

SFAB

STEVENS FINANCIËEL ADVIESBURO

Hof van Berlage 36 DEVENTER 7425 CM

T 0570-658832 INFO@STEVENSFAB.NL INFO@PENSIOENADVIESDEVENTER.NL
WWW.STEVENSFAB.NL WWW.PENSIOENADVIESDEVENTER.NL

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

VERSIE 202101

Introductie

U overweegt een beroep te doen op de dienstverlening van ons kantoor. In dit document leggen wij u graag uit hoe wij werken en hoe wij beloofd worden.

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).

Onze gebruikelijke dienstverlening

Elke klant is voor ons uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. In het algemeen zijn wij onze klanten op het gebied van verzekeringen en kredieten als volgt van dienst.

- Wij inventariseren de wensen en mogelijkheden van onze klant;
- Wij adviseren over mogelijke oplossingen waarlangs de klant deze wensen kan realiseren. Hierbij baseren wij ons advies op onze kennis van de producten van een aantal financiële

instellingen waarmee wij regelmatig samenwerken. Wij zijn vrij in onze advisering. Met geen enkele bank of verzekeringsmaatschappij zijn wij een verplichting aangegaan om specifiek de producten van die instelling te adviseren of te bemiddelen;

- Wij verzorgen de contacten tussen de klant en de financiële instelling waarbij deze overweegt een financieel product te kopen.
- Wij begeleiden de klant na aanschaf van het door hem gewenste financiële product. Deze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over het betreffende product. Ook staan wij onze klanten bij wanneer zij veranderingen willen aanbrengen in dit product. Bij verzekeringen kan het gebeuren dat u een beroep moet doen op de verzekering. Bijvoorbeeld ingeval van overlijden. Ook in die situaties proberen wij onze klanten zo goed mogelijk bij te staan in de contacten met de betreffende financiële instelling.

Hoe worden wij beloond?

Als kantoor maken wij kosten. Wij spreken met u af dat u onze kosten rechtstreeks betaalt.

U ziet exact wat onze kosten zijn

U ziet 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 als voorbeeld een aantal diensten zien. Hierbij geven wij aan hoeveel uur wij gemiddeld besteden aan de advisering en begeleiding van een dergelijke dienst.

Product/ financieel risico	Aard van onze dienst	Reikwijdte in aanbieders	Indicatie aantal uren	Vergoeding
Pensioen en overlijden	Advisering, eventueel bemiddeling	Tot 5 à 10	Gemiddeld 2 tot 10	€ 129,00/uur* excl. BTW Eventueel dossierafspraak
(Fiscaal gefacilieerde) bankspaarproducten en lijfrente	Advisering, eventueel bemiddeling	Tot 5 à 10	Gemiddeld 2 tot 5	€ 129,00/uur* excl. BTW Eventueel dossierafspraak
Overige complexe financiële producten	Advisering, eventueel bemiddeling	Tot 20 à 30	Zeer divers	€ 129,00/uur* excl. BTW Eventueel dossierafspraak

*** Alleen bemiddelen kan eventueel zonder BTW**

Wat is een dossierafspraak? In dat geval spreken wij met u een totaalprijs af. Er volgt geen naheffing meer op basis van het aantal geïnvesteerde uren.

Hoe leest u deze tabel?

In de eerste kolom staan een aantal veel voorkomende producten waarover wij regelmatig adviseren.

In de derde kolom geven wij aan van hoeveel financiële instellingen wij gebruikelijk de producten analyseren voordat wij u daaruit een advies geven, voor zover van toepassing.

In de vierde kolom geven wij aan hoeveel uur wij gemiddeld investeren in een desbetreffend advies. Dit zijn gemiddelden. Uw situatie kan hiervan afwijken. Uiteraard informeren wij u tijdig indien die afwijking zich voordoet. In de vijfde kolom treft u de vergoeding van onze kosten aan.

Afwijkingen van het gemiddelde

Zoals aangegeven geeft de tabel zoals hierboven weergegeven een gemiddeld beeld van onze werkzaamheden. Het kan heel goed zijn dat wanneer wij ons verder verdiepen in uw specifieke situatie wij tot de constatering komen dat wij in uw situatie meer of minder tijd moeten investeren om tot een passend advies te komen. Daarom ziet u voordat u definitief besluit om wel of niet ons advies op te volgen wat onze kostenvergoeding zal zijn.

Vragen?

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

G.J. Stevens

Dir.

SFAB

STEVENS FINANCIËEL ADVIESBURO

Hof van Berlage 36 DEVENTER 7425 CM

T 0570-658832 INFO@STEVENSFAB.NL INFO@PENSIOENADVIESDEVENTER.NL
WWW.STEVENSFAB.NL WWW.PENSIOENADVIESDEVENTER.NL

DIENSTENWIJZER

OP BASIS VAN DE

WET OP HET FINANCIËEL TOEZICHT

Informatie over onze dienstverlening

Op grond van de Wet op het financieel toezicht verstrekken wij u voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst onderstaande informatie.

Naam en adres

Onze gegevens luiden:

Stevens Financieel Adviesburo

Hof van Berlage 36

7425 CM Deventer

Registratie AFM

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer:
12012540

Aard van dienstverlening

Ons kantoor heeft o.a. de vergunning om te adviseren en te bemiddelen in:

- Levensverzekeringen
(o.a. pensioen, lijfrente en nabestaandenvoorzieningen)
- Spaarrekeningen
- Effectenrekeningen
- Electronisch geld en betaalrekeningen

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 ons uiterste best doen om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen.

Mocht u menen dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u zich wenden tot:

KiFiD (Klachteninstituut Financiële Dienstverlening) Postbus 93257 2509 AG Den Haag

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 banken 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.

Wijze van beloning

De kosten van onze werkzaamheden worden door u voldaan. Wij spreken dat met u af voor wij starten met onze werkzaamheden.

G.J. Stevens

Dir.