

## Dienstverleningsdocument Bijlage: tarieven complexe producten en hypotheek

Warneke Roggeveen Hypotheek- en Verzekeringadviseurs,  
Burg. Colijnstraat 15, 2771 GC BOSKOOP  
Postbus 267, 2770 AG BOSKOOP  
T 0172 – 218673 | F 0172 – 218530 | info@warnekeroggeveen.nl

**Binnen onze adviesgebieden *Hypothek, Pensioen & Inkomen en Vermogen* werken wij met vaste tarieven of een uurtarief voor onze dienstverlening. Wij informeren u graag over dit beloningsmodel alsmede de hoogte van onze tarieven.**

### Complexe producten en hypotheek

Vanaf 1 juli 2009 zijn wij als financieel dienstverlener wettelijk verplicht om in geval van advisering over en bemiddeling in complexe producten en hypotheek u in algemene zin te informeren over de dienstverlening die wij aanbieden alsmede de beloning die wij ontvangen voor deze dienstverlening.

Onder complexe producten en hypotheek vallen de volgende financiële producten:

- Levensverzekeringen
- Hypotheek
- Producten voor fiscaal banksparen
- Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)

### Dienstverlening

Advisering over complexe producten en hypotheek en de bemiddeling hierin vindt plaats binnen de volgende adviesgebieden:

- **Hypothek.** Advies en bemiddeling op het gebied van de financiering van de eigen woning.
- **Pensioen & Inkomen.** Advies en bemiddeling op het gebied van oudedagsvoorzieningen en andere inkomensvoorzieningen, zoals voorzieningen bij arbeidsongeschiktheid en overlijden.
- **Vermogen.** Advies en bemiddeling op het gebied van vermogensopbouw, niet zijnde de vermogensopbouw in het kader van de opbouw van een oudedagsreserve of een aflossingskapitaal.

### Vast tarief of uurtarief

Voor bovengenoemde adviesgebieden werken wij met vaste tarieven. De hoogte het uiteindelijke tarief is afhankelijk van de exacte inhoud van het dienstenpakket dat u van ons afneemt.

In het geval dat u via onze bemiddeling een complex product en/of een hypotheek afsluit, ontvangen wij daarvoor in principe geen provisie van de financiële instelling. Deze werkwijze garandeert een zeer onafhankelijke en objectieve benadering. Wij worden immers niet beloond door een financiële instelling. Er geldt een uitzondering op deze regel voor enkele bancaire producten

Indien wij vooraf niet goed kunnen inschatten hoeveel werk met een bepaalde opdracht gemoeid is, kunnen wij deze diensten verrichten op declaratiebasis. U betaalt ons dan rechtstreeks voor onze dienstverlening op basis van het aantal uren dat wij voor u hebben gewerkt vermenigvuldigd met ons uurtarief.

### Dienstverleningsovereenkomst

Indien u gebruik wenst te maken van onze dienstverlening, worden de gemaakte afspraken ten aanzien van onze dienstverlening en de vergoeding vastgelegd in een Dienstverleningsovereenkomst (DVO). U weet vooraf dus exact waaraan u toe bent.

### Tarievenoverzicht

Hieronder zijn de tarieven voor onze dienstverlening vermeld. Er is telkens een gemiddeld tarief en een maximumtarief vermeld. Het gemiddeld tarief geldt bij adviestrajecten met een gemiddelde complexiteit. Afhankelijk van de exacte inhoud van de dienstverlening, zal het definitieve tarief kunnen afwijken.

Het definitieve tarief bedraagt echter nooit meer dan het genoemde maximumtarief. Ook zijn onze uurtarieven vermeld.

### BTW

De genoemde tarieven zijn vrij van BTW voor zover de dienstverlening leidt tot de totstandkoming van een of meerdere financiële producten (bemiddeling). Indien dit niet het geval is, brengen wij BTW in rekening over onze advieskosten.

### Provisie bancaire producten

In geval van bemiddeling bij de totstandkoming van bancaire producten voor fiscaal banksparen, ontvangen wij naast het vaste tarief provisie van de aanbieder. Tijdens het adviestraject informeren wij u per af te sluiten financieel product over de aard en de exacte hoogte van de eventuele provisiebeloning conform de wettelijke bepalingen.

### Vragen?

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

## Tarieven adviesgebieden Hypotheek, Pensioen & Inkomen en Vermogen (per 01-01-2013)

### Vast tarief

#### Hypotheek

Dienstverlening	Gemiddeld	Maximum
Advies en bemiddeling in geval van aankoop eigen woning (hypotheeksom t/m € 150.000)	€ 2.250	€ 3.950
Advies en bemiddeling in geval van aankoop eigen woning (hypotheeksom vanaf € 150.001)	€ 2.750	€ 3.950
Advies en bemiddeling in geval van herfinanciering bestaande hypotheek (oversluiting)	€ 2.250	€ 3.950
Advies en bemiddeling in geval van opname vervolghypotheek	€ 950	€ 1.750
Advies en bemiddeling in geval van hypotheekconversie (aanpassen hypotheek)	€ 950	€ 1.750
Advies en bemiddeling in geval van ontslag uit hoofdelijke aansprakelijkheid <sup>2</sup>	€ 750	€ 1.750

#### Pensioen & Inkomen

Dienstverlening	Gemiddeld	Maximum
Advies en bemiddeling inzake oudedags- en nabestaandenvoorziening particulier	€ 750	€ 1.950
Advies en bemiddeling inzake uitvaartverzekering	€ 250	€ 1.000
Advies en bemiddeling inzake overlijdensrisicoverzekering	€ 350	€ 750
Advies en bemiddeling inzake aanwending lijfrente- of pensioenkapitaal	€ 750	€ 1.950
Advies en bemiddeling inzake aanwending ontslagvergoeding	€ 750	€ 1.950
Advies en bemiddeling inzake arbeidsongeschiktheidsvoorziening particulier	€ 250	€ 1.950
Advies en bemiddeling inzake arbeidsongeschiktheidsvoorziening ondernemer/dga	€ 950	€ 2.950

#### Vermogen

Dienstverlening	Minimum	Maximum
Advies en bemiddeling in geval van vermogensopbouw	€ 950	€ 2.950

#### Uurtarief

Functie	Uurtarief
Financieel adviseur/adviseur buitendienst	€ 125
Adviseur binnendienst	€ 65