



## Dienstverleningsdocument

### INLEIDING

PBA B.V. werkt onder de naam Paul Brink Advies.

Hierbij wil ik u hartelijk danken voor uw interesse in mijn dienstverlening. Ik maak graag van deze gelegenheid gebruik om mijzelf aan u voor te stellen en u te informeren over mijn werkwijze, beloning en wat u van mij kunt verwachten.

Dit dienstverleningsdocument is informatief en verplicht u niet om diensten of producten af te nemen. Op het moment dat ik afspraken met u maak omtrent mijn dienstverlening en beloning, leg ik dit schriftelijk via een aparte overeenkomst met u vast.

Mocht u over bepaalde onderwerpen uit dit dienstverleningsdocument meer willen weten, neem dan gerust contact met mij op. Ik ben dagelijks bereikbaar op telefoonnummer 06 29503676.

### Diensten

Paul Brink Advies biedt deskundige advisering en begeleiding op het gebied van hypotheek, verzekeringen, pensioenen, kredieten en andere financiële producten. Tevens treed ik op als bemiddelaar bij het afsluiten van de producten die ik u adviseer. Ik heb al vele jaren ervaring en heb mijn doelstelling in onderstaande missie omschreven.

### Missie

Ik geef begrijpelijk financieel advies waardoor mijn cliënten een passende, verantwoorde beslissing kunnen nemen in hun persoonlijke situatie op de korte termijn en voor de toekomst.

### Paul Brink

Ik ben gecertificeerd Hypothecair Planner en aangesloten bij de Stichting Erkend Hypotheekadviseur ([www.seh.nl](http://www.seh.nl)) en specialist op het gebied van schadeverzekeringen voor particulieren en Midden- en Kleinbedrijf (MKB).

Uw wensen en mogelijkheden worden door mij persoonlijk geïnventariseerd en ik zal meerdere alternatieven presenteren en op een heldere manier alle voor- en nadelen van de verschillende financiële producten met u doornemen.

Betrokkenheid, transparantie en integriteit vind ik belangrijk. Geen 'advies op afstand', maar op basis van een persoonlijke adviesrelatie. Dat werkt voor beide partijen prettig. Het geeft mij in ieder geval plezier en voldoening en dat ziet men terug in mijn service.

### Wettelijke kaders

Paul Brink Advies valt onder de Wet financieel toezicht (Wft). Deze wet stelt eisen aan onder andere de informatieverschaffing, deskundigheid, vakbekwaamheid en betrouwbaarheid van financiële dienstverleners. De Autoriteit Financiële Markten (AFM) ziet namens de overheid toe op de naleving van de Wft. PBA B.V. is geregistreerd onder vergunningsnummer 12041385.

Meer informatie over de AFM treft u aan op de website [www.afm.nl](http://www.afm.nl)

### Kennismaking

Het eerste gesprek met u is geheel vrijblijvend en kosteloos. Het duurt ongeveer 1 uur. Tijdens dit kennismakingsgesprek maak ik een globale berekening van de mogelijkheden en kosten. In deze fase maak ik nog geen klantprofiel. Indien u op basis van ons gesprek een vervolg wenst te geven aan het contact, ga ik ervan uit dat u mij heeft uitgekozen om u te begeleiden bij het vinden en het afsluiten van de passende financiële producten. Wij tekenen samen een opdrachtformulier, waarin onder andere mijn beloning is vastgelegd.



## MIJN WERKWIJZE

- **Inventariseren** van wensen en mogelijkheden (klantprofiel)  
Ik adviseer en bemiddel zowel in eenvoudige producten (zoals auto-, inboedel- en opstalverzekeringen) als in meer ingewikkelde producten (zogenaamde 'complexe producten'). Indien u mij om advies vraagt over een complex product (zoals levensverzekeringen, hypothecaire kredieten en beleggingsrekeningen), dan zal ik eerst samen met u uw klantprofiel opstellen. Dit is wettelijk verplicht en hiertoe stel ik vragen over uw (toekomstige) financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen en risicobereidheid.
- **Analyseren** van de financiële situatie  
Ik probeer zo goed mogelijk een beeld te vormen van uw wensen en situatie en de risico's die u loopt en of u die risico's wil/kan lopen. Voor nu en voor uw toekomst. Indien duidelijk is of en welke maatregelen u moet nemen, dan maak ik aan de hand van alle geïnventariseerde gegevens een eerste selectie van financiële producten. Daarin vermeld ik ook alle voor- en nadelen.
- **Advies** inzake alternatieven: voor- en nadelen, kosten  
Na analyse van uw klantprofiel geef ik u vervolgens een advies over de financiële producten die naar mijn mening het beste bij u passen. Niet allen voor dit moment, maar ook voor de lange termijn.
- **Bemiddeling, begeleiding** bij afsluiten (offertes opvragen)  
Nadat u in goed overleg uw keuze heeft gemaakt, vraag ik de offertes op en begeleid u bij het afsluiten van het door u gekozen product. Ik begeleid het gehele traject. Eventueel onderhoud ik voor u ook de contacten met bijvoorbeeld een makelaar, notaris en/of accountant.
- **Nazorg en vastlegging** van adviestraject  
Het adviestraject wordt afgesloten met een schriftelijke adviessamenvatting. Hierin staat onder andere het gehele adviesproces beschreven en worden de beweegredenen voor de gemaakte keuze opgesomd. Ook in de periode nadat u via mijn bemiddeling financiële producten heeft aangeschaft, blijf ik u begeleiden en beoordelen we samen regelmatig of de gekozen producten nog aansluiten bij uw situatie. Ik ben graag uw 'persoonlijke vraagbaak' en help u bij calamiteiten. In de adviessamenvatting leg ik de gewenste nazorg met u vast.

### Mijn relatie met aanbieders

Ik baseer mijn advisering en bemiddeling op uw wensen en behoeften, een gedegen analyse van de ruime keus aan producten en mijn ervaring met financiële instellingen. Ik ben ongebonden en onpartijdig; en dus volledig onafhankelijk!

Voor sommige financiële producten schakel ik de diensten in van zogenaamde serviceproviders. Zij vormen de administratieve schakel tussen mij en de gekozen financiële instelling. Zij begeleiden bij het afwikkelen van aanvragen en worden hiervoor beloond door mij of de betreffende financiële instelling.

Indien een serviceprovider is betrokken bij uw aanvraag, maak ik dat uiteraard kenbaar en, indien mogelijk, treft u bij de offerte ook informatie van de betreffende provider. Uiteraard ben en blijf ik uw primaire aanspreekpunt voor vragen over het financiële product.

Serviceproviders waarmee ik samenwerk zijn:

- Van Kampen Groep ([www.vkg.nl](http://www.vkg.nl))
- Romeo Financiële Diensten ([Romeo](http://Romeo))
- De Financiële Makelaar ([www.definancielemakelaar.nl](http://www.definancielemakelaar.nl))



## Wat verwacht ik van u?

Om tot een passend advies te komen is uw bijdrage van essentieel belang. Daarom vraag ik u om mij juist, tijdig en volledig te informeren over (wijzigingen in) alle zaken die in het kader van de door u te sluiten of afgesloten verzekeringen/financiële producten van belang kunnen zijn.

Het gaat hierbij met name om: Informatie over uw persoonlijke situatie, uw inkomens- en arbeidssituatie en over uw financiële situatie; Een overzicht van de reeds lopende financiële producten, waaronder verzekeringen en pensioenen.

Gedurende het adviestraject ontvangt u diverse documenten (hypotheek- en verzekeringsoffertes). Ik verwacht dat u alle stukken beoordeelt en uw bevindingen aan mij doorgeeft. Zo voorkom ik onduidelijkheden en bent u gesterkt in uw keuze.

Alle betalingen die u in verband met een afgesloten hypotheek, verzekering of krediet verschuldigd bent aan de financiële instelling, dient u rechtstreeks aan hen te voldoen. Ik adviseer u om deze betalingen tijdig te verrichten of te zorgen voor voldoende saldo op uw betaalrekening. Achterstand in betaling leidt tot hoge inhaalbetalingen of mogelijk zelfs problemen met de geldverstrekker of verzekeraar, waaronder opschorten van de dekking, beëindiging van het product of opeisen van de verstrekte lening.

## Kostenoverzicht

In overleg met u bepaal ik vooraf de kosten van mijn advies.

Hieronder mijn tariefoverzicht voor diverse producten.

| Dienst                                                                                                                                                                                                                                                 |             | Tarief in € |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Kennismakingsgesprek                                                                                                                                                                                                                                   |             | gratis      |
| Advies, bemiddelen en afsluiten hypotheek                                                                                                                                                                                                              | starter     | 2.550,- *   |
| Advies, bemiddelen en afsluiten hypotheek                                                                                                                                                                                                              | particulier | 2.950,- *   |
| Advies, bemiddelen en afsluiten hypotheek                                                                                                                                                                                                              | ondernemer  | 3.350,- *   |
| 2e Hypotheek                                                                                                                                                                                                                                           |             | 1.950,- *   |
| Aanpassing risicoklasse hypotheek                                                                                                                                                                                                                      |             | 250,-       |
| Arbeidsongeschiktheidsverzekering                                                                                                                                                                                                                      |             | 750,-       |
| Overlijdensrisicoverzekering                                                                                                                                                                                                                           |             | 200,-       |
| Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid                                                                                                                                                                                                                  |             | 2.800,- *   |
| Financiële planning                                                                                                                                                                                                                                    |             | 1.250,-     |
| Vermogen opbouwen                                                                                                                                                                                                                                      |             | 250,-       |
| Uurtarief overige adviezen                                                                                                                                                                                                                             |             | 125,-       |
| * Voor vele financiële instellingen heb ik een rechtstreekse aanstelling. Wanneer gekozen wordt voor een hypotheek bij een financieringsmaatschappij waar ik geen rechtstreekse aanstelling heb, dan kunnen er nog 275 – 450 Euro aan kosten bijkomen. |             |             |
| <u>Alle kosten zijn fiscaal aftrekbaar behalve voor een Arbeidsongeschiktheidsverzekering en een losse Overlijdensrisicoverzekering.</u>                                                                                                               |             |             |



## **Klachtenprocedure**

Ik streef ernaar u goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Toch kan er wel eens wat fout gaan of een verschil van inzicht ontstaan. Klachten over mijn dienstverlening hoor ik graag van u. Samen kunnen wij dan proberen om tot een oplossing te komen. Indien u niet tevreden bent over mijn afwikkeling, kunt u terecht bij het onafhankelijke Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Mijn aansluitnummer is 300.015204.

## **Beëindiging van de relatie**

Het staat u vrij om zonder opgaaf van redenen de relatie met Paul Brink Advies te beëindigen. U kunt de betreffende financiële instellingen verzoeken om lopende verzekeringen, hypotheeken of vermogensproducten over te dragen naar een ander financieel advieskantoor. Van mijn kant ben ik ook vrij om de relatie met u te beëindigen. Ook in dat geval kunt u de betreffende instellingen verzoeken de bij mij lopende producten over te dragen aan een andere adviseur.

## **Algemene voorwaarden**

Op mijn dienstverlening zijn de algemene voorwaarden van toepassing. Deze voorwaarden zijn gepubliceerd op mijn website.

## **TOT SLOT**

Ik hoop u naar tevredenheid te hebben geïnformeerd over mijn werkwijze en zie u graag voor lange tijd als relatie aan Paul Brink Advies verbonden.

Mocht u toch nog vragen of opmerkingen hebben, dan verneem ik dat graag!

Ik ben dagelijks bereikbaar van 08.30 uur tot 21.00 uur op telefoonnummer 06 29503676. Buiten deze uren kunt u mij in geval van calamiteiten ook altijd bellen of een bericht sturen aan [paul@paulbrinkadvies.nl](mailto:paul@paulbrinkadvies.nl).

Bezoekadres: Jachtlaan 4a, 3972 TV Driebergen-Rijsenburg

Website: [www.paulbrinkadvies.nl](http://www.paulbrinkadvies.nl)

Met vriendelijke groet,

Paul Brink