

# Dienstverleningsdocument 2013.

Parfier Amsterdam B.V.      Sophialaan 49, 1075BN AMSTERDAM  
TEL: 020 – 4702342      FAX: 020 – 4702346  
[info@parfier.nl](mailto:info@parfier.nl)      Handelsregister: 34275258

Parfier Zeist V.O.F.      Lommerlust 48, 3702BV ZEIST  
TEL: 030 – 6926040      FAX: 030 – 6926041.  
[Info@zeist-parfier.nl](mailto:Info@zeist-parfier.nl)      Handelsregister: 30219356

Wij zijn geopend van maandag tot en met vrijdag van 8.30 uur tot 18.00 uur en te bereiken op

**AMSTERDAM      TEL: 020 – 4702342**  
**ZEIST              TEL: 030 – 6926040**

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.

## 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:

Parfier Amsterdam B.V.:    12005272  
Parfier Zeist V.O.F.:        12016018  
Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op [www.afm.nl](http://www.afm.nl) .

## Onze dienstverlening

Wij adviseren en bemiddelen, dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van uw huidige financiële situatie (persoonlijk financieel jaarverslag) en daarmee de financiële risico's waar u mee te maken heeft in kaart brengen. Na het formuleren van

uw doelen en wensen kunnen wij u adviseren hoe deze doelen te realiseren. Wij kunnen u adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke

omstandigheden om uw doelen te realiseren. 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).

Samengevat heeft onze werkwijze 7 stappen:

**Stap 1.**

**KENNISMAKEN**

- Uitleg werkwijze
- Inzicht in toegevoegde waarde
- Inzicht in beloning
- Afspraken maken en vastleggen

**Stap 2.**

**EXPLORATIE**

- Inventarisatie basisgegevens
- Inventariseren risicobereidheid en kennisniveau
- Aanvullen kennis op financieel gebied

**Stap 3.**

**PERSOONLIJK JAARVERSLAG®**

- Objectief inzicht in huidige financiële situatie: heden, bij ziekte & arbeidsongeschiktheid; pensioen en overlijden
- Inzicht in netto besteedbaar inkomen
- Tips en aandachtspunten

**Stap 4.**

**VISIE**

- Uitgangspunten, wat hebt u?
- Doelen, wat wilt u?
- Wensen, wat wenst u?

**Stap 5.**

**FINANCIEEL ADVIES**

- Bedenken oplossingen
- Adviesscenario's om doelstellingen zo optimaal mogelijk te realiseren
- Geïntegreerd advies op gebied van inkomen en vermogen

**Stap 6.**

**REALISATIE**

- Selectie van producten en diensten
- Offertevergelijking
- Onderhandelen met bank of verzekeraar
- Administratieve afhandeling
- Implementeren advies

**Stap 7.**

**BEGELEIDINGSCONCEPT**

- Het is onze doelstelling met u een langdurige relatie aan te gaan door middel van een het begeleidingsconcept om uw persoonlijk financieel jaarverslag jaarlijks aan te passen aan uw persoonlijke financiële ontwikkeling. Daarmee wordt het behalen van uw financiële doelstellingen reëler.
- Onderhoud en beheer
- Uw Persoonlijke Jaarverslag® Online in [www.mijnkluis.nl](http://www.mijnkluis.nl)

Wij hebben vergunning om te bemiddelen in:

- Hypothecair krediet
- Levensverzekeringen
- Bankspaarproducten
- Pensioenen
- Schadeverzekeringen
- Spaarrekeningen
- Betaalrekeningen
- Beleggingen en andere financiële diensten.

**Onze relatie met aanbieders:**

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

Wij zijn ongebonden en onpartijdige bemiddelaars, wat betekent dat wij in vrijheid (m.a.w. zonder contractuele verplichting) de producten van een door ons geselecteerd aantal banken/verzekeraars kunnen adviseren. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft zeggenschap over onze onderneming of een aandeel in ons kapitaal.

Wij baseren ons advies op een analyse van een toereikend aantal op de markt verkrijgbare, vergelijkbare financiële producten. Wij geven op uw verzoek graag aan met welke banken en verzekeraars wij samenwerken.

**Informatie over onze beloning**

U betaalt voor onze dienstverlening via een declaratie op basis van een uurtarief (fee). Wij willen door u beloond worden en door een leverancier van een product. Dit betekent dat we als uitgangspunt hebben dat we geen provisies willen ontvangen. Als uitzondering daarop gelden de eenvoudige schadeverzekeringen. De dienstverlening rondom deze producten hoeft u niet af te rekenen op basis van een uurtarief. Wij ontvangen daarvoor een percentage van de maandelijkse premie die u betaald aan de verzekeringsmaatschappij. Voor een indicatie van het percentage verwijzen wij u naar Tabel 1.

**Beloning op basis van uurtarief (fee)**

Wij spreken met u een uurtarief af voor onze dienstverlening. Daarnaast betaalt u voor het product zelf een premie, rente of inleg. U vindt onze uurtarieven 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. In het geval 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 urendeclaratie én product gerelateerd tarief (provisie).**

Zodra u besluit een financieel product via onze bemiddeling aan te kopen en het is voor ons onmogelijk de provisie die in het product verwerkt is uit dit product te verwijderen, dan zal de urendeclaratie worden verrekend met de uitbetaalde provisie die direct wordt uitgekeerd na de aankoop van het product. Indien er direct meer provisie wordt uitgekeerd dan er aan urendeclaratie is, zal het meerdere worden gereserveerd voor de kosten van uw begeleidingsconcept.

**Aanvullende beloningsinformatie**

Met dit dienstverleningsdocument informeren wij u over producten waar (afsluit)provisie wordt vergoed en over de bandbreedte waarbinnen de minimale en maximale hoogte van deze beloning valt. In Tabel 1 en 2 treft u een overzicht van deze bandbreedtes per productsoort en de bandbreedte van provisiepercentages die verwerkt kunnen zijn in hypothecaire financieringen.

Tevens treft u in bijlage 1 onze uurtarieven aan.

De hoogte van onze beloning is dus afhankelijk van het aantal uren aan diensten dat wij hebben verleend en niet van het al of niet aanwezig zijn van provisie in een product.

## **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](mailto:info@kifid.nl) [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

Ons aansluitnummer bij Kifid is 20027208. Ons kantoor heeft zich geconformeerd aan de bindendheid van de uitspraken van de Geschillen commissie Kifid. 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.

## **Wat verwachten wij van u?**

Wij verwachten van u de juiste informatie te krijgen. Wij waarderen een open en eerlijke samenwerking. Tevens dient u ons, ook na de adviesfase, op de hoogte te stellen van voor ons relevante wijzigingen van materiële of persoonlijke aard. Wij verwachten van u dat u de door u ontvangen stukken controleert. Vooral bij telefonisch doorgegeven wijzigingen, maar ook in andere

gevallen, kunnen in het communicatietraject fouten of misverstanden ontstaan. Als iets niet duidelijk of onjuist is weergegeven, belt ons dan even. Wij zullen dan een eventueel gewenste aanpassing verzorgen.

## **Bijlage 1**

### **tarieven**

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

- Uurtarief
- Abonnement voor uw begeleidingsconcept

### **Uurtarief**

Onze uurtarieven zijn als volgt:

- financieel planner MFP € 190,- p/u
- financieel planner FFP € 150,- p/u
- casemanager € 110,- p/u

Voorafgaand aan het adviestraject geven wij u een indicatie van het aantal uren dat wij verwachten voor onze dienstverlening aan u.

**LET OP:** de bedragen en uren in bovenstaande tabellen zijn gemiddelde bedragen en uren en exclusief BTW. De wet verbiedt maatschappijen om ons boven op deze provisie omzetbonussen te geven.

**Tabel 1:**

bandbreedte provisiepercentages van een maandelijkse premiebetaling of maandlasten

Productsoort	Percentage van de premie	
	minimum	maximum
Beleggingsverzekering	0%	20%
Levensverzekering	0%	20%
Lijfrente	0%	20%
Schadeverzekeringen	0%	25%
Arbeidsongeschiktheidsverzekering	0%	15%
	Percentage van het bedrag	
Bankspaarproduct	0%	0%
Beleggingsrekening	0%	0,5%
Bankrekening	0%	0,2%

**Tabel 2:**

bandbreedte provisiepercentages van een hypothecair krediet

Productsoort	Percentage van het bedrag	
	minimum	maximum
Hypothecair krediet		
Aflossingsvrij	0%	0,95%
Annuïtair	0%	0,95%
Lineair	0%	0,95%
Beleg/leven hypotheek	0%	1,2%
Beleggingshypotheek	0%	2%
Spaarhypotheek	0%	2%

**Tabel 3:** inschatting aantal uren dienstverlening naar deelproces

Stappen 1 t/m 7	Aantal uren dienstverlening inclusief bespreking	
	Minimum	maximum
1. Kennismaken	1	3
2. Exploratie	1	8
3. Persoonlijk Jaarverslag	1	3
4. Visie	1	8
5. Financieel Advies	1	13
6. Realisatie	5	15
7. Begeleidingsconcept	2	∞