

Dienstverleningsdocument Raadhof Adviesgroep 2011/02

Waarom dit document

Een dienstverleningsdocument geeft een beschrijving van de diensten die Raadhof voor u als consument kan verrichten. Het geeft bovendien informatie over de wijze waarop wij worden beloond. Het verstrekken van dit document is wettelijk verplicht en is bedoeld om u zo vroeg mogelijk in staat te stellen een bewuste keuze te maken uit diensten en vormen van beloning.

Onze Gegevens

Raadhof Adviesgroep
Westblaak 189
3012 KJ ROTTERDAM

Postbus 4041
3006 AA ROTTERDAM

Tel 010-4146530
Fax 010-2142350
Email info@raadhof.nl
Internet www.raadhof.nl

Openingstijden:
Maandag t/m vrijdag : 9.00 uur tot 17.30 uur
Avondafspraken : in overleg
Zaterdagafspraken : in overleg

Vergunning AFM 12005886

Onze dienstverlening

Onze dienstverlening is onderverdeeld in vier fases te weten inventariseren, adviseren, bemiddelen en beheren. Deze onderdelen sluiten op elkaar aan, maar staan in principe los van elkaar. Per onderdeel leest u wat wij voor u zullen doen.

Oriëntatiefase

- Kennismaking
- Uitleg over onze dienstverlening
- Uitreiken dienstverleningsdocument

Adviesfase

- Het inventariseren van uw persoonlijke en financiële situatie;
- Het peilen van uw kennis en ervaring op het gebied van financiële producten en uw bereidheid om risico te nemen;
- Uitleg, advies en selectie van een oplossing die past bij uw persoonlijke wensen en bestedingsmogelijkheden. Hierbij houden we rekening met de voor u geldende fiscale regels;
- Het maken en vergelijken van berekeningen en het selecteren van diverse financiële aanbieders;
- Het bespreken en eventueel aanpassen van het aangeboden advies;

Bemiddelingsfase

- Het samen met u verzamelen en controleren van de voor de aanvraag benodigde bescheiden;
- Het opstellen en indienen van een aanvraag voor een offerte naar aanleiding van het door u gekozen product en financiële instelling;
- Het samen met u controleren en met u bespreken van de ontvangen offerte(s);
- Het samen met u verzamelen en controleren van alle aanvullende, door de financiële instelling, gevraagde stukken;
- Het samen met u verzorgen van alle contacten met de financiële instelling, teneinde te komen tot een definitief akkoord inzake het aan u te verstrekken product;
- Het desgewenst controleren en administreren van de verzekeringspolis, beleggers- en/of spaarrekening.

Beheerfase

- Het digitaal administreren van uw persoonlijke dossier;
- Het op uw verzoek voeren van een jaarlijks telefonisch update gesprek;
- Het op uw verzoek verwerken van aanpassingen en/of wijzigingen in uw persoonlijke situatie (bijvoorbeeld huwelijk, echtscheiding en/of verhuizing);

Onze beloning

De vergoedingen die wij voor onze dienstverlening rekenen, kunnen op verschillende wijzen worden voldaan. De verschillende beloningsvormen zijn: fee, provisie, uurtarief of een combinatie hiervan. De hoogte van deze beloningsvormen worden hierna vermeld. Onze adviseurs worden (gedeeltelijk) beloond aan de hand van het aantal diensten dan wel producten die zij succesvol aanbieden aan onze relaties. Naast een (eventueel) vast inkomen genieten zij derhalve een resultaatafhankelijke beloning.

Onze tarieven;

Pensioen & inkomen zonder provisie	Pronose aantal Uren	Minimaal	Maximaal
Advies en bemiddeling oudedags- en nabestaandenvoorziening particulier	5-10 uur	€ 750,-	€ 1.500,-
Advies en bemiddeling oudedags- en nabestaandenvoorziening zelfstandig ondernemer/DGA	vanaf 10 uur	€ 1.500,-	€ 5.000,-
Advies en bemiddeling direct ingaand lijfrente- of pensioenkapitaal	5-10 uur	€ 750,-	€ 1.500,-
Advies en bemiddeling ontslagvergoeding (gouden handdruk)	5-10 uur	€ 750,-	€ 1.500,-
Advies en bemiddeling arbeidsongeschiktheidsverzekering particulier	5-10 uur	€ 750,-	€ 1.500,-
Advies en bemiddeling arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandig ondernemer / DGA	7-15 uur	€ 1.500,-	€ 2.500,-
Advies en bemiddeling overlijdensrisicoverzekering (zonder hypotheek)	5-10 uur	€ 750,-	€ 1.500,-
Advies en bemiddeling woonlastenbeschermer (zonder hypotheek)	5-10 uur	€ 750,-	€ 1.500,-
Advies en bemiddeling vermogensopbouw (zonder hypotheek)	5-10 uur	€ 750,-	€ 1.500,-

Facturatie per uur	Uurtarief
Financiële planning door gecertificeerd financieel planner (FFP)	€ 145,-
Pensioenadvies door gecertificeerd pensioenadviseur	€ 145,-
Algemeen hypotheekadvies / hypothecaire planning door erkend hypotheekadviseur (SEH)	€ 125,-
Advies en/of verwerking door binnendienst medewerker	€ 75,-

Wij ontvangen bij bovenstaande tarieven in beginsel geen provisie van de aanbieder(s) waarbij u een product aanschaft. De aanbieder berekent u dan in de regel geen afsluitprovisie meer en geen of minder overige kosten. Dit leidt in het algemeen tot lagere lasten en/of hogere resultaten.

BTW is alleen van toepassing wanneer onze advieskosten niet leiden tot bemiddeling.

Vaste Tarieven (inclusief BTW)	Bedrag
Verzorgen IB aangiftes alleenstaanden	€ 75,-
Verzorgen IB aangiftes gehuwden	€ 100,-
Verzorgen Voorlopige Teruggave	€ 50,-

Verzekeringen met provisie	Provisiemaatstaf	Minimaal	Maximaal
Uitvaartverzekeringen	Percentage van het verzekerd kapitaal	3%	4%
Kapitaal/lijfrenteverzekering	Premie * duur	4%	5%
Overlijdensrisicoverzekering	Premie * duur	4%	5%
	of percentage jaarpremie	100%	170%

Schadeverzekeringen met provisie	Provisiemaatstaf	Minimaal	Maximaal
Alle schadeverzekeringen	Percentage van de premie	10%	27,50%