



Jannink
& Hofsté

FINANCIEEL STRATEGISCH ADVIES

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT



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 aan. Deze informatie treft u in dit **'Dienstverleningsdocument'** 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.

Toezichthouder 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 12002317. Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op 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, dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft en dat wij u kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw wensen én persoonlijke omstandigheden. Vervolgens kunnen wij ook voor u bemiddelen bij een financiële aanbieder. Dit houdt in dat wij u begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Wij nemen contact op met aanbieders van financiële producten en vragen een offerte op. U kunt dan via onze bemiddeling dit financiële product kopen. Wij bemiddelen en adviseren zowel in eenvoudige als meer ingewikkelde producten (complexe producten). Eenvoudige producten zijn bijvoorbeeld de inboedel- en opstalverzekering. Indien u ons om advies vraagt over een complex product (zoals levensverzekeringen, hypothecaire kredieten en beleggingsrekeningen), dan gaan wij eerst uw klantprofiel opstellen. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat 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. 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. Heeft u een keuze gemaakt dan kunnen wij contact leggen met de desbetreffende aanbieder(s) en de financiële overeenkomst(en) tot stand brengen. 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. Jannink en Hofsté BV behoort geheel tot de groep van ongebonden en onpartijdige bemiddelaars. Wij baseren ons advies op een analyse van een toereikend aantal op de markt verkrijgbare, vergelijkbare financiële producten.

Informatie over onze beloning

Jannink en Hofsté BV kent een viertal vormen van beloning welke van toepassing zijn kijkende naar onze dienstverlening.

1. **Beloning op basis van variabele declaratie:**

U betaalt voor onze financiële dienstverlening in de vorm van 'advies-bemiddeling' via een declaratie (fee) gebaseerd op vooraf overeengekomen aantal uren welke tussen partijen wordt bekrachtigd door middel van een zogenaamde **opdrachtbevestiging**. 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. 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. Zonder goedkeuring uwerzijds terzake de financiële consequenties van het meerwerk, zal Jannink en Hofsté BV nooit een factuur sturen hiervoor. (zie [Tabel 1: Inschatting aantal uren dienstverlening naar productsoort](#))

2. **Beloning op basis van vaste tarieven:**

U betaalt voor onze fiscale dienstverlening in de vorm van 'intake-analyse-uitvoering' via een declaratie (fee) gebaseerd op een vast tarief waarover u jaarlijks op de hoogte wordt gesteld. De opdracht zal tussen partijen wordt bekrachtigd doordat de relatie haar relevante **fiscale documentatie** aanlevert. Voordat wij aan een fiscale opdracht beginnen doen wij opgave van zowel de inhoud van deze dienstverlening, alsook de kosten die hiermee gemoeid zijn. Op het moment dat meerwerk ontstaat ten opzichte van de standaard werkzaamheden, stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties die dit met zich meebrengt. Zonder goedkeuring uwerzijds terzake de financiële consequenties van het meerwerk, zal Jannink en Hofsté BV nooit een factuur sturen hiervoor. (zie [Tabel 2: Vast tarief voor fiscale diensten](#))



ps: de kosten van de te kiezen fiscale diensten kan ook worden opgenomen binnen het diensten abonnement en aldus worden omgerekend naar een maandbedrag (zie hieronder voor meer informatie 'Beloning op basis van een vast maandbedrag').

3. **Beloning op basis van vast maandbedrag:**

U betaalt voor onze financiële dienstverlening in de vorm van 'beheer' via een vast én te incasseren maandbedrag. Het vaste maandbedrag wordt vooraf overeengekomen en tussen partijen bekrachtigd door middel van een zogenaamde **diensten abonnement**. (particulier Diensten Abonnement en zakelijk Contract Uren) Voordat wij het diensten abonnement met u overeenkomen, geven we u een presentatie over de werkwijze en een indicatie van zowel de inhoud van de dienstverlening alsook de kosten die hiermee gemoeid zijn. Op het moment dat meerwerk ontstaat ten opzichte van de inhoud van de dienstverlening en/of de kosten die hiermee gemoeid zijn, stellen wij u hiervan op de hoogte en bespreken met u de financiële consequenties welke dit tot gevolg kan hebben. Zonder goedkeuring uwerzijds terzake de financiële consequenties van het meerwerk, zal Jannink en Hofsté BV nooit een factuur sturen hiervoor.

(zie **Tabel 3: Inschatting maandbedrag diensten abonnement**)

4. **Beloning op basis van provisie:**

U betaald ons in deze vorm niet rechtstreeks voor verrichte werkzaamheden, lees het adviseren, beheren en onderhouden van uw bij Jannink en Hofsté BV lopende en ondergebrachte portefeuille. Deze situatie doet zich voor indien u geen diensten abonnement overeenkomt met Jannink en Hofsté BV. Deze beloningsvorm is o.a. van toepassing op particulieren en zakelijke schadeverzekeringen.

(zie **Tabel 4: Inschatting provisievergoedingen**)

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. Bij de hierboven vermelde beloningsvormen 1, 2 en 3 geldt: 'Jannink en Hofsté BV ontvangt conform overeenkomst géén beloning (lees provisie) via geadviseerde producten daar onze diensten worden verleend op basis van declaratie (fee) of maandbedrag'. De daadwerkelijke hoogte van de beloning is afhankelijk van het aantal uren aan diensten dat wij hebben verleend óf gaan verlenen. Bij beloningsvorm 4 geldt: 'Jannink en Hofsté BV ontvangt provisie via geadviseerde en afgesloten producten. Deze vorm van beloning is alleen van toepassing indien er geen overeenkomst is gesloten voor een beloning op basis van de hierboven vermelde beloningsvorm 1, 2 en 3. Overigens is een combinatie tussen beloningsvormen mogelijk, mocht dit het geval zijn dan informeren wij u hieromtrent!

Er kunnen zich situaties voordoen waarbij Jannink en Hofsté BV gebruikt maakt van een zogenaamde serviceprovider (bijvoorbeeld ANAC). Een eventueel door de serviceprovider te ontvangen vergoeding zal te allen tijde separaat worden vermeld. Dit is geen vergoeding die Jannink en Hofsté BV ontvangt!

Er kunnen zich situaties voordoen waarbij Jannink en Hofsté BV toch provisie en dergelijke ontvangt over een afgesloten financieel product. Niet in alle gevallen is het mogelijk om provisie volledig in te bouwen. Ontvangen bedragen zullen conform overeenkomst zsm worden door geboekt aan de relatie die het betreft.

Aanvullende Standaard Dienstverleningsdocumenten

Per 01-07-2013 zijn er voor het aanvragen van hypotheek, pensioen, risico en vermogen standaard dienstverleningsdocumenten gekomen. Deze standaard documenten zijn gemaakt om onze klanten beter te informeren en om onze dienstverlening gemakkelijker met die van een ander te vergelijken. In de bijlagen ontvangen u de volgende dienstverleningsdocumenten. Deze dienstverleningsdocumenten zijn leidend voor het advies.

- Bijlage DVD.1 Hypotheekaanvraag;
- Bijlage DVD.2 Pensioenaanvraag;
- Bijlage DVD.3 Risico's afdekken;
- Bijlage DVD.4 Vermogen opbouwen.



Tarieven

Onze dienstverlening bestaat uit advies, beheer en bemiddeling. Met behulp van dit document geven wij u inzicht in de kosten van onze dienstverlening met betrekking tot o.a. vermogensopbouwende producten en hypotheek.

Ons kantoor werkt met de volgende tariefgroepen, waarmee u de kosten van onze dienstverlening betaalt;

1. Uurtarief (bij advies en bemiddeling);
2. Vast maandbedrag (bij beheer);
3. Vooraf vastgestelde fee;
4. Provisie.

Uurtarief (fee)

Ons uurtarief bedraagt € 130,00 exclusief BTW.

Tabel 1: Inschatting aantal uren dienstverlening naar productsoort

PRODUCT	Aantal uren dienstverlening	
	Minimaal	Maximaal
Vermogensopbouw	5 uur	10 uur
Beleggingsverzekering	5 uur	10 uur
Levensverzekering	5 uur	10 uur
Lijfrente	5 uur	10 uur
Beleggingshypotheek	15 uur	25 uur
Spaarhypotheek	15 uur	25 uur
Bankspaarhypotheek	15 uur	25 uur
Bankbeleggingsproduct	5 uur	15 uur
Bankspaarproduct	5 uur	10 uur
Bankbeleggingsproduct	5 uur	10 uur
Aflossingsvrije hypotheek	10 uur	15 uur
Annuïteiten hypotheek	15 uur	25 uur
Lineair hypotheek	15 uur	25 uur
Arbeidsongeschiktheidsverzekering	3 uur	4 uur
Woonlastenbeschermer	3 uur	4 uur

Tabel 2: Vast tarief voor fiscale diensten

Inkomstenbelasting	Bedragen excl. BTW	
	Per jaar	Per maand
Aangifte inkomstenbelasting (eventueel incl. partner)	€ 160,-	€ 10,83
Aangifte inkomstenbelasting (Diensten Abonnement)	€ 130,-	€ 10,84
Overige of aanvullende fiscale werkzaamheden	obv uurtarief	obv uurtarief
Voorlopige teruggaaf	Per jaar	Per maand
Voorlopige teruggaaf	€ 50,-	€ 4,17
Voorlopige teruggaaf incl. partner	€ 75,-	€ 6,25
Overige of aanvullende fiscale werkzaamheden	obv uurtarief	obv uurtarief
Toeslagen	Per jaar	Per maand
Aanvraag (wijziging) kinderopvangtoeslag	€ 50,-	€ 4,17
Aanvraag (wijziging) kinderopvangtoeslag incl. partner	€ 75,-	€ 6,25
Aanvraag (wijziging) kindertoeslag	€ 50,-	€ 4,17
Aanvraag (wijziging) kindertoeslag incl. partner	€ 75,-	€ 6,25
Aanvraag (wijziging) zorgtoeslag	€ 50,-	€ 4,17
Aanvraag (wijziging) zorgtoeslag incl. partner	€ 75,-	€ 6,25
Aanvraag (wijziging) huurtoeslag	€ 50,-	€ 4,17



Aanvraag (wijziging) huurtoeslag incl. partner	€ 75,--	€ 6,25
Overige of aanvullende fiscale werkzaamheden	obv uurtarief	obv uurtarief
Buitenlands belastingplichtigen	Per jaar	Per maand
Aangifte	obv uurtarief	obv uurtarief
Aangifte incl. partner	obv uurtarief	obv uurtarief
Overige of aanvullende fiscale werkzaamheden	obv uurtarief	obv uurtarief
Diversen		
Op verzoek kan er een prijsafpraak worden gemaakt voor fiscale werkzaamheden die niet zijn te rangschikken, in de tabel hierboven staat er aangegeven ' obv uurtarief '. Mocht dit het geval zijn dan zal in overleg met u e.e.a. worden bepaald, waarbij het in rekening te brengen uurtarief ad € 130,-- (incl. BTW) is!		

Tabel 3: Inschatting maandbedrag diensten abonnement

DIENSTEN	Per maand			
	Bedrag	BTW	Ass. Bel.	Totaal p.m.
Mijn Kluis incl. jaarlijks updategesprek ad 2 uur	€ 32,52	€ nvt	€ nvt	€ 32,52
Beheer Schadeverzekeringen	€ 10,84	€ nvt	€ 2,28	€ 13,12
Beheer Levensverzekeringen, pensioenen en hypotheke	€ 10,84	€ nvt	€ nvt	€ 10,84
...eventuele te kiezen fiscale diensten... (zie Tabel 2)	€ 10,84	€ 2,28	€ nvt	€ 13,12
Totaal maandbedrag (indicatief)	€65,04	€ 2,19	€ 2,19	€ 69,42

*minimale afname bedraagt 6 uur per jaar!

Tabel 4: Inschatting provisievergoedingen

vergoeding aan ons kantoor bij een maandelijkse premiebetaling of maandlasten		
Product	Kosten van onze dienstverlening (lees provisievergoeding)	
Schadeverzekeringen	0% doorlopend	30% doorlopend
Bankspaarproduct	0,5% eenmalig + 0,1% doorlopend	1% van de koopsom
Bankbeleggingsproduct	0,5% eenmalig + 0,1% doorlopend	1% van de koopsom

vergoeding aan ons kantoor bij een koopsombetaling		
Product	Kosten van onze dienstverlening	
Bankspaarproduct	0,5% van de koopsom	1% van de koopsom
Bankbeleggingsproduct	0,5% van de koopsom	1% van de koopsom

Indien er producten alsmede provisie-inschattingen ontbreken in dit overzicht dan zullen wij u separaat op de hoogte stellen van de te ontvangen provisievergoeding. U kunt aan bovenstaande inschattingspercentages geen rechten ontleen.