Dienstverleningsdocument
versie 2018-2

BRUSSÉ ASSURANTIËN
ELZET VERZEKERINGEN
iPREMIE.NL
DUIDELIJK SCHERPER
SPUYBROEK ADVIES

Wie zijn wij

Bij Spuybroek Advies -en dus ook bij iPremie, Brussé Assurantiën en Elzet Verzekeringen- staat alles in het teken van onze missie u een RIJK leven te bezorgen. Onze focus ligt daarbij voor particuliere relaties op het verschaffen van inzicht in uw persoonlijke financiële situatie en het helpen de juiste beslissing te nemen voor een zorgeloze toekomst, kortom RIJK te leven.

Bent u een zakelijke relatie? Ook dan is onze primaire focus uw RIJKE leven.
Secundair gaat onze focus uit naar het inzichtelijk maken van bedrijfsrisico's en het helpen de juiste beslissingen te nemen in het kader van de continuïteit van de onderneming (risicomanagement) en zo de funding van uw RIJKE leven veilig te stellen.

Wij zijn gericht op wederzijds profijtelijke relaties gebaseerd op persoonlijk contact, vertrouwen, open en eerlijke communicatie, een uitmuntende service en het nakomen van beloften. Samenwerken aan uw RIJKE leven staat daarbij centraal, met alle concrete resultaten die daaruit voortvloeien.

Kwaliteit

Wij hechten veel waarde aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Dat kan gaan over diensten die wij aanbieden en over producten waarvoor wij kunnen bemiddelen. Conform de Wet op het Financieel Toezicht bieden wij u, naast informatie over de betreffende producten, ook een beschrijving van onze dienstverlening en de daarbij behorende vergoedingen aan. Deze informatie vindt u hierna.

Onze dienstverlening

Elke mens is uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt dan ook af van uw opvattingen over RIJK leven, specifieke wensen, doelen en omstandigheden. Onze methodiek van werken bestrijkt de volgende deelgebieden:

- Het met u ontdekken van uw persoonlijke situatie, doelen/wensen, successen, uitdagingen en mogelijkheden
- Het met u beschermen van uw vermogen (risks of life, family, wealth en legacy)
- Het met u bepalen en bewaken van het gewenst netto besteedbaar inkomen (cash-flow-modelling)

Uw RIJKE leven is onze toegevoegde waarde

Wij *inventariseren* uw persoonlijke situatie, doelen/wensen, successen, uitdagingen en mogelijkheden;
Wij *analyseren* deze en de feitelijke informatie en *adviseren* over mogelijke oplossingen
Hierbij baseren wij ons advies op onze ervaring als Lifestyle Planner, kennis als Financieel Planner en de specialistische kennis in ons netwerk.

Bemiddelen in producten: alleen wat u nodig heeft

Mocht ons advies op een of meer producten nodig hebben, dan bemiddelen wij de producten van een groot aantal financiële instellingen waarmee wij samenwerken. Indien gewenst kunnen wij in ons advies producten uit de gehele markt betrekken. Wij zijn *volkomen vrij in onze advisering*. Met geen enkele bank of verzekeringsmaatschappij zijn wij een verplichting aangegaan om specifiek hun producten te adviseren of te bemiddelen. Wij *verzorgen* de contacten tussen u en de financiële instelling waarvan u overweegt een financieel product af te nemen. Wij *begeleiden* u tijdens en na aanschaf van het gewenste financiële product.
Deze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over het betreffende product. Ook staan wij u op uw verzoek bij bij wanneer u veranderingen wilt aanbrengen in dit product.

Bij verzekeringen kan het gebeuren dat *u een beroep moet doen* op de verzekering. Bijvoorbeeld ingeval van schade of overlijden. Ook in deze situaties zullen wij u zo goed mogelijk bij staan in de contacten met de betreffende financiële instelling.

Soorten dienstverlening

Doorlopend "totaaladvies" / financiële planning

Wij zijn onze relaties van dienst met ons doorlopend "totaaladvies".
In ons doorlopend 'totaaladvies' hebben wij de volgende deelgebieden geïntegreerd

- Het met u ontdekken van uw persoonlijke situatie, doelen/wensen, successen, uitdagingen en mogelijkheden
- Het met u beschermen van uw vermogen (risks of life, family, wealth en legacy)
- Het met u bepalen en bewaken van het gewenst netto besteedbaar inkomen

Met het doorlopend 'totaaladvies' zijn uw financiële zaken niet alleen nu op orde, maar houdt u dit ook zo! Het jaarlijks onderhoudsgesprek met uw adviseur zorgt ervoor dat uw financiële maatwerk met u mee verandert. Wij voeren in overleg aanpassingen door, bijvoorbeeld als fiscaliteit en wetgeving veranderen. U heeft continue ondersteuning bij gecompliceerde zaken, bijvoorbeeld: belastingaangiften, pensioen-kwesties, vermogensoverdracht naar kinderen etc. etc.
Onze doorlopende service biedt u maximale rust.

Onze relaties helpen wij uiteraard met de advisering over de hierna genoemde zaken, gevolgd door de implementatie, realisatie, bemiddeling en de volledige afhandeling rond:

Vermogensstrategieën:
Onderdeel van ons totaaladvies is vermogensregie. Niemand weet immers meer over u, uw doelen en wensen, uw beweegredenen en daarmee het benodigde rendement dan uw totaaladviseur. Wij passen het beheer van uw vermogen in in uw Persoonlijk Financieel Plan en adviseren u over de opzet, vorm en de keuze van vermogensbeheerder.

Hypotheken Particulier en Zakelijk:
bij aankoop van een woning/bedrijfspand, bij overwaarde in uw woning/bedrijfspand, bij oversluiting van uw hypotheek en ontslag uit hoofdelijkheid bij beëindiging huwelijk of samenwonen.

(Levens-)verzekeringen:
al dan niet behorend bij de eigen woning, studiefinancieringen, voor bijvoorbeeld overlijdensrisico, hypotheekopvang, arbeidsongeschiktheid.

Toekomstvoorzieningen:
Vermogensbeheer, banksparen, pensioen, stamrecht, lijfrenten, estate planning.

Schadeverzekeringen:
alle soorten schadeverzekeringen waarmee u uw vermogen en/of goederen beschermd tegen schade; bijvoorbeeld uw bedrijfspand, uw woning, uw auto, uw vliegtuig, uw reisverzekering, maar ook particuliere, bestuurders- of bedrijfsmatige aansprakelijkheid.

Uw gegevens worden met de grootste zorg behandeld en zullen zonder uw nadrukkelijke toestemming niet aan derden worden verstrekt, conform de Wet Bescherming Persoonsgegevens.

Wat verwachten wij van u

U mag van ons een grote deskundigheid en een daarop gebaseerde hooggekwalificeerde advisering verwachten. Die verwachting kunnen wij alleen waarmaken wanneer u ons volledige openheid van zaken geeft. De juistheid van de door u verstrekte gegevens is hierbij van groot belang. Wanneer u ons namelijk onjuiste en/of onvolledige gegevens geeft kan onze advisering niet optimaal zijn en kunnen bovendien eventuele uitkeringen in gevaar komen. Dit risico berust bij uzelf.

Verder is het belangrijk dat u ons zo snel mogelijk op de hoogte stelt van elke relevante wijziging in uw persoonlijke- of bedrijfssituatie. Wij zullen dan voor u bekijken of de bestaande situatie nog in stand kan worden gehouden of dat een aanpassing nodig is in bijvoorbeeld de strategie of de verzekeringssituatie.

Bij relevante wijzigingen kunt u denken aan aan-/verkoop bedrijfspand, geboorte, verhuizing, overlijden, huwelijk, partnerschap, wijziging in werkkring/salariëring, scheiding, grote verbouwingen, wijzigingen in elders lopende verzekeringen, vervroegde pensionering en dergelijke. Bij twijfel kunt u vanzelfsprekend contact met ons opnemen; wij staan u graag te woord.

Tot slot is het zo dat wij weliswaar de officiële papieren van financiële instellingen en derden (bijvoorbeeld de notaris) controleren op correctheid, maar dat van u als direct belanghebbende eveneens wordt verwacht dat u dergelijke stukken controleert op correctheid en omissies. Wanneer u onjuistheden constateert, is het van belang dat u deze zo spoedig mogelijk aan ons doorgeeft.

Hoe wordt Spuybroek Advies beloond?
Spuybroek Advies bezorgt u een RIJK leven en levert u daarmee grote toegevoegde waarde met Lifestyle Planning, Financial Planning en productbemiddeling. Tegenover deze voor u zeer profijtelijke dienstverlening staat een evenzeer profijtelijke vergoeding voor onze organisatie. Deze vergoedingen zien er als volgt uit:

1. Ons doorlopend 'totaaladvies'
Ons advies begint bij uw opvattingen over wat u (en uw partner) verstaat onder RIJK leven. Deze elementen vormen de ruggegraat voor uw totale integrale financiële planning. Deze planning begint bij het opstellen van een Persoonlijk Financieel Advies (PFA) waarin wij een 'foto' van uw persoonlijke situatie, uw doelen/wensen, successen, uw uitdagingen en mogelijkheden vastleggen. Dit PFA vormt de basis voor onze permanente begeleiding, waarmee wij u helpen RIJK te leven. Voor dit totaaladvies begroten wij samen met u jaarlijks vooraf de te verwachten werkzaamheden; het aantal uur maal het geldende uurtarief is daarvoor onze vergoeding, desgewenst in maandelijkse bedragen te betalen.

2. Implementatie, realisatie en bemiddeling
Naast onze all-in-fee voor ons doorlopend totaaladvies hanteren wij tarieven voor implementatie, realisatie en bemiddeling inzake de volgende producten/diensten:

2.a. complexe producten
Financiële instellingen als Vermogensbeheerders, Banken en Verzekeraars verstrekken voor zogenaamde "complexe financiële producten" immers géén beloning /provisie. Wij zullen onze werkzaamheden voor implementatie, realisatie en bemiddeling derhalve rechtstreeks bij u in rekening brengen. Welk bedrag daarmee gemoeid is, zal altijd vooraf aan u kenbaar gemaakt worden.

2.b. simpel-risk-producten
Bij zogenaamde simple-risk-producten is de keuze aan u of u voor onze advies- en bemiddelingswerkzaamheden wilt betalen op provisiebasis of op basis van directe beloning.
Kiest u voor directe beloning in combinatie met bijvoorbeeld een Service-abonnement Schade Particulier, dan bent u ook gehouden aan betaling van het abonnementsgeld zolang er schadeverzekeringen via onze bemiddeling lopen. Mocht derhalve betaling van het abonnementsgeld achterwege blijven, dan behouden wij het recht voor verzekeraar op te dragen alsnog provisie bij u in rekening te brengen.

Wanneer u naar aanleiding van ons advies wenst dat wij voor u bemiddelen, en wij dat kunnen invullen, verzorgen wij dat voor alle producten voortkomend uit het financieel plan. Dit volgens de structuur van onze menukaart. Deelbemiddelingen voortkomend uit deeladviezen zullen wij ook declareren volgens het systeem van de menukaart.

De hoogte van de vergoeding moet u in een zo vroeg mogelijk stadium bekend zijn.
Uiterlijk op het moment dat u ons alle gegevens heeft verstrekt op basis waarvan het eindadvies kan worden gepresenteerd, wordt de hoogte van onze beloning aan u bekend gemaakt.
Ingeval van zeer tijdrovende dossiers moeten wij afwijken van onze menukaart. Dit zullen we zo snel mogelijk met u bespreken; u komt dan niet voor verassingen te staan.

2.c. vermogen

Ook voor het permanent monitoren van uw vermogen en de vermogensbeheerder, het bewaken van de haalbaarheid van uw doelen en wensen, ontvangen wij géén vergoeding van de vermogensbeheerder. Derhalve brengen wij voor onze advies- en bemiddelingswerkzaamheden bij u in rekening, al dan niet in combinatie met een abonnement Vermogensbeheer. De hoogte van onze fee/abonnement wordt vooraf aan u kenbaar gemaakt.

Bent u niet tevreden?

Als u een klacht heeft over ons, onze werkwijze in het algemeen of over onze informatieverschaffing, verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Wij zullen er alles aan doen om samen met u tot een oplossing te komen. Onze interne klachtenprocedure is openbaar en kunt u opvragen.

Mochten wij in uitzonderlijke gevallen samen niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen dan kunt u met uw klacht bij de volgende instantie terecht:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID)
Postbus 93257, 2509 AG Den Haag
telefoon 0900-3552248, e-mail consumenten@kifid.nl
website: www.KIFID.nl.

Vragen

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

Onze bereikbaarheid

Naam kantoor	**SPUYBROEK** ADVIES **BRUSSÉ** ASSURANTIËN **iPremie** **ELZET** Verzekeringen
Bezoekadres	Schiedamseweg 67
Postcode/plaats	3134 BC Vlaardingen
Correspondentieadres	idem
Telefoon Spuybroek	010 - 435 50 45
Telefoon Brussé	010 - 850 58 92
Telefoon Elzet	010 - 246 01 71
E-mail	info@spuybroekadvies.nl og@brusse-assurantien.nl ipremie@ipremie.nl info@elzetverzekeringen.nl
Website	www.spuybroekadvies.nl www.brusse-assurantien.nl www.iPremie.nl www.elzetverzekeringen.nl
Openingstijden balie	**maandag t/m donderdag van 10.00 tot 16.00 uur**
Openingstijden kantoor	maandag t/m donderdag van 10.00 tot 16.30 uur Buiten deze tijden op afspraak.

SPUYBROEK ADVIES, **BRUSSÉ** ASSURANTIËN, **iPremie** en **ELZET** Verzekeringen zijn handelsnamen van Spuybroek Assurantiën bv (KvK 242 16 494) gevestigd te Vlaardingen.

Deze dienstverleningsovereenkomst is ook te vinden op www.spuybroekadvies.nl, www.brusse-assurantien.nl, www.iPremie.nl en www.elzetverzekeringen.nl.

Let op: In verband met overlappingen in werkzaamheden, forse korting bij afname van drie of meer Service-abonnementen of Adviezen en/of Bemiddelingen

	Abonnement	Geen Abonnement *)
Doorlopend 'totaaladvies'		
Opstellen Persoonlijk Financieel Advies (PFA)	minimaal € 961,95 (=6 uur, eenmalig)	nvt
Doorlopende begeleiding 'totaaladvies'	0,5% van uw vermogen, minimaal € 961,95 / jaar	nvt
Service-abonnement Privé		
Service Hypotheek	inbegrepen	nvt
Service Fiscaal	inbegrepen	nvt
Service Schade Particulier	inbegrepen	provisie
Vermogensregie	inbegrepen	nvt
Service Administratie, Belastingen en Incasso	maatwerk	nvt
Service-abonnement Zakelijk		
Service Schade Zakelijk	maatwerk	provisie
Extra werkzaamheden		
Uurtarief *	€ 132,50	€ 132,50
Advies Particulier		
Advies inzake Woonsituatie, Woonhuisfinanciering, Rentestrategie, Vermogensstrategie, Ouderdomspensioen, Nabestaandensituatie, arbeidsongeschiktheidssituatie, Werkeloosheidssituatie, Huwelijksvermogensverdeling, Schenking- en nalatenschapplanning	uurtarief [1]	uurtarief [1,2]
Advies Schade Particulier	uurtarief [1]	uurtarief [1,2]
Advies Zakelijk		
Schade Zakelijk	uurtarief [1]	uurtarief [1,2]
Bemiddelingen Particulier		
Eénmalig tarief per onderdeel Bemiddeling inzake Woonsituatie, Woonhuisfinanciering, Rentestrategie, Vermogensstrategie (verpand), Vermogensstrategie (niet verpand), Ouderdomspensioen, Nabestaandensituatie, Arbeidsongeschiktheidssituatie, Werkeloosheidssituatie, Huwelijksvermogensverdeling, Schenking- en nalatenschapplanning	uurtarief [1]	uurtarief [1,2]
Verhoging/aflossing hypotheek	uurtarief [1]	uurtarief [1,2]
Bemiddeling Schade Particulier	uurtarief [1]	uurtarief [1,2]
Bemiddelingen Zakelijk		
Bemiddeling Schade Zakelijk	uurtarief [1]	uurtarief [1,2]
Overigen handelingen		
Muteren vermogensproducten	€ 195	€ 500
Vrijgave verpande vermogensproducten	€ 195	€ 500
Aanpassingen lopende producten	€ 195	€ 500
Intermediair wijzigen	€ 0	€ 250
Hoofdelijk ontslag financiering	€ 1.950	€ 2.750
Onderhoudsgesprek	inbegrepen	€ 641,30

[1]) uurtarief: afhankelijk van de fiscale behandeling wordt dit tarief eventueel belast met assurantiebelasting of BTW
[2]) voorafgaand aan een advies zal een Persoonlijk Financieel Advies dienen te worden opgesteld