

**RDL Adviesgroep** is een handelsnaam van RDL Adviesgroep cv. Tevens zelfstandig adviseur van de RegioBank gevestigd aan de Kerkstraat 23, 6121 LA te Born.

W [www.rdladviesgroep.nl](http://www.rdladviesgroep.nl)

T 046-4818777

F 046-4818770

E [info@rdladviesgroep.nl](mailto:info@rdladviesgroep.nl)

Ons kantoor hecht aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het Financieel Toezicht bieden wij u voorafgaand aan het sluiten/kopen van een financieel product, naast informatie over dit product, ook een beschrijving van onze dienstverlening en de daarbij behorende kosten. Deze informatie treft u hierna aan.

### Belangrijk

Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document en verplicht u niet om bepaalde diensten af te nemen van ons kantoor of om een bepaald financieel product met een financiële instelling (verzekeraar of bank) te sluiten. Op het moment dat wij juridisch bindende afspraken met u maken omtrent onze dienstverlening en/of onze beloning, leggen wij dit via een aparte overeenkomst met u schriftelijk vast. Op deze overeenkomsten zijn onze Algemene Voorwaarden van toepassing.

---

### Toeziachter AFM

De AFM houdt krachtens de wet, toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12009255. Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op [www.afm.nl](http://www.afm.nl).

### Onze dienstverlening

Wij zijn adviseurs en bemiddelaars op het gebied van verzekeringen, hypotheek, bankspaarproducten, pensioenen en andere financiële diensten. Wij adviseren en bemiddelen zowel in eenvoudige als meer ingewikkelde producten (complexe producten). Eenvoudige producten zijn bijvoorbeeld de inboedel- en opstalverzekering. We zijn u daarin als volgt van dienst:

#### 1. Inventariseren

Indien u ons om advies vraagt over een complex product (bijvoorbeeld levensverzekeringen, hypothecaire kredieten en beleggingsrekeningen), dan gaan wij eerst uw klantprofiel opstellen. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft, en wij u vragen gaan stellen over uw (toekomstige) financiële positie. Daarnaast brengen wij uw kennis, ervaring en uw doelstellingen op financieel gebied in kaart en stellen uw risicobereidheid vast.

#### 2. Adviseren

Op basis van dit klantprofiel geven wij u dan een passend advies over de financiële producten die u naar onze mening nodig heeft en die op de markt door financiële instellingen (verzekeraars of banken) worden aangeboden.

#### 3. Verzorgen/bemiddelen

Heeft u een keuze gemaakt dan kunnen wij contact leggen met de desbetreffende aanbieder(s) en de financiële overeenkomst(en) tot stand brengen.

#### 4. Begeleiden/onderhouden/nazorg

Tijdens de looptijd van de financiële overeenkomst(en) houden wij u op de hoogte van wezenlijke wijzigingen in de door u afgesloten producten.

### Onze relatie met aanbieders

Ons kantoor doet zaken met verschillende aanbieders (banken en verzekeraars) van financiële producten.

Wij behoren gedeeltelijk tot de groep van :

- *Ongebonden bemiddelaars*, wat betekent dat wij in vrijheid (m.a.w. zonder contractuele verplichting) de producten van een selectief aantal banken en verzekeraars kunnen adviseren. Wij werken samen met

de volgende verzekeraars en/of financiële instellingen: Aegon, Amersfoortse, Allianz, ARAG, Avero, ASR, BLG, Bruns ten Brink, Cardiff, DAS, Delta Lloyd, Generali, Goudse, Leidsche Verzekeringen, London, Mondial, Nationale Nederlanden, ONVZ, OOM, Reaal, Rialto, SNS Bank, RegioBank, TAF, Unigarant, Zwitserleven.

Op uw verzoek geven we graag een volledig lijst van banken en verzekeraars.

Uitsluitend voor een beperkt aantal bankproducten, zoals betaal- en spaarrekeningen zijn wij:

- *Verbonden bemiddelaars*. Voor deze financiële producten hebben een exclusieve relatie met de RegioBank.

Financiële producten in ons assortiment worden deels ter beschikking gesteld door onze serviceproviders Dit zijn BSB Assuradeuren BV voor schadeverzekeringen en DAK voor die verzekeringen waarvoor wij geen (rechtstreekse) inschrijving en/of relatie hebben met verzekeraar, en voor hypotheek.

Geen enkele van bovengenoemde financiële instellingen, of instellingen waarvoor we namens u las klant bemiddelen, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

### Informatie over onze beloning

U betaalt voor onze dienstverlening via de premie of via een declaratie (fee) of een combinatie van beide.

In het kader van aandacht voor de samenleving en respect voor de klant wordt ons beloningsbeleid periodiek gecontroleerd op de risico's voor een onzorgvuldige klantbehandeling. Zo dragen wij zorg kundige medewerkers, waken we over het proces binnen onze organisatie en voeren wij een beheerst beloningsbeleid. Onze medewerkers en functionarissen kennen daarom *geen* variabele beloning en/of bonussen die afhankelijk zijn van individueel behaalde omzet.

### Beloning op basis van provisie

Onze beloning is onderdeel van de premie die u betaalt. Dit is voornamelijk het geval bij eenvoudige producten. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht, informeren wij u hierover vooraf.

### **Beloning op basis van declaratie (fee)**

In plaats van provisie, spreken wij met u een tarief (fee) af voor onze dienstverlening op basis van declaratie. Dit kan op basis van het aantal uren of via een standaardtarief. Dit is voornamelijk van toepassing op impactvolle en complexe producten. Daarnaast betaalt u voor het product zelf een premie, rente of inleg. U vindt onze tarieven eveneens in bijlage 1.

Voordat wij aan een opdracht beginnen, geven we u een indicatie van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn en stellen u hiervan op de hoogte. Op het moment dat meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.

### **Beloning op basis van declaratie én provisie.**

Wij kunnen er ook voor kiezen dat onze beloning bestaat uit een combinatie van provisie en declaratie, al dan niet met onderlinge verrekening.

### **Aanvullende beloningsinformatie**

De wetgever verplicht ons de beloning die wij ontvangen voor financiële producten waarmee u vermogen opbouwt, of voor hypotheek, aan u te melden. Via dit document informeren wij u voor dergelijke producten over de bandbreedte waarbinnen de minimale en maximale hoogte van de beloning valt. Hieronder en in bijlage 1 vindt u een overzicht van deze bandbreedtes per productcategorie.

Als wij diensten verlenen op basis van declaratie (fee) dan treft u hieronder onze uurtarieven aan.

De daadwerkelijke hoogte van de beloning is afhankelijk van het financiële product dat u afsluit en/of het aantal uren aan diensten dat wij hebben verleend, en verschilt per klant. Wij informeren u, uiterlijk vóór het afsluiten van het financiële product, schriftelijk over het exacte nominale bedrag van deze beloning. Indien dit bedrag niet valt binnen de door ons opgegeven bandbreedte, dan zullen wij u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten.

Alle in dit document genoemde tarieven kunnen aangepast worden indien kostenstijgingen daar aanleiding toe geven. Denk bijv. aan loonkosten, huurkosten e.d.

### **Bandbreedtes van de tarieven**

Onze dienstverlening bestaat uit advies en bemiddeling. Met behulp van dit document geven wij u inzicht in de kosten van onze dienstverlening met betrekking tot complexe en impactvolle producten. Hiertoe behoren o.a.: vermogensopbouwende producten, levensverzekeringen, lijfrentes, pensioenen, financieringen, hypotheek en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen.

Ons kantoor werkt met de volgende tarieven, waarmee u de kosten van onze dienstverlening betaalt:

#### Uurtarief (declaratie)

Voorafgaand aan het adviestraject spreken wij met u of dit tarief van toepassing is, en het aantal uren af dat wij in rekening zullen brengen voor onze dienstverlening.

#### Standaardtarief (declaratie)

In sommige gevallen betaalt u voor onze dienstverlening vaste bedragen. Of dit op u van toepassing is wordt met u vooraf besproken en vastgelegd.

#### Productgerelateerd tarief (provisie)

U betaalt ons kantoor een vergoeding voor het advies en de bemiddeling, via de premie (bij een verzekering) of via de maandlasten (bij een hypotheek krediet). Ons kantoor ontvangt van de bank of verzekeraar een deel van de premie als productgerelateerd tarief.

Zodra duidelijk is welk product u via ons kantoor gaat afsluiten, dus voordat u de offerte definitief ondertekent, kunnen en zullen wij u het exacte, nominale bedrag aan vergoeding die wij voor het advies en de bemiddeling ontvangen aan u bekend maken.

Om u nu al inzicht te geven in de kosten die u mogelijk gaat maken voor onze dienstverlening, treft u hierna en in bijlage 1 een overzicht aan van wat wij minimaal en maximaal per productsoort aan beloning ontvangen.

Onze uiteindelijke, exacte vergoeding is afhankelijk van het type product, het premiebedrag of de koopsom en de looptijd van het product. Indien dit bedrag niet valt binnen de door ons opgegeven bandbreedte, dan zullen wij u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten.

Wij ontvangen bij het afsluiten van het financiële product – als het gaat om een complex product – op dit moment 50% van de genoemde bedragen. De resterende 50% ontvangen wij gedurende de looptijd van de overeenkomst (of gedurende de eerste 10 jaar van de looptijd van de overeenkomst).

Indien de overeenkomst tijdens de eerste vijf jaar na de totstandkoming wordt beëindigd, moeten wij een evenredig deel van dit bedrag terugbetalen aan de verzekeraar / geldverstrekker. Terugbetaling van dit bedrag is niet verplicht in geval van overlijden, of in geval van verkoop van de woning waarop de geldlening betrekking heeft.

### **Bijzondere situaties**

Tijdens het advies, het bemiddelen van het financiële product of tijdens de periode van begeleiding kunnen zich bijzondere situaties aandienen. Denk aan het aanpassen of beëindigen van de verzekering, het stopzetten van het adviesproces, elders de bemiddeling laten verzorgen of het niet opvolgen van een door ons gegeven advies. Het is mogelijk dat er in deze situaties toch of alsnog kosten bij u in rekening worden gebracht, en waar van toepassing verhoogd met verschuldigde BTW. Of dit op u van toepassing is wordt met u vooraf besproken en vastgelegd.

In sommige gevallen kan er met u een starttarief of startfee worden afgesproken. Dat betekent dat RDL Adviesgroep pas begint met de overeengekomen werkzaamheden na ontvangst van het starttarief.

Eventueel te maken externe kosten zoals bijv. een taxatierapport worden aan u doorbelast.

### **Klachtenprocedure**

Wij doen onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht hebben over onze dienstverlening dan verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren.

Alle klachten worden behandeld volgens een interne klachtenprocedure. Wilt u nadere informatie over deze interne klachtenprocedure dan kunt u deze bij ons opvragen.

Komen wij er samen niet uit dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

Kifid Postbus 93257 2509 AG Den Haag  
info@kifid.nl www.kifid.nl

Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.005896.

U kunt zich ook tot de burgerlijke rechter wenden.

### **Persoonsgegevens**

Ten behoeve van onze advisering en bemiddeling over financiële producten zullen wij gegevens van u als klant opslaan. Deze gegevens zullen conform de Wet bescherming persoonsgegevens worden behandeld.

## Bijlage 1 Indicatie (bandbreedtes) tarieven

### Uurtarief (declaratie)

Onze uurtarieven zijn per 01-07-2009 als volgt:

- senior financieel adviseur	€ 150,00
- financieel adviseur	€ 100,00
- administratief medewerker	€ 75,00

### Standaardtarief (declaratie)

In onderstaande tabel treft u een aantal voorbeelden aan van standaardtarieven:

Dienst	Standaardtarief
Tweede hypotheek	€ 500,00
Verbouwingshypotheek	€ 500,00
Financieel plan (los)	€ 750,00

Alle genoemde tarieven zijn excl. BTW

In onderstaande tabel treft u een overzicht aan van de gemiddeld benodigde tijdsbesteding en de bijbehorende tarieven voor een aantal financiële producten. Onderstaande uren en bedragen zijn een indicatie, en kunnen in uw specifieke geval dus afwijken. Ook kunnen zij afwijken als de vergoeding via de aanbieder niet 1-malig wordt uitgekeerd, maar bijvoorbeeld verspreid over de gehele looptijd. Tevens kunnen zij afwijken als niet alle fasen van dienstverlening zijn overeengekomen en/of verricht. Zodra duidelijk is welk product u via ons kantoor gaat afsluiten, dus voordat u de offerte definitief ondertekent, kunnen en zullen wij u het exacte, nominale bedrag aan vergoeding die wij voor het advies en de bemiddeling ontvangen aan u bekend maken.

Product/type klant	Aard van onze dienst	Reikwijdte	Indicatie aantal uren	Vergoeding uitsluitend via aanbieder	Vergoeding uitsluitend via cliënt
Hypotheek alleenstaande	Inventariseren Adviseren Bemiddelen Nazorg	1 - 25 aanbieders	minimaal 12 uren maximaal 30 uren	minimaal € 500,00 maximaal € 4.500,00	minimaal €1.300,00< maximaal € 4.900,00
Hypotheek samenwonende	Inventariseren Adviseren Bemiddelen Nazorg	1 - 25 aanbieders	minimaal 12 uren maximaal 30 uren	minimaal € 500,00 maximaal € 4.500,00	minimaal € 1.300,00 maximaal € 4.900,00
Hypotheek ondernemer	Inventariseren Adviseren Bemiddelen Nazorg	1 - 25 aanbieders	minimaal 16 uren maximaal 36 uren	minimaal € 500,00 maximaal € 4.500,00	minimaal € 1.600,00 maximaal € 5.900,00
Oudedagsvoorziening particulier	Inventariseren Adviseren Bemiddelen Nazorg	3 - 10 aanbieders	minimaal 8 uren maximaal 16 uren	minimaal € 500,00 maximaal € 5.000,00	minimaal € 900,00 maximaal € 2.400,00
Oudedagsvoorziening ondernemer	Inventariseren Adviseren Bemiddelen Nazorg	3 - 10 aanbieders	minimaal 12 uren maximaal 20 uren	minimaal € 500,00 maximaal € 5.000,00	minimaal € 900,00 maximaal € 3.000,00
Fiscaal gefaciliteerde Bankspaarproducten*	Inventariseren Adviseren Bemiddelen Nazorg	1 - 5 aanbieders	minimaal 8 uren maximaal 16 uren	minimaal € 25,00 maximaal € 125,00	minimaal € 900,00 maximaal € 2.400,00
Overige complexe en impactvolle financiële producten	Inventariseren Adviseren Bemiddelen Nazorg	3 - 5 aanbieders	minimaal 4 uren maximaal 16 uren	minimaal € 250,00< maximaal € 2.500,00	minimaal € 300,00 maximaal € 2.400,00

Alle genoemde tarieven zijn excl. BTW

\* Voor bankspaarproducten zal het in de meeste gevallen een combinatie zijn van een vergoeding via aanbieder en via cliënt