

Dienstverleningsdocument

Financiële dienstverlening Schouten Zekerheid



Inhoud

1. Wie zijn wij?	3
2. Waarom dit dienstverleningsdocument?	3
3. Onze gegevens	3
4. Onze dienstverlening	4
5. Onze producten en diensten	5
6. Onze relatie met aanbieders	6
7. Onze beloning.....	6
8. Wij vragen ook iets van u.....	8
9. Wanneer u een klacht heeft.....	9
10. Beëindigen relatie.....	9
11. Wij doen meer voor u.....	9
12. BIJLAGE (de hoogte van onze beloning).....	10

1. Wie zijn wij?

Schouten Zekerheid adviseert op het gebied van verzekeringen, financiële diensten en financiële producten. Onze taak is om samen met u een inventarisatie te maken van de financiële risico's waar u mee te maken hebt. Vervolgens gaan wij met u na welke risico's verzekerd moeten worden. Hierbij geven wij adviezen over welke producten naar ons oordeel het beste aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Naast deze advisering begeleiden wij ook de contacten tussen u en de verzekeringsmaatschappijen waarbij u de verzekeringen onderbrengt.

Ons kantoor is opgericht in 1953 en telt circa 75 medewerkers. Schouten Zekerheid is de groepsnaam van de bij Schouten Zekerheid Holding B.V. behorende werkmaatschappijen. Dit zijn Schouten Zekerheid Makelaars in Assurantiën B.V., Schouten Zekerheid Assuradeuren B.V. en Schouten Zekerheid Employee Benefits B.V.

Schouten Zekerheid voert naast bovengenoemde namen van werkmaatschappijen ook de (handels)namen, zoals: Anko Verzekeringdienst, Gebra Verzekeringdienst, ROO Verzekeringdienst, Schouten Assurantiën Rotterdam, Groeneveld Assurantiën Dordrecht, Nuvo Verzekeringdienst, Mitex Verzekeringdienst, FOCWA Verzekeringdienst, Schouten Zekerheid Hypotheken, Schouten Zekerheid Employee Benefits, VACO Verzekeringdienst, Assurantiebedrijf T. van Es, OSB Verzekeringdienst, Ankoverzuim.nl, Mitexverzuim.nl, Modint Verzekeringdienst, NLCW Verzekeringdienst, Schouten Zekerheid daadkracht verzekerd, Schouten Zekerheid Affinity Group, Schouten Zekerheid Risicobeheer en Schoutenverzuim.nl

Schouten Zekerheid is ook in Duitsland gevestigd. In Duitsland zijn wij gespecialiseerd in zeer bijzondere verzekeringen voor de sport-, evenementen- en filmindustrie.

2. Waarom dit dienstverleningsdocument?

Schouten Zekerheid heeft zich gespecialiseerd in financiële dienstverlening. Graag omschrijven wij voor u met dit document wat onze werkwijze is. In onze werkwijze staat u als relatie namelijk centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad. In dit dienstverleningsdocument geven wij daaraan invulling en maken wij u wegwijs in onze organisatie. Hierna vindt u, kort en bondig, onze "algemene" gegevens, openingstijden, informatie over onze dienstverlening en waar u terecht kunt met klachten.

Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document. Dat betekent dat u door dit document op generlei wijze verplicht bent om bepaalde diensten van ons af te nemen of om een bepaalde overeenkomst met betrekking tot een financieel product te sluiten.

3. Onze gegevens

Naam en adresgegevens

Schouten Zekerheid
Bezoekadres: Rivium Quadrant 81
2909 LC Capelle a/d IJssel
Postadres: Postbus 8789
3009 AT Rotterdam

Bereikbaarheid

Telefoon: +31(0)10 – 2884444
Fax: +31(0)10 – 2884433
E-mail: info@schoutenzekerheid.nl
Internet: www.schoutenzekerheid.nl

Bij spoed, zoals ongeval, overlijden of ingrijpende schade kunt u ons altijd bereiken via telefoonnummer: +31(0)10 – 2884444. Buiten kantoor tijden wordt u dan doorgeschakeld naar onze "noodtelefoon".

Natuurlijk kunt u ons op afspraak ook op ons kantoor bezoeken. Op werkdagen zijn de openingstijden van 08:30 tot 17:15 uur.

Onze communicatie met u voeren wij in beginsel in het Nederlands en kan op verschillende manieren plaatsvinden: schriftelijk, per e-mail, telefonisch of in een persoonlijk gesprek. Wij horen graag uw voorkeuren.

Internet

Op onze internetsite treft u regelmatig informatie en tips aan. Ook kunt u zich hier inschrijven voor onze e-nieuwsbrief. Op regelmatige basis bieden wij onze relaties nieuws aan op het gebied van ontwikkelingen die relevant zijn voor het beheersen van uw risico's.

Lidmaatschappen en registraties

Schouten Zekerheid is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- AFM
- NVA
- Kifid
- KvK

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. Schouten Zekerheid is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12009678. Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0900-5400540 (5 ct./min.).

NVA

Ons kantoor is lid van de NVA. De NVA is een branchevereniging voor onafhankelijke financiële en assurantieadviseurs. De bij de NVA aangesloten leden zijn onafhankelijk en vrij in de keuze van producten en aanbieders.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.006243.

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 24133645.

4. Onze dienstverlening

Wij beschikken over alle benodigde vergunningen om te adviseren over en te bemiddelen in verzekeringen, financiële producten en diensten van diverse aanbieders.



I Adviseren

Wij kunnen u adviseren over financiële producten en constructies die naar ons oordeel aansluiten bij uw (toekomstige) wensen en persoonlijke omstandigheden.

II Bemiddelen (Inkoop & implementatie)

Bemiddelen houdt in dat wij u onder meer begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde of gewenste producten. Wij nemen contact op met aanbieders van financiële producten, vragen een offerte op en verwerken deze in een duidelijk, begrijpbaar overzicht. De afhandeling (van aanvraag tot en met controle van de polis) valt eveneens onder onze bemiddeling.

Wij kunnen voor u bemiddelen nadat wij u van gedegen advies hebben voorzien (hiervoor ontvangt u dan separaat een voorstel) maar ook op basis van uw specifieke verzoek, zonder dat wij u hebben geadviseerd (omdat u bijvoorbeeld zelf advies heeft ingewonnen) op basis van **execution only**.

Execution only (geen advies) houdt in dat u **zonder** een advies van ons (per post, telefonisch, per e-mail of via onze websites) dan wel via een verzekeraar rechtstreeks dan wel via een zgn. mantelovereenkomst bij Schouten Zekerheid een verzekering of financieel product afsluit. Wij werken dan volgens het principe van Execution only en wordt er geen klantprofiel opgesteld. Hiermee komen wij groepen van consumenten tegemoet die geen behoefte hebben aan een uitgebreid adviestraject en graag zelf rechtstreeks verantwoordelijk willen zijn voor de aanschaf en het beheer van hun verzekeringen en financiële producten. Uiteraard proberen wij - samen met de aanbieders van deze verzekeringen en producten - ervoor te zorgen u van zoveel mogelijk informatie te voorzien.

Omdat wij geen persoonlijk advies geven bij gebruikmaking van de mogelijkheid zelf rechtstreeks uw verzekering en/of financiële voorziening te regelen, bent u zelf verantwoordelijk voor de keuze van verzekering en financieel product, alsmede voor de afstemming op uw persoonlijke situatie. U kunt in geval van Execution only ons op geen enkele manier verantwoordelijk houden voor de door u gemaakte keuzes.

De Execution only kan worden overeengekomen op het aanvraagformulier dan wel worden afgesproken middels een overeenkomst.

III Beheren (beheer & administratie)

Naast advisering en bemiddeling kunnen wij ook het beheer van uw financiële producten verzorgen. Met name uw financiële producten zijn onderhevig aan wijzigingen. Denk bijvoorbeeld aan wijzigingen in uw persoonlijke, gezins-, of financiële situatie, wijzigingen in de (fiscale) wet- en regelgeving of een veranderende (verzekerings)markt. Ook voor het beheren van uw (provisiële en provisiëdragende) verzekeringen kunt u bij Schouten Zekerheid terecht.

Aan het beheren van financiële producten voor onze relaties stellen wij hoge eisen. Om ook rekening te houden met de persoonlijke omstandigheden en wensen van onze relaties hebben wij een drietal beheerprogramma's opgesteld (zie tabel 3 in de bijlage) waarbij zelfs de minst uitgebreide onze toets der kritiek ruim kan doorstaan.

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

5. Onze producten en diensten

Schadeverzekeringen

Vrijwel iedereen heeft wel één of meerdere schadeverzekeringen. Het 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.

Hypothecair krediet

Indien u een woning koopt, zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers beslist u hier over een verplichting die u aangaat voor een lange periode. Bij een dergelijke 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 vast zet 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.

Betalen en 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 betaal- en spaarproducten.

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 hebt 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. Desgewenst geven wij de orders voor u door aan deze instelling. Als wij namens u orders doorgeven aan de instelling vragen wij u vooraf om schriftelijke toestemming.

Begeleiding verzuim

Dit is een niet onder de WFT vallende dienst voor bij onze verzuimdiensten aangesloten werkgevers voor het aan- en afmelden van verzuim bij uitvoeringsinstellingen, Arbo-diensten en verzekeringsmaatschappijen, evenals voor het begeleiden van deze werkgevers bij het opstellen van verzuimprotocollen.

6. Onze relatie met aanbieders

Schouten Zekerheid doet zaken met verschillende aanbieders (banken en verzekeraars) van financiële producten. Wij zijn een geheel ongebonden en onpartijdige bemiddelaar en baseren ons advies op een analyse van een toereikend aantal op de markt verkrijgbare, vergelijkbare financiële producten. Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeraar, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

Wij hebben een volmacht van meerdere verzekeringsmaatschappij(en). Dit houdt in dat wij van deze verzekeringsmaatschappij(en) de bevoegdheid hebben gekregen om in een aantal gevallen namens haar (hen) te handelen. Hierdoor zijn wij onder meer bevoegd om zelfstandig nieuwe verzekeringen te accepteren en schades af te wikkelen. Op onze website kunt u zien van welke verzekeraars wij een volmacht hebben.

7. Onze beloning

Onze dienstverlening is niet gratis. Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. De vergoeding die wij voor onze dienstverlening rekenen, kunnen op verschillende wijzen worden voldaan.

A. Schadeverzekeringen

1. Vergoeding via de premie

De kosten van onze dienstverlening op het gebied van schadeverzekeringen kunnen onderdeel zijn van de prijs van het product. Bij verzekeringen is dat dus onderdeel van 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.

B. Levensverzekeringen, hypotheek, fiscale bankspaarrekeningen, en deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)

Wanneer wij met u hebben afgesproken een vergoeding van banken of verzekeraars te ontvangen voor onze dienstverlening met betrekking tot levensverzekeringen, hypotheek, fiscale bankspaarrekeningen en deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen) dan voldoet deze aan de volgende eisen:

- De vergoeding komt de kwaliteit van onze dienstverlening aan u ten goede en;
- De vergoeding doet geen afbreuk aan onze verplichting om ons in te zetten voor uw belangen op financieel gebied en;
- De vergoeding die wij ontvangen is transparant.

1. Vergoeding op basis van declaratie

Vergoeding per uur

U kunt er voor kiezen om onze dienstverlening te betalen op declaratiebasis. U betaalt ons dan rechtstreeks voor onze dienstverlening op basis van het aantal uur dat wij voor u hebben gewerkt vermenigvuldigd met ons uurtarief. Het uiteindelijke uurtarief stemmen wij voorafgaand aan onze dienstverlening schriftelijk met u af evenals de indicatie van het aantal uur dat wij in uw situatie denken nodig te hebben.

De hoogte van de uiteindelijke vergoeding is niet afhankelijk van het financiële product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit. Ook als er via onze bemiddeling geen financieel product tot stand komt, bent u ons een vergoeding verschuldigd.

Onze standaard uurtarieven, alsmede een indicatie van het door ons benodigde aantal uren, treft u in de bijlage aan.

Vast tarief

U kunt er ook voor kiezen om voor onze dienstverlening te betalen met een vast vooraf afgesproken tarief. De hoogte van het uiteindelijke tarief is niet afhankelijk van het financiële product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit en het aantal uur dat wij daarvoor nodig hebben.

Ook als er via onze bemiddeling geen financieel product tot stand komt, bent u ons een vergoeding verschuldigd.

Een indicatie van de hoogte van het vaste tarief per productcategorie treft u in de bijlage aan.

Het spreekt voor zich dat wij voorafgaand aan onze dienstverlening u schriftelijk een op uw situatie toegesneden offerte voor onze dienstverlening aanbieden in de vorm van een dienstverleningsovereenkomst.

2. Vergoeding op basis van provisie

Indien hiervoor wordt gekozen ontvangen wij van (de) financiële instelling(en) waar uw financieel product is afgesloten een provisie die onderdeel vormt van de prijs van het product.

Bij levensverzekeringen is dat de premie of de koopsom. Als u de premie of de koopsom hebt betaald, dan hebt u ook betaald voor onze dienstverlening, tenzij u vooraf andere afspraken met ons hebt gemaakt.

De hoogte van de vergoeding die wij van de financiële instelling uiteindelijk ontvangen is een vast percentage van het verzekerd bedrag, het uitstaande kapitaal of het geleende hypotheekbedrag en verschilt over het algemeen per product en per financiële instelling.

Ook de looptijd van het product en het feit of u premie gedurende de looptijd van het product betaalt of in eens bij het afsluiten (koopsom) heeft invloed op de hoogte van onze vergoeding die wij van de financiële instelling ontvangen.

De hoogte van de vergoeding die wij ontvangen van de financiële instelling vindt u in de bijlage.

De daadwerkelijke hoogte van de provisie is afhankelijk van het financiële product dat u afsluit en van de aanbieder. Wij informeren u, uiterlijk vóór het afsluiten van het financiële product, schriftelijk over het exacte nominale bedrag van de provisie.

Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor u rechtstreeks aan ons een bedrag moet betalen, dan informeren wij u hierover vooraf.

3. Vergoeding op basis van declaratie én provisie

U kunt er ook voor kiezen om ons te betalen via een combinatie van provisie en declaratie, al dan niet met onderlinge verrekening.

8. Wij vragen ook iets van u

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben vragen wij van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie, of dat u recent grote uitgaven hebt gedaan voor uw woning. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

Totaalbeeld

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes bekend zijn.

Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben. Door dit totaalbeeld kan voorkomen worden dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico omdat wij konden denken dat u dit elders al geregeld had. Wij vragen u dan ook om volledig mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het daarbij om informatie die wij u op basis van een wettelijke verplichting toesturen maar ook kunnen wij u informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zonedig te raadplegen.

In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

Persoonsgegevens

Uit hoofde van ons werk beschikken wij over tal van vertrouwelijke gegevens van u. In overeenstemming met de voorschriften van de Wet Bescherming Persoonsgegevens zullen deze niet zonder uw toestemming aan derden ter beschikking worden gesteld en gaan wij hier uiteraard zorgvuldig mee om. De verwerking van persoonsgegevens hebben wij aangemeld bij het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP).

9. Wanneer u een klacht heeft

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht hebt.

Erst de klacht kenbaar maken aan ons

Indien u een klacht hebt, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van onze organisatie. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen.

Daarna eventueel naar het Klachteninstituut

Indien wij er samen niet uitkomen, kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

Contactgegevens KIFID:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257
2509 AG Den Haag

Telefoon: 0900-3552248 (10 ct/min.)

E-mail: info@kifid.nl

Internet: www.kifid.nl

10. Beëindigen relatie

U hebt het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt uw verzekeringsmaatschappij verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar een adviseur van uw keuze.

Wij kunnen ook het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Dit laat onverlet dat bestaande verzekeringscontracten in stand blijven. De zorgplicht van uw verzekering ligt bij Schouten Zekerheid totdat een ander intermediair deze zorgplicht overneemt.

11. Wij doen meer voor u

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten maar onze dienstverlening omvat meer dan wij u in dit dienstverleningsdocument kunnen aangeven. Heeft u vragen, aarzel dan niet ons om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.

12. BIJLAGE (de hoogte van onze beloning)

In deze bijlage vindt u een indicatie van de hoogte van onze beloning (cijfers 2009) op het gebied van levensverzekeringen, hypotheek, fiscale bankspaarrekeningen en deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen).

Onze dienstverlening bestaat uit advies, bemiddeling en/of beheer. Deze bijlage is bestemd en bedoeld om u in een zo vroeg mogelijk stadium inzicht te verschaffen in de tarieven van onze dienstverlening. Omdat wij ook hierin volledig transparant willen zijn hebben wij getracht dit zo overzichtelijk mogelijk te houden. Dit overzicht is niet bedoeld als een (onherroepelijk) aanbod. Zoals omschreven in hoofdstuk 6 zullen wij u voorafgaand aan onze dienstverlening schriftelijk een op uw situatie toegesneden offerte voor onze dienstverlening aanbieden in de vorm van een dienstverleningsovereenkomst.

De exacte vergoeding voor onze dienstverlening is afhankelijk van het product en de vorm van dienstverlening.

Advisering

De vergoeding voor onze advisering bestaat kan bestaan uit een vast tarief per uur. De hoogte van deze vergoeding is afhankelijk van de in het intakegesprek door u gekozen dienstverlening.

Bemiddeling

De vergoeding voor onze bemiddeling bestaat uit "provisie", een bedrag per product of een vast tarief per uur.

- a. Provisie: dit is een vergoeding die financieel adviseurs van de verzekeraar ontvangen. De kosten voor deze vergoeding berekent een verzekeraar door aan zijn klanten door middel van kosten in de verzekering of het bancaire product.
- b. Vaste vergoeding: dit is een bedrag dat u middels een factuur aan ons betaalt voor onze dienstverlening. Dit bedrag kan voortkomen uit een vergoeding per uur (zie tabel 1) of uit een vast tarief (zie tabel 2).

Bij bemiddeling op basis van execution only kan in de meeste gevallen worden volstaan met vergoeding op basis van provisie. Voor welke producten en onder welke voorwaarden vergoeding op basis van provisie mogelijk is kunt u zien in tabel 4.

Beheer

De vergoeding voor onze beheerprogramma's bestaat uit een vaste vergoeding per maand. De inhoud van de beheerprogramma's en de bijbehorende tarieven kunt u zien in tabel 3.

Assurantiebelasting en Omzetbelasting

Voor de vraag of de beloning voor de dienstverlening van het intermediair onderhevig is aan BTW, assurantiebelasting of van beide is vrijgesteld, dient steeds de vraag te worden gesteld of de dienstverlening bestaat uit adviseren of bemiddelen.

De hoofdregel luidt dat indien de dienstverlening bestaat uit advisering BTW in rekening gebracht dient te worden.

Is er sprake van bemiddeling, dan dient er in geval het gaat om verzekeringen in beginsel assurantiebelasting te worden voldaan. Diverse verzekeringen zijn echter vrijgesteld van assurantiebelasting.

Bemiddeling in hypothecair krediet, consumptief krediet, sparen, betalen en financiële instrumenten is vrijgesteld van BTW.

Advisering die leidt tot bemiddeling dient te worden beschouwd als bemiddeling zodat er geen BTW in rekening gebracht hoeft te worden, maar voor zover het gaat om een niet vrijgestelde verzekering dient assurantiebelasting te worden voldaan.

Bij bemiddeling in een samengestelde verzekering die één of meer van assurantiebelasting vrijgestelde verzekeringen omvat, wordt de vrijstelling toegepast op het aan die vrijgestelde verzekeringen toe te rekenen gedeelte van de premie.

Onze tarieven bij vergoeding op basis van een vast bedrag per uur

Vergoeding per uur

Onze uurtarieven zijn als volgt:

- Financial Planner (FFP) € 174,-
- Senior adviseur € 125,-
- Administratief medewerker € 70,-

Tabel 1.

Productcategorie	Indicatie van het aantal uur		
	Financial Planner (Advies)	Senior adviseur (Bemiddeling)	Adm. medewerker (Bemiddeling)
Beleggingsverzekering	6 uur	1½ uur	3 uur
Kapitaalverzekering	6 uur	1½ uur	3 uur
Lijfrente (ingand)	6 uur	1½ uur	3 uur
Hypotheken	6 uur	4 uur	3 uur
Bankspaarproduct	6 uur	1½ uur	3 uur
Bankbeleggingsproduct	6 uur	1½ uur	3 uur
Financial planning	8 tot 24 uur	N.v.t.	N.v.t.

Vast tarief

Tabel 2.

Productcategorie	Tarieven van onze dienstverlening		
	Advies	Bemiddeling*	Beheer
Beleggingsverzekering	Alleen uurtarief	€ 375,-	Zie tabel 3.
Kapitaalverzekering	Alleen uurtarief	€ 375,-	Zie tabel 3.
Lijfrente (ingand)	Alleen uurtarief	€ 375,-	Zie tabel 3.
Hypotheken	Alleen uurtarief	N.v.t.	Zie tabel 3.
Bankspaarproduct	Alleen uurtarief	€ 375,-	Zie tabel 3.
Bankbeleggingsproduct	Alleen uurtarief	€ 375,-	Zie tabel 3.
Overlijdensrisicoverzekering	Alleen uurtarief	€ 375,-	Zie tabel 3.
Uitvaartverzekering	Alleen uurtarief	€ 250,-	Zie tabel 3.
Financial planning	Alleen uurtarief	N.v.t.	N.v.t.

- * De tarieven voor onze bemiddeling zijn gebaseerd op de combinatie met een van onze beheerprogramma's. Bemiddeling zonder de verzekering vervolgens bij ons in beheer te geven is mede in het kader van onze zorgplicht dan ook niet mogelijk.

Tabel 3.

Beheerprogramma	Basis	Compleet	VIP
Persoonlijk online financieel overzicht	✓	✓	✓
Individueel klantprofiel	✓	✓	✓
Bepaling risicoprofiel	✓	✓	✓
Online polismap	✓	✓	✓
Periodiek evaluatiegesprek eens per 24 mnd	✓	✓	✓
Polis & contract administratie	✓	✓	✓
Expiratieafwikkeling	✓	✓	✓
Helpdesk polisondersteuning	✓	✓	✓
Passieve polis advisering	✓	✓	✓
Jaarlijks evaluatiegesprek		✓	✓
Controle verzekeringsbewijzen		✓	✓
Fiscaal Juridische helpdesk		✓	✓
Jaarlijks adviesgesprek op locatie			✓
Persoonlijke Erkende Financial Planner (FFP)			✓
Actieve polis advisering			✓
Advies monitor			✓
Kosten per maand (excl. BTW)	€ 12,50	€ 17,50	€ 41,25

Voldoen van onze vergoeding op basis van provisie

Zoveel mensen zoveel wensen. Daarom bieden wij onze relaties die onze tarieven liever niet zelf willen voldoen graag de mogelijkheid (voor een aantal hiervoor in aanmerking komende producten) de vergoeding van onze diensten op basis van provisie te laten voldoen. Dit komt eigenlijk overeen met het systeem zoals dit tot voor kort gebruikelijk was.

Schouten Zekerheid ontvangt dan van de verzekeraar een deel van de premie als provisie. Het spreekt voor zich dat deze premie hoger zal zijn of de uitkering lager zal zijn dan wanneer u ons rechtstreeks betaalt.

Zodra duidelijk is welk product u via ons gaat afsluiten, dus voordat u de offerte/aanvraag definitief ondertekent, informeren wij u over het exacte nominale bedrag van de provisie.

De provisie zal echter nimmer afwijken van onze standaardregeling vermeld in onderstaande tabel. Indien het financiële product niet via onze bemiddeling tot stand komt, bent u ons toch de genoemde vergoeding voor het advies verschuldigd, tenzij wij daarover vooraf schriftelijke afspraken hebben gemaakt.

Tabel 4.

Product	Provisie regeling Schouten	Voorwaarden
Lijfrenteverzekering (uitkering)	Koopsom (expirerende kapitaal uit "oude" polis) x 1,5%	1. Koopsom (expirerend kapitaal) minimaal € 50.000,- 2. Uitkeringsduur minimaal 10 jaar
Overlijdensrisicoverzekering	1 ^e jaarspremie x 170%	1. 1 ^e jaarspremie minimaal € 350,- 2. Verzekeringsduur minimaal 10 jaar