbeeld de inboedel- en opstalverzekering. Indien u ons om advies vraagt over een complex product (zoals levensverzekeringen en hypothecaire kredieten), dan gaan wij eerst uw klantprofiel opstellen. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat wij u vragen gaan stellen over uw huidige en 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 belangrijke wijzigingen in de door u afgesloten producten.



## Hoe komen wij tot een advies?

### 1. Inventariseren

Wij maken eerst een uitgebreide inventarisatie van uw persoonlijke- en financiële gegevens of uw financiële klantprofiel. Hierin komen uw wensen en persoonlijke financiële doelstellingen uitgebreid aan de orde en nog belangrijker, de prioriteiten die u hierin stelt. Wat u het belangrijkste vindt, moet ook het zwaarste wegen en dat geldt ook voor de inrichting van ons advies.

### 2. Analyseren

Vervolgens zullen wij de gegevens van uw financieel klantprofiel analyseren en op basis van onze conclusies mogelijke scenario's aan u voorleggen. Wij zullen deze scenario's uitvoerig met u doornemen en aangeven op welke verschillende manieren deze aansluiten op uw wensen en financiële situatie.

### 3. Adviseren

Na de inventarisatie en de bespreking van de verschillende scenario's zullen wij ons advies opstellen. In ons advies vindt u terug welk financieel product van welke aanbieder tegen welke prijs en voorwaarden wij u adviseren. Daarnaast vindt u ook onze argumenten waarom wij juist dit een passend advies vinden om uw doelstelling te bereiken op basis van de door u gestelde prioriteiten.

### 4. Bemiddelen

Wanneer u uw keuze hebt gemaakt, kunnen wij vervolgens de contacten met de financiële instelling op ons nemen om ervoor te zorgen dat ons advies correct wordt uitgevoerd. Ook nadat alles is geregeld, kunt u bij ons met uw vragen terecht. Heeft u specifieke wensen laat het ons dan weten. Naast deze specifieke afspraken werken wij met een structurele nazorgservice gedurende de periode dat wij uw financiële producten beheren. Wij lichten dit graag toe.

## Onafhankelijk advies

Voor adviezen en de daar aan gerelateerde producten zoals bij hypotheek, verzekeringen, lijfrenten en pensioenen adviseren wij, in het kader van de onafhankelijkheid en objectiviteit van HB & Partners, producten van één of meer financiële instellingen.

## Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft zeggenschap in onze onderneming die onze vrijheid om te kunnen adviseren kan beïnvloeden. 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. Vaak hebben deze aanbieders tientallen verschillende financiële producten. Wij hebben een selectie gemaakt van de verzekeraars waar wij zaken mee doen. Deze selectie hebben wij gemaakt op basis van een aantal criteria. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring hoe de instelling zich opstelt als een beroep wordt gedaan op een uitkering. Op uw verzoek geven we u een overzicht van de verzekeraars waarmee wij zaken doen.



## Klachtenprocedure

Wij doen onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. 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).

Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.007168.

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

HB & Partners heeft zich geconformeerd aan de bindendheid van de uitspraken van de Geschillencommissie Kifid. U kunt zich ook tot de burgerlijke rechter wenden.

## Hoe worden wij beloond?

Als kantoor maken wij kosten. Aangezien wij voor een groot aantal producten, de zogenaamde complexe producten, met ingang van 1 januari 2013 geen provisie meer mogen ontvangen van de aanbieders van deze producten, spreken wij met u af dat u onze kosten voor advies en bemiddeling in deze producten rechtstreeks betaalt. In de meeste gevallen zal het tot gevolg hebben dat de prijs van het financiële product dat u aanschaft lager is dan vóór 1 januari 2013 het geval was. Omdat de aanbieders ons geen provisie meer mogen betalen wordt de premie of rente immers lager.

Wij maken voordat wij beginnen met onze werkzaamheden afspraken met u over de concrete werkzaamheden die wij voor u gaan verrichten, als ook over het honorarium dat wij daarvoor in rekening gaan brengen. Dat honorarium kan een uurtarief zijn. Ook kan het zijn dat wij in overleg met u bepaalde werkzaamheden tegen een vast tarief voor u verrichten.

U ziet exact wat onze kosten zijn.

U ziet dus exact wat onze beloning is voordat u definitief besluit van onze diensten gebruik te maken.

## Vergoeding per uur

Onze uurtarieven zijn als volgt:

	Excl. BTW	Incl. 21% BTW
- senior adviseur	€ 150,--	€ 181,50
- adviseur	€ 135,--	€ 163,35
- administratieve ondersteuning	€ 80,--	€ 96,80



Product/type klant	Aard van onze dienst	Reikwijdte	Indicatie aantal uren	Vergoeding uitsluitend via cliënt minimaal	Vergoeding uitsluitend via cliënt maximaal
oudedagsvoorziening particulier	advies bemiddeling nazorg	2 á 5 aanbieders	6 á 15 uur	€ 750,--	€ 2.175,--
oudedagsvoorziening ondernemer	advies bemiddeling nazorg	2 á 5 aanbieders	6 á 20 uur	€ 750,--	€ 2.900,--
nabestaandenvoorziening particulier en ondernemer	advies bemiddeling nazorg	2 á 5 aanbieders	6 á 15 uur	€ 750,--	€ 2.175,--
inkomen beschermingsvoorziening ondernemer	advies bemiddeling nazorg	2 á 5 aanbieders	6 á 20 uur	€ 750,--	€ 2.900,--
fiscaal gefaciliteerde bankspaarproducten	advies bemiddeling nazorg	2 á 5 aanbieders	3 á 6 uur	€ 500,--	€ 1.250,--
overige complexe financiële producten	advies bemiddeling nazorg	2 á 5 aanbieders	6 á 20 uur	€ 750,--	€ 2.900,--
uitvaartverzekeringen	advies bemiddeling nazorg	3 á 4 aanbieders		€ 150,-- per polis	€ 250,--

## Hoe leest u deze tabel?

- In de eerste kolom staan een aantal veel voorkomende producten waarover wij regelmatig adviseren en type klanten die wij van dienst mogen zijn.
- In de tweede kolom geven wij aan welke dienstverlening wij in het algemeen leveren ten aanzien van de genoemde producten.
- In de derde kolom geven wij aan van hoeveel financiële instellingen wij gebruikelijk de producten analyseren voordat wij u daaruit een advies geven.
- In de vierde kolom geven wij aan hoeveel uur wij gemiddeld investeren in een desbetreffend advies. Dit zijn gemiddelden. Uw situatie kan hiervan afwijken. Uiteraard informeren wij u tijdig indien die afwijking zich voordoet.

## Afwijkingen van het gemiddelde

Zoals aangegeven geeft de tabel zoals hierboven weergegeven een gemiddeld beeld van onze werkzaamheden. Het kan heel goed zijn dat wanneer wij ons verder verdiepen in uw specifieke situatie wij tot de constatering komen dat wij in uw situatie meer of minder tijd moeten investeren om tot een passend advies te komen. Daarom ziet u voordat u definitief besluit om wel of niet ons advies op te volgen exact wat onze kostenvergoeding zal zijn.

## Advies zonder bemiddeling en BTW

In beginsel hoeft u geen BTW te betalen. Indien echter het financiële product niet via de bemiddeling van ons kantoor tot stand komt dan ontvangt u van ons een factuur voor de gemaakte kosten inclusief BTW.

## Vragen?

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

Op onze diensten zijn de Algemene Voorwaarden HB & Partners B.V. van toepassing.