

Dienstverleningsdocument

PARK ADVIESGROEP



Wie zijn wij?

Park Adviesgroep
Postbus 421
2260 AK Leidschendam

Bezoekadres

Parkweg 243
2271 BB Voorburg

Tel. : 070-7110265
Fax : 070-7110266
Email : info@parkadviesgroep.nl
Internet : www.parkadviesgroep.nl

Lidmaatschappen en registraties

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

- AFM (Autoriteit Financiële Markten)
- KVK (Kamer van Koophandel)
- Kifid (Klachteninstituut Financiële Dienstverlening)
- SEH (Stichting Erkenningregeling Hypotheekadviseurs)

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM (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 12018390. Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0900-5400540 (5 ct/min.).

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 27308986.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

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 ons 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: Kifid, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag.

Dienstverleningsdocument

Onze dienstverlening

Wij beschikken over een vergunning om te adviseren over en te bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft of kunt krijgen en dat wij u kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw (toekomstige) wensen en persoonlijke omstandigheden. Bemiddeling houdt in dat wij u onder meer begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Wij nemen contact op met aanbieders van financiële producten en vragen een offerte op.

Hierna leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn.

Schadeverzekeringen

Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om de verzekering van uw inboedel of van uw auto. Wellicht hebt u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in schadeverzekeringen.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost, kan een vorm van levensverzekering zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in levensverzekeringen.

Hypotheekair krediet

Indien u een woning koopt, zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers u beslist hier over een verplichting die u aangaat voor een lange periode. Bij zo'n beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Niet alleen op de hoogte van de rente maar ook op de periode waarvoor u de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen. Zo zijn er nog meer adviesaspecten die voor u belangrijk zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in hypotheekleningen.

Consumptief krediet

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe baan krijgt in een andere stad en voor het woon-werkverkeer een auto moet aanschaffen. De financiering van een dergelijke onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in kredieten.

Sparen

Sparen kunt u op verschillende manieren doen. Door geld te storten op een spaarrekening. Maar ook via bedrijfsspaarregelingen of via deelname aan de levensloopregeling. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in spaarproducten.

Dienstverleningsdocument

Banksparen

Het opbouwen van vermogen kan ook met banksparen. Bijvoorbeeld ten behoeve van het aflossen van uw hypotheek of het opbouwen van een oudedagsvoorziening of lijfrentevoorziening. Wij beoordelen graag met u of banksparen, in de vorm van sparen of beleggen, geschikt is voor u.

Beleggen

U heeft de mogelijkheid om vermogen op te bouwen via beleggingsfondsen. Wij staan u graag bij om te beoordelen of deze dienst geschikt is voor u en past bij uw doelstelling en risicobereidheid. Wanneer u besluit om in beleggingsfondsen te gaan participeren begeleiden wij u graag in het contact met de financiële instelling en het periodiek bewaken en periodiek evalueren van uw doelstellingen.

Hoe komen wij tot een advies?

Adviesvrij

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 verzekeringsmaatschappijen, banken en/of hypotheekverstrekkers.

Geen zeggenschap

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

Selectie van aanbieders

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hiermee werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

Wat verwachten wij van u?

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. Om een zo zorgvuldig mogelijk advies te geven is het van groot belang dat de door u aan ons verstrekte gegevens juist en volledig zijn. Op deze manier krijgen wij een totaalbeeld waarmee wij zo zorgvuldig mogelijk uw belangen kunnen behartigen.

Tevens kan het zijn dat wij u informatie sturen met betrekking tot de financiële dienst. Wij vragen u deze informatie aandachtig door te nemen en te controleren of het aan uw wensen voldoet.

Dienstverleningsdocument

Wijze van vergoeding

Schadeverzekeringen

De kosten van onze dienstverlening op het gebied van schadeverzekeringen zijn onderdeel van de prijs van het product. Bij schadeverzekeringen is dat de premie die u betaalt. Als u de premie hebt betaald, dan hebt u ook betaald voor onze dienstverlening, tenzij u vooraf andere afspraken met ons hebt gemaakt.

Hypothecaire kredieten en levensverzekeringen

De kosten voor deze dienstverlening kunnen op verschillende manieren voldaan worden. Het kan door middel van een declaratie op uurbasis of door middel van een van tevoren vastgestelde vaste vergoeding.

Verdienmodel Park Adviesgroep

Soort dienstverlening	Bandbreedte vergoeding
Hypotheekbemiddeling:	1,00% (€ 2.950,00 - € 7.500,00)
Indien één van de aanvragers zelfstandig ondernemer is: In verband met analyse bedrijfscijfers	€ 500,00
Indien er sprake is van echtscheiding:	€ 500,00 - € 1.500,00*
Lijfrenteverzekering/vermogensopbouw:	€ 500,00 - € 1.500,00*
Overlijdensrisicoverzekering:	€ 250,00
Schadeverzekeringen:	Op basis van provisie
Verzekering voor woonlastenbescherming	€ 250,00
Arbeidsongeschiktheidsverzekering	€ 1.250,--
Spaarrekening	0,2% over het spaartegoed

* Deze waarden zijn een inschatting. De facturatie geschiedt op basis van werkelijk bestede uren en zijn sterk afhankelijk van uw persoonlijke situatie en wensen.

Indien u voor een nazorgabonnement kiest, en deze tussentijds beëindigd, dan zullen de kosten voor de bovengenoemde verzekeringen alsnog in rekening worden gebracht. Dit zal gebeuren op basis van gespecificeerde kosten minus reeds betaalde abonnementsgelden

Vaste vergoeding

Voor hypotheek met een hypotheekbedrag beneden de € 300.000,00 rekenen wij een vaste vergoeding van minimaal € 2.950,00 en voor een hypotheekbedrag van € 300.000,00 en hoger rekenen wij 1% over het hypotheekbedrag met een maximale vergoeding van € 4.450,00.

Dienstverleningsdocument

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. Hierbij moet u denken aan bijvoorbeeld het informeren van de makelaars en informatieverstrekking aan de notaris waar u zult passeren. Hebt u vragen, aarzel dan niet ons om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.

Indexering:

Park Advies Groep heeft het recht om tussentijds haar verdienmodel ten alle tijden te wijzigen/aan te passen.

Nazorg:

Persoonlijk Service Abonnement kan bestaan uit de volgende onderdelen:

- | | |
|--|-------------------|
| ☐ Onderhoud, analyse / check van uw lopende hypotheek | € 15,00 per maand |
| ☐ Aandacht en controle overlijdensrisicoverzekering,
Aandacht en controle woonlastenbeschermer,
Advies, analyse en controle spaarproducten,
Vermogensbeheer beleggingsrekening,
Aandacht en controle arbeidsongeschiktheidsverzekering | € 7,50 per maand |
| ☐ Aangifte IB en voorlopige teruggave | € 10,00 per maand |

Alle bovengenoemde tarieven zijn inclusief 21% B.T.W.

- ☐ Opdrachtgever kiest ervoor om geen service abonnement te nemen bij Park Adviesgroep.
Derhalve verklaart Park Adviesgroep enkel nazorg te verlenen indien opdrachtgever op voorhand instemt met de te besteden tijd bepaald door Park Adviesgroep aan de voorgelegde vraagstelling door opdrachtgever tegen het dan geldende uurtarief (thans € 125,00 exclusief **B.T.W.**).