



DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

en

DIENSTENWIJZER

Park Adviesgroep Hypotheeken B.V.

Wet op het Financieel Toezicht

Inhoud

Deel 1 – Dienstverleningsdocument

Deel 2 – Dienstenwijzer



*Dienstverlening document Park Adviesgroep september 2010*



**PARK ADVIESGROEP HYPOTHEKEN BV**

Parkweg 53, 2271 AE Voorburg  
Postbus 375, 2270 AJ Voorburg

T [070] 369 41 51  
F [070] 300 18 49

[info@parkadviesgroep.nl](mailto:info@parkadviesgroep.nl)  
[www.parkadviesgroep.nl](http://www.parkadviesgroep.nl)

ABN Amro 51 66 11 135  
ING Bank 66 69 50 024

Postbank 300487  
KvK 27 294 317





Deel 1 - Dienstverleningsdocument

**Introductie**

U overweegt een beroep te doen op de dienstverlening van ons kantoor. Wij hechten aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het Financiële Toezicht bieden wij u voorafgaand aan het sluiten/kopen van een financieel product, ook een beschrijving van onze dienstverlening en de daarbij behorende kosten. In dit document informeren wij u over de wijze waarop wij in het algemeen onze werkzaamheden uitvoeren. Uiteraard kan deze werkwijze worden aangepast indien u specifieke wensen heeft.

**Kerngegevens**

De kerngegevens van ons kantoor treft u aan in de bijlage bij deze brief. In deze bijlage, dienstenwijzer genaamd, treft u informatie aan over onder meer de adresgegevens, onze klachtenregeling en het registratienummer waaronder wij staan ingeschreven bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Deze dienstenwijzer kunt u eveneens downloaden via onze site: [www.parkadviesgroep.nl](http://www.parkadviesgroep.nl).

**Toezichthouder AFM**

De Autoriteit Financiële Markten 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 120.193.02. Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op [www.afm.nl](http://www.afm.nl).

**Onze gebruikelijke dienstverlening**

Elke klant is voor ons uniek. Park Adviesgroep Hypotheeken B.V. is adviseur en bemiddelaar op het gebied van hypotheek, verzekeringen, 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, hypothecaire kredieten en beleggingsrekeningen), dan gaan wij eerst uw klantprofiel opstellen. Dit is wettelijk verplicht. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. Zo hebt U een grote keuze uit financiële producten. Elke vorm heeft bepaalde voor- en nadelen. Voor u is het zeer belangrijk dat u die vorm kiest die nu maar ook in de toekomst past bij uw specifieke situatie. Het is belangrijk dat u beseft dat een aanzienlijk deel van uw besteedbaar inkomen zal worden besteed aan deze financiële producten. Maar ook dat het hier gaat om een overeenkomst die soms voor tientallen jaren wordt aangegaan.

**Ons adviestraject**

Onze taak is u te helpen die oplossing te kiezen die goed aansluit bij uw individuele situatie. Om u daarin te kunnen adviseren, volgen wij standaard een procedure die bestaat uit de volgende stappen:

**Stap 1: inventariseren**

Wij beginnen ons advies met uitgebreid uw persoonlijke situatie in kaart te brengen. Daarbij bespreken wij bijvoorbeeld uw wensen ten aanzien van het product en uw financiële situatie. Maar ook gaan wij in dit gedeelte van het adviesgesprek na waar uw prioriteiten liggen indien bepaalde keuzen rondom dat product geldening moet worden gemaakt.

**Stap 2: analyseren**

Nadat wij ons een goed beeld hebben gevormd van uw wensen en situatie nu en in de toekomst gaan wij deze gegevens analyseren. Aan de hand van deze gegevens maken wij een eerste selectie van mogelijke vormen van financiële producten die passen bij uw situatie. In deze fase lichten wij de verschillende mogelijkheden toe en geven aan wat naar ons oordeel de voor- en nadelen van de mogelijkheden zijn.

**Stap 3: advies**

Op basis van de inventarisatie en analyse komen wij uiteindelijk tot een concreet advies. In dit advies geven wij exact aan welk product, bij welke instelling en tegen welke condities naar ons oordeel goed past bij uw wensen en mogelijkheden.

**Stap 4: bemiddeling**

Indien u dat wenst kunnen wij namens u alle contacten met de financiële instelling verzorgen. Dit met het doel dat de door ons geadviseerde constructie op correcte wijze ook door de bank of verzekeringsmaatschappij wordt uitgevoerd.

**Stap 5: afhandeling**

Indien u dat wenst kunnen wij uw overige financiële zaken behartigen. Ook bij uw voorlopige teruggaaf en de jaarlijkse aangifte kunnen wij u begeleiden, kortom voor al uw reguliere financiële zaken bent u bij ons aan het juiste adres.

**Stap 6: nazorg**

Indien u dat wenst kunnen wij, nadat het financiële product is afgesloten, u blijven ondersteunen. U kunt met al uw vragen over de financiële producten bij ons terecht. Maar ook zult u regelmatig moeten controleren of de gekozen oplossing blijft passen bij uw situatie. Deze situatie kan immers in de loop der tijden anders worden dan wij thans kunnen voorzien.



Dienstverlening document Park Adviesgroep september 2010



PARK ADVIESGROEP HYPOTHEKEN BV

Parkweg 53, 2271 AE Voorburg  
Postbus 375, 2270 AJ Voorburg

T (070) 369 41 51  
F (070) 300 18 49

info@parkadviesgroep.nl  
www.parkadviesgroep.nl

ABN Amro 51 66 11 135  
ING Bank 66 69 50 024

Postbank 300487  
KvK 27 294 317





### Hoe worden wij beloond?

Als kantoor maken wij kosten. Onze inkomsten kunnen bestaan uit een vergoeding van de kosten die wij van financiële instellingen ontvangen waar u met onze begeleiding een financieel product aanschaft. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'provisie'. De financiële instelling zal deze kosten bijna altijd verwerken in de prijs van het financiële product.

Het is ook mogelijk dat wij met u afspreken dat u onze kosten rechtstreeks betaalt. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'declaratie'. In de meeste gevallen zal het tot gevolg hebben dat de prijs van het financiële product dat u aanschaft lager wordt. Bijvoorbeeld doordat de premie of rente lager wordt. Ook combinaties van deze vergoedingen zijn binnen ons kantoor mogelijk. Aan het begin van onze werkzaamheden zullen wij u adviseren welk beloningssysteem voor uw situatie passend is.

### U ziet exact wat onze kosten zijn

Of wij nu door de financiële instelling beloond worden, door u rechtstreeks of een combinatie van beide systemen, in alle gevallen ziet u exact wat onze beloning is voordat u definitief besluit een financieel product via onze bemiddeling aan te schaffen. Dit inzicht kunnen wij echter pas geven wanneer wij exact weten welk product u uiteindelijk gaat aanschaffen. Op dit moment kunnen wij u wel globaal aangeven wat gemiddeld genomen de kosten van onze dienstverlening zijn. In de tabel laten wij een aantal diensten zien. Hierbij geven wij aan hoeveel uur wij gemiddeld besteden aan de advisering en begeleiding van een dergelijke dienst.

Iedere dienstverlening heeft zijn specifieke beloning, deze zijn:

Uitvaart verzekeringen	: Beloning voor onze dienstverlening uit provisie.
Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen	: Beloning voor onze dienstverlening uit provisie.
Woonlastenbeschermers	: Beloning voor onze dienstverlening uit provisie.
Overlijdensrisicoverzekeringen	: Beloning voor onze dienstverlening uit provisie.
Levensverzekeringen	: Beloning voor onze diensten door het betalen van uurtarief.
Beleggingsverzekeringen	: Beloning voor onze diensten door het betalen van uurtarief.
Lijfrenteverzekeringen / pensioen	: Beloning voor onze diensten door het betalen van uurtarief.
Hypotheek	: Beloning voor onze diensten door een combinatie van zowel onze adviesnota als provisie.

Om u een indicatie te geven van onze werkzaamheden voor de dienstverlening van de door ons gevoerde producten volgt hieronder een indicatie van het aantal uren bij de diverse producten.

Producten:	Aantal uren:
hypotheek adviestraject	25 - 40 uur
levensverzekering adviestraject	4 - 24 uur
lijfrenteverzekering/pensioen adviestraject	4 - 24 uur
arbeidsongeschiktheidsverzekering adviestraject	4 - 24 uur
woonlastenbeschermers adviestraject	4 - 24 uur
uitvaartverzekering adviestraject	2 - 12 uur

In de vier onderstaande modellen zetten wij uiteen wat de verschillen per dienst voor u zijn:

Beloning uit provisie

Producten	Beloning in percentage	Aantal termijnen
Uitvaartverzekeringen (geld dekking)	: 3,00 % afsluit en 18% van de premie	doorlopend, gedurende looptijd verzekering
Uitvaartverzekeringen (natura dekking)	: 5,00 % afsluit en 18% van de premie	doorlopend, gedurende looptijd verzekering
Arbeidsongeschiktheidsverzekering	: 17,5% van de premie	doorlopend, gedurende looptijd verzekering
Woonlastenbeschermers	: 17,5% van de premie	doorlopend, gedurende looptijd verzekering
Overlijdensrisicoverzekering	: prov. min 5% /max 15%	doorlopend, gedurende looptijd verzekering
Overlijdensrisicoverzekering	: afsluitprov. max 170% vd jaarpremie	eenmalig

Bij de offerte ontvangt u van ons een gespecificeerd overzicht van de in rekening gebrachte kosten

Beloning uit uurtarief

Producten	Beloning uurtarief
Levens- en beleggingsverzekeringen	€ 145,-
lijfrenteverzekeringen/pensioen	€ 145,-

Beloning op basis van een vaste prijs( standaardtarief)

Producten:	Beloning:
Hypotheek	€ 1.500,- voor het adviestraject € 2.000,- voor het bemiddelingstraject € 3.500,- voor het advies- en bemiddelingstraject samen

Voor het beleggingsadvies en het doorgeven van orders ontvangen wij een beloning van de aanbieder.

Vragen?

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



Dienstverlening document Park Adviesgroep september 2010



PARK ADVIESGROEP HYPOTHEKEN BV



Parkweg 53, 2271 AE Voorburg  
Postbus 375, 2270 AJ Voorburg

T (070) 369 41 51  
F (070) 300 18 49

info@parkadviesgroep.nl  
www.parkadviesgroep.nl

ABN Amro 51 66 11 135  
ING Bank 66 69 50 024

Postbank 300487  
KvK 27 294 317



deel 2 - Dienstenwijzer

#### Informatie over onze dienstverlening

Op grond van de Wet financieel toezicht zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst onderstaande informatie te verstrekken.

#### Naam en adres

Onze gegevens luiden:  
Park Adviesgroep Hypotheeken B.V., Parkweg 53, 2271 AE Voorburg.  
Mede kantoorhoudende op : Lindelaan 93, 2282 EP Rijswijk.

#### Registratie

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer: 120.193.02 en bij de Kamer van Koophandel onder nummer: 272.943.17.

#### Aard van dienstverlening

Ons kantoor heeft de vergunning om te adviseren en te bemiddelen in:  
Hypothecair krediet  
Levensverzekeringen  
Schadeverzekeringen  
Consumptief krediet  
Spaarrekeningen  
Betaalrekeningen  
Elektronisch geld

#### Klachten

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Indien u echter niet tevreden bent, vragen wij u dit ons direct te laten weten. Wij zullen onze uiterste best doen om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen.

Mocht u van mening zijn dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u zich wenden tot onderstaande instantie:  
KIFID, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag  
Telefoonnummer: 0900-355.22.48 (€ 0,10 per minuut) of via [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl).  
Ons bedrijf is bij dit klachteninstituut aangesloten onder nummer 300.013640.

#### Onze relatie met aanbieders:

Wij behoren 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 werken samen met de volgende verzekeraars en/of financiële instellingen:

ASR Verzekeringen	ABN AMRO Bank	SNS Bank
Nationale Nederlanden	Florius	ING
Westland Utrecht	Hypotrust	Klaverblad
Goudse Verzekeringen	Delta Lloyd	Woonfonds
Monuta	BLG Hypotheeken	Zwitserleven
Reaal Verzekeringen	TAF	Nationale Waarborg
Coöperatie DAK		

De financiële producten in ons assortiment worden (gedeeltelijk) ter beschikking gesteld door onze serviceprovider Coöperatie DAK. Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken of hypotheekverstrekkers. Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

#### Beroepsaansprakelijkheidsverzekering

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 tegen beroepsaansprakelijkheid.

#### Persoonsgegevens

Ten behoeve van onze advisering en bemiddeling over financiële producten zullen wij gegevens van u als klant opslaan. Deze gegevens zullen conform de Wet bescherming persoonsgegevens worden behandeld. Ons kantoor is geregistreerd bij het College Bescherming Persoonsgegevens ( CBP). Wij zijn geregistreerd bij het CBP onder nummer: 1251935. Zie: [www.cbpweb.nl](http://www.cbpweb.nl).



Dienstverlening document Park Adviesgroep september 2010



PARK ADVIESGROEP HYPOTHEKEN BV

Parkweg 53, 2271 AE Voorburg  
Postbus 375, 2270 AJ Voorburg

T (070) 369 41 51  
F (070) 300 18 49

[info@parkadviesgroep.nl](mailto:info@parkadviesgroep.nl)  
[www.parkadviesgroep.nl](http://www.parkadviesgroep.nl)

ABN Amro 51 66 11 135  
ING Bank 66 69 50 024

Postbank 300487  
KvK 27 294 317

