

## **Dienstverleningsovereenkomst SPF Beheer B.V.**

SPF Beheer bv verzorgt ook financiële dienstverlening. Graag willen wij u laten zien wat onze werkwijze is. In dit dienstverleningsdocument geven wij daaraan invulling. Wij zijn verplicht dit document voorafgaand aan ons gesprek aan u te overhandigen.

### **Wie zijn wij?**

SPF Beheer bv is een uitvoeringsorganisatie. Daarnaast hebben wij de beschikking over een vergunning om te adviseren over en te bemiddelen in financiële producent en diensten. Wij zijn onafhankelijk en bemiddelen in diverse financiële producten zoals levensverzekeringen en hypotheek.

Ons kantoor valt onder de regelgeving van de Wet Financieel Toezicht (WFT). Wij zijn in het bezit van een vergunning die afgegeven is door de toezichthouder Autoriteit Financiële Markten (AFM)

### **Onze dienstverlening**

Wij kunnen en mogen u conform onze vergunning adviseren op het gebied van:

#### *Levensverzekeringen*

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Zoals een lijfrenteverzekering als aanvulling op uw pensioen, een kapitaalverzekering voor aflossing van uw hypotheek of een verzekeringen voor uw ontslagvergoeding.

#### *Hypothecair krediet*

Indien u een woning koopt, zult u hiervoor een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers u beslist hier over een verplichting die u aangaat voor een lange periode. Bij zo'n beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Niet alleen op de hoogte zijn van de rente maar ook op de periode waarvoor u de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen.

#### *Beleggen*

U heeft de mogelijkheid om vermogen op te bouwen via beleggingsfondsen. Wij kunnen u begeleiden bij het beoordelen of deze dienst geschikt voor u is en past bij uw doelstelling en risicobereidheid.

#### *Financiële planning*

Een goed totaalbeeld creëren van uw huidige en verwachte toekomstige financiële situatie is het doel van financiële planning. Hierbij kijken wij o.a. naar risico's op het gebied van overlijden en arbeidsongeschiktheid. Zowel nu als in de toekomst. Hierbij speelt het inkomen op uw oude dag en inzicht in eventuele vermogensontwikkeling een belangrijke rol.

### **Wat verwachten wij van u.**

Wij verwachten van u de juiste informatie te krijgen. Wij waarderen een open en transparante samenwerking.

#### *Juiste en volledige informatieverstrekking*

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben, vragen wij van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie die van invloed kunnen zijn op uw verzekering. Denkt u bijvoorbeeld aan

een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

#### *Informatie doornemen*

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms zijn wij wettelijk verplicht u bepaalde informatie te verstrekken. Tevens kunnen wij u informatie toesturen zodat u zich nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zo nodig te raadplegen.

In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Natuurlijk controleren wij deze documenten ook.

#### *Persoonsgegevens*

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten te behartigen, zullen wij u om een aantal persoonsgegevens vragen. Wij gaan hier zorgvuldig mee om.

#### **Onze bereikbaarheid.**

Wij zijn gevestigd op de Arthur van Schendelstraat 850, 3511 ML te Utrecht.

Ons kantoor is geopend van maandag tot en met vrijdag van 09.00 tot 17.00 uur en is te bereiken onder telefoonnummer 030-2329340. Ons e-mailadres is [verzekeringen@spfbeheer.nl](mailto:verzekeringen@spfbeheer.nl) Onze website [www.spfbeheer.nl](http://www.spfbeheer.nl).

#### **Onze relaties met banken en verzekeraars**

Wij hebben geen contractuele verplichting om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde verzekeraars. Bij onze adviezen gaan wij uit van de producten die wij kunnen aanbieden. Wel hebben wij diverse producten vergeleken op voorwaarden en prijs. Daarnaast hebben wij ervaringen opgedaan waardoor wij wel een voorkeur hebben voor diverse verzekeraars en banken. Dit vanwege snelle afwikkeling, prettige samenwerking, goede bereikbaarheid, ondersteuning en voorlichting. Wij werken met:

- Reaal Verzekeringen
- DBV Verzekeringen
- Allianz Nederland
- Loyalis
- De Amersfoortse

#### **De premie en nota's.**

Voor uw verzekering(en) betaalt u premie. SPF Beheer bv laat de betaling van deze premie via de verzekeringsmaatschappijen verlopen. Afhankelijk van het product zal de verzekeringsmaatschappij automatisch incasseren, een nota sturen of naar aanleiding van een offerte de betaling verwachten.

Nota's die andere partijen zoals makelaars of notarissen opmaken, dient u zelfstandig over te maken naar de betrokkenen. Sommige nota's kunnen ook betaald worden via een notaris.

#### **Hoe worden wij beloond?**

Onze dienstverlening is niet gratis. Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij kosten. Denkt u hierbij aan salarissen, huisvesting, opleidingen en vergunningen. Wij ontvangen van de verzekeraar waar uw financieel product is afgesloten een provisie. Deze provisie zit in de prijs van het product. Bij levensverzekeringen zit dit in de premie, bij hypotheek zit dit de (maand)lasten. Als u de premie of de (maand)lasten hebt betaald, dan hebt u ook betaald voor onze dienstverlening, tenzij u vooraf andere afspraken met ons hebt gemaakt.

De hoogte van de vergoeding die wij van de verzekeraar ontvangen is een percentage van

het verzekerd bedrag, het uitstaande kapitaal of het geleende hypotheekbedrag. Dit verschilt over het algemeen per product en per verzekeraar.

De daadwerkelijke hoogte van de provisie is afhankelijk van het financiële product dat u afsluit en van de aanbieder. Wij informeren u, bij de offerte die wij voor u maken schriftelijk over het exacte nominale bedrag van de provisie.

**Als u een klacht heeft**

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht hebt.

*Eerst de klacht kenbaar maken aan ons*

Indien u een klacht hebt, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen.

*Daarna eventueel naar het Klachteninstituut*

Indien wij er samen niet uitkomen, kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

U kunt zich hiervoor wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Telefoon: 0900-3552248 (10 ct/min.)

E-mail: [info@kifid.nl](mailto:info@kifid.nl)

Internet: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

**Wij doen meer voor u**

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten.

Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in dit dienstverleningsdocument kunnen aangeven. Hebt u vragen, aarzel dan niet ons om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.

Dienstverleningsovereenkomst SPF Beheer B.V.

Paraaf SPF Beheer B.V.

Paraaf Klant