

Informatie over onze werkwijze

Bij een gemiddeld **adviestraject** van een hypotheek en “complexe producten” worden onderstaande 5 stappen doorlopen.

Bij complexe producten moet u denken aan een kapitaalverzekering, overlijdensrisico verzekering of inkomenbeschermers

Afhankelijk van de daadwerkelijke situatie kan van onderstaande werkwijze afgeweken worden.

Kennismaking

R&R vindt persoonlijk contact met de klant onontbeerlijk om tot een passend advies te komen.

Wij hechten dan ook veel belang aan een eerste (kosteloos) kennismakingsgesprek, dat bij voorkeur bij u thuis plaatsvindt, waarin wij de klant en de klant R&R beter leren kennen.

Pas na een eerste kennismakingsgesprek kan bepaald worden of R&R iets voor u kan betekenen en wat de daaraan verbonden kosten zijn. Indien R&R werkzaamheden voor u gaat verrichten, wordt dit in een zogenaamd ‘opdrachtformulier’ vastgelegd. In het opdrachtformulier worden de tussen u en R&R overeengekomen werkzaamheden en kosten vermeld.

Inventarisatie

Na ondertekening van het opdrachtformulier, zal R&R starten met een (uitgebreide) inventarisatie van uw (financiële) situatie. Normaal gesproken zal er een risicoanalyse gemaakt worden en uw doelstellingen/wensen in kaart worden gebracht.

Advies

Aan de hand van geïnventariseerde gegevens, zal een op maat gemaakt advies opgesteld worden. Het advies zal door de adviseur persoonlijk met u besproken en eventueel aangepast worden.

Bemiddeling

Indien gewenst, wordt vervolgens voor u bemiddeld bij het tot stand komen van één of meerdere financiële producten (bijvoorbeeld de hypotheek, een overlijdensrisicoverzekering of arbeidsongeschiktheidsverzekering). De bemiddeling heeft betrekking op alle werkzaamheden vanaf het verzorgen van de aanvraag tot en met het uiteindelijk tot stand komen van het product of de dienst.

Beheren

Na totstandkoming van het product wordt het dossier **in beheer** genomen. Bij beheer kunt u onder meer denken aan dossiervorming en administratieve vastlegging van het adviesproces.

Informatie over onze kosten

De door R&R verrichtte werkzaamheden worden door middel van één van onderstaande beloningsvormen of een combinatie daarvan betaald:

1. Verrichtingsstarief (vooraf overeengekomen vaste vergoeding)
2. Abonnement (kosten voor beheer en onderhoud)
3. Uren declaratie
4. Provisie (alleen bij schade verzekeringen).

Meer inzicht, meer kosten

Binnen de hypotheek- en de verzekeringsbranche zijn de afgelopen jaren vele **wettelijke maatregelen** genomen met als doel de kwaliteit van de intermediaire dienstverlening en de nazorg met betrekking tot het afgesloten financiële product voor u als klant te verhogen.

Deze wettelijke maatregelen zijn vastgelegd in de Wet Financieel Toezicht (WFT). De uitvoering hiervan wordt gecontroleerd door de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Deze maatregelen leiden, ook voor R&R, tot meer verplichte administratieve handelingen, een verplicht uitgebreider advies en daarmee tot een kostenverhoging van ons advies aan u. Dit advies moet u, als klant, wel meer inzicht en keuzemogelijkheden opleveren.

Waarom de verschillende beloningsvormen?

Naast bovenstaande wettelijke maatregelen (invoering van de Wet Financieel Toezicht) hebben zich ook grote wijzigingen voorgedaan in de wijze waarop het intermediair wordt beloond.

In het kort in de **afgelopen** periode:

- Beloning bijna 100% in provisieform. U betaalt aan de geldverstrekker en/of maatschappij en een deel van deze betaling gaat eenmalig / periodiek naar het intermediair. Onze kosten zijn een deel van de premie.
- Provisieloos werken neemt toe. Met name voor hypotheek wordt door het intermediair een nota gestuurd die door de notaris bij het afsluiten wordt betaald. Bijbehorende verzekeringen worden nog op provisiebasis afgesloten.
- **Per januari 2013 is er een provisieverbod voor hypotheek en “complexe producten”, NIET VOOR schadeverzekeringen.** Het intermediair moet u apart een eenmalige nota sturen voor het advies en/of bemiddeling en een abonnement voor het leveren van nazorg. U betaalt dus naast premie aan de maatschappij ook aan het intermediair. De premie van de maatschappij is lager (netto), de provisie van het intermediair zijn uit de premie gehaald.

Een gevolg van deze wettelijke wijzigingen van de beloning structuur en de eerder genoemde kostenstructuur is dat wij u niet meer, zonder hiervoor kosten te moeten berekenen, de gebruikelijke nazorg kunnen leveren zoals u deze van ons gewend bent.

Een abonnement op diverse onderdelen van onze diensten biedt uitkomst om uw hypotheek en (indien aanwezig) bijbehorende “complexe producten” periodiek te laten controleren. Bij “complexe producten” moet u denken aan een kapitaalverzekering, overlijdensrisico verzekering of inkomenbeschermers. Periodieke controle voorkomt onnodige verrassingen en u houdt de zekerheid dat uw hypotheek en bijbehorende producten volledig blijven aansluiten bij uw financiële situatie. Het biedt ook voordelen als wij voortdurend op de hoogte zijn van uw persoonlijke omstandigheden. Wij kunnen dan eerder actie ondernemen om met u in gesprek te gaan, tenslotte kunnen er diverse wijzigingen ontstaan in uw persoonlijke en financiële omstandigheden, zodanig dat uw oorspronkelijke doelen bijgesteld moeten worden en mogelijk ook het financieel plan bijgesteld moet worden.

Verrichtingstarief

Hierbij spreken wij vooraf met u een tarief af **voor** het advies en/of de bemiddeling. Het tarief is afhankelijk van het aantal producten en de complexiteit van het advies.

Abonnement

Wij bieden u **een abonnement voor nazorg en beheer** aan. De prijs van een abonnement is afhankelijk van het aantal producten waarop het abonnement betrekking heeft.

Indien u niet kiest voor een abonnement, kunnen wij de nazorg leveren op basis van uren declaratie of een verrichtingstarief.

Uren declaratie

Bij voorkeur werkt R&R met een verrichtingstarief. Alleen wanneer u er expliciet voor kiest om op uurtarief basis te werken, zullen wij u dat aanbieden. Een ander geval is overschrijding van het maximale aantal uren werk wat is afgesproken in een verrichtingstarief of abonnement. De meer uren zullen wij ook op basis van een uurtarief aan u doorberekenen.

Provisie

Dit is alleen van toepassing bij schadeverzekeringen. Onze beloning zit in de premie die u aan de maatschappij betaalt.

In ons dienstverleningsdocument/dienstenwijzer staan onze tarieven vermeld.