

## **DIENSTENWIJZER Endass Verzekeringen & Hypotheken- Zelfstandig Adviseur RegioBank – geldig vanaf 12 november 2019**

### **Introductie**

U overweegt een beroep te doen op de dienstverlening van ons kantoor. In deze dienstenwijzer leggen wij u graag uit hoe wij werken en hoe wij beloofd worden.

### **Gegevens**

De gegevens van ons kantoor treft u aan in dit document. U treft informatie aan over onder meer de adresgegevens, onze klachtenregeling en het registratienummer waaronder wij staan ingeschreven bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en de Stichting Erkend Hypotheekadviseur (SEH).

### **Onze gebruikelijke dienstverlening**

Elke klant is voor ons uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. In het algemeen zijn wij onze klanten op het gebied van verzekeringen en kredieten als volgt van dienst.

Wij inventariseren de wensen en mogelijkheden van onze klant.

Wij adviseren over mogelijke oplossingen waarlangs de klant deze wensen kan realiseren. Hierbij baseren wij ons advies op onze kennis van de producten van een aantal financiële instellingen waarmee wij regelmatig samenwerken. **Wij zijn vrij in onze advisering.** Met geen enkele bank of verzekeringsmaatschappij zijn wij een verplichting aangegaan om specifiek de producten van die instelling te adviseren of te bemiddelen, met uitzondering van betaal- en spaarrekeningen. Die worden uitsluitend bij RegioBank geadmistreerd.

Wij verzorgen de contacten tussen de klant en de financiële instelling waarbij deze overweegt een financieel product te kopen.

Wij begeleiden de klant na aanschaf van het door hem gewenste financiële product. Deze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over het betreffende product. Ook staan wij onze klanten bij wanneer zij veranderingen willen aanbrengen in dit product. Bij verzekeringen kan het gebeuren dat u een beroep moet doen op de verzekering. Bijvoorbeeld ingeval van overlijden. Ook in die situaties proberen wij onze klanten zo goed mogelijk bij te staan in de contacten met de betreffende financiële instelling.

### **Hoe worden wij beloofd?**

Als kantoor maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. Deze kosten worden op verschillende wijzen vergoed. Ons kantoor heeft er voor gekozen onze kosten onderdeel te laten zijn van de prijs van het product. Bij verzekeringen is dat de premie, bij hypotheken en complexe producten\* de fee. De premie betaalt u rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij. De fee rechtstreeks aan Endass. Als u de premie of fee hebt betaald, dan hebt u ook betaald voor onze dienstverlening. Tenzij u vooraf andere afspraken met ons hebt gemaakt. Vraagt u ons diensten te verlenen waarbij deze wijze van honorering niet mogelijk is, dan zullen wij altijd vooraf met u een andere afspraak maken over onze honorering. U weet dus altijd vooraf op welke wijze wij worden gehonoreerd.

### **Gratis intakegesprek**

Het eerste gesprek met u is altijd gratis. In dit gesprek inventariseren wij uw behoefte en zullen wij u uitleggen wat wij voor u kunnen betekenen met betrekking tot de vraagstelling. Indien u besluit om daadwerkelijk gebruik te gaan maken van onze dienstverlening, maken wij vooraf afspraken met u over onze wijze van beloning. Dit kan dus zijn: op provisiebasis, urendeclaratie, vaste fee basis of een combinatie hiervan. In de bijlage geven wij u een opsomming van de kosten per product.

### **Wij vragen ook iets van u**

Om uw belangen op het gebied van financiële zaken optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

### **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. Bijvoorbeeld over wijzigingen in uw inkomenssituatie, of dat u recent grote uitgaven heb gedaan voor uw woning. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

### **Totaalbeeld**

Uw financiële huishouding kunt u het beste vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders heeft afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben. Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent maken op hiaten in uw financiële portefeuille.

### **Wijzigingen doorgeven**

Belangrijk! Wij vragen u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie. Denk daarbij aan trouwen/samenwonen, geboorte, verhuizing, andere baan, ziekte, werkloosheid, pensionering en wanneer er een overlijden in uw gezin heeft plaatsgevonden.

### **Vragen?**

Wij hopen u met deze informatie van dienst te zijn. Heeft u nog vragen? Neem dan contact met ons op.

Per telefoon: 0182 342548

Via de site: [www.endass.nl](http://www.endass.nl)

Per e-mail: [info@endass.nl](mailto:info@endass.nl)

Of door ons kantoor te bezoeken: Achter de Kerk 8 in Stolwijk

Openingstijden: maandag t/m vrijdag 9.00 – 16.00 uur

Volg Endass op Facebook: [www.facebook.com/EndassVerzekeringen](https://www.facebook.com/EndassVerzekeringen)

Volg Endass op Twitter: [www.twitter.com/EndassRegioBank](https://www.twitter.com/EndassRegioBank)

### **Informatie over onze dienstverlening**

Op grond van de Wet financieel toezicht zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst onderstaande informatie te verstrekken.

Gegevens: *Endass Verzekeringen & Hypotheken, Achter de Kerk 8, 2821 AP Stolwijk.*

### **Registratie KVK**

Ons bedrijf is inschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer: 71949755

### **Registratie AFM**

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer: *12046037.*

### **Aard van dienstverlening**

Ons kantoor heeft de vergunning om te adviseren en te bemiddelen in:

*Schadeverzekeringen particulieren*

*Schadeverzekeringen bedrijven*

*Levensverzekeringen*

*Banksparen (Spaarrekening Eigen Woning, Beleggingsrekening Eigen Woning, Lijfrente Opbouw, Lijfrente Uitkering)*

*Inkomensverzekeringen*

*Hypothecair krediet*

*Consumptief krediet*

*Vermogen*

*Spaarrekeningen*

*Betaalrekeningen*

*Elektronisch geld*

Ons kantoor heeft GEEN vergunning om te adviseren en te bemiddelen in:

*Collectieve Pensioenregelingen*

*Individuele Pensioenregelingen (DGA)*

*Beleggen*

### **Klachten**

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Indien u echter niet tevreden bent, vragen wij u dit ons direct te laten weten. Wij zullen ons uiterste best doen om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen. Mocht u menen dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd dan kunt u zich wenden tot KIFID.

Gegevens: *KIFID, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl), registratienummer 300.017260.*

### **Adviesvrij**

Ons kantoor is volledig adviesvrij met uitzondering van spaar- en betaalrekeningen, die bij RegioBank worden geadmistreerd. Voor de overige producten hebben wij geen enkele contractuele verplichting om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken of hypotheekverstrekkers.

### **Geen zeggenschap**

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

## Selectie van aanbieders

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hiermee werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

## Werkwijze

Wij vinden persoonlijk contact heel belangrijk. Niet alleen bij het afsluiten van een (complex) product, maar ook gedurende de looptijd. Hieronder staan de fases vermeld die worden doorlopen bij het tot stand komen van een dienst of product.

### Intakegesprek

*Globale inventarisatie ter bepaling benodigde uren (gratis)*

*Uitwerken – Eerste berekening maken ( gratis)*

*Uitgebreide inventarisatie en advies (advieskosten)*

*Offertes aanvragen (bemiddelingskosten)*

*Offertes bespreken (bemiddelingskosten)*

*Product aanvragen – Dossierbegeleiding (bemiddelingskosten)*

*Controle – Nazorg (inbegrepen in advies- en bemiddelingskosten)*

## Wijze van beloning

De kosten van onze werkzaamheden worden gefinancierd door de bank of verzekeraar waarmee wij u in contact brengen. Indien wij u rechtstreeks, dat wil zeggen buiten de door u te betalen premie, kosten in rekening brengen, informeren wij u hierover vooraf. Vanaf de uitgebreide inventarisatie gaat u betalen voor ons advies. Als u besluit om na de uitgebreide inventarisatie geen gebruik te maken van onze diensten, brengen wij het aantal gewerkte uren in rekening. Ons uurtarief bedraagt € 125 exclusief 21% BTW.

## Endass tarieven advies en bemiddeling

<i>Hypotheekadvies</i>	<i>Advies</i>	<i>Afsluit &amp; Bemiddeling</i>	<b><i>Totaal Advies</i></b>	<i>Nieuwbouw (eigen beheer)</i>	<i>Overbruggingskrediet</i>
<i>Starter</i>	€ 1.450	€ 500	<b>€ 1.950</b>	+ € 1.000	
<i>Particulier Doorstromer</i>	€ 1.750	€ 750	<b>€ 2.500</b>	+ € 1.000	+ € 250
<i>Ondernemer</i>	€ 2.000	€ 1.000	<b>€ 3.000</b>	+ € 1.000	+ € 250

<b><i>Omschrijving</i></b>	<b>Bedrag</b>
<i>Tweede hypotheek (binnen inschrijving)</i>	€ 1.000
<i>Woonlastenbescherming</i>	€ 250
<i>Advies renteverlenging</i>	€ 125
<i>Verwerken renteverlenging</i>	€ 25
<i>Verwerken extra aflossing</i>	€ 25
<i>Overlijdensrisicoverzekering</i>	€ 250
<i>Lijfrente Opbouw – Inkomen voor later</i>	€ 400
<i>Lijfrente Uitkeer – Inkomen per maand</i>	€ 400
<i>Waardeoverdracht banksparen – Per polis of rekening</i>	€ 100
<i>Uitvaartverzekering – per (gezins)polis</i>	€ 75
<i>Uitvaartverzekering – toevoeging of splitsing van gezinslid</i>	€ 25
<i>Uitvaartverzekering – geen doorgang offerte</i>	€ 30
<i>Wijziging uitvaartverzekering</i>	€ 50

### Arbeidsongeschiktheidsverzekering

Bij het afsluiten van een AOV is deskundig advies onmisbaar. Wij brengen u daar advieskosten voor in rekening. Gedurende de looptijd van de verzekering betaalt u jaarlijks onderhoudskosten. De kosten worden niet door de verzekeraar, maar door ons rechtstreeks bij u in rekening gebracht. Onderhoud bestaat uit regelmatig peilen of het risico voldoende is verzekerd (risico is immers afhankelijk van de bedrijfswinst), werkzaamheden zijn veranderd en aanbod opties met of zonder gezondheidsverklaring en schadebehandeling.

<i>AOV Advies &amp; Bemiddeling</i>	<b>€ 595</b>	Vrij van 21% BTW
<i>AOV Advies</i>	<b>€ 450</b>	Exclusief 21% BTW
<i>Beheerskosten</i>	<b>€ 195</b>	Jaarlijks exclusief 21% BTW

### Analyses

Wij kunnen een aantal analyses uitvoeren waarvoor wij onderstaande vanaf tarieven rekenen. Dit wordt vooraf met u besproken aan de hand van het geschatte aantal uren werk.

<i>Pensioenanalyse</i>	Vanaf € 375 exclusief 21% BTW
<i>Hypotheekanalyse</i>	Vanaf € 375 exclusief 21% BTW
<i>Nalatenschapsbegeleiding</i>	Vanaf € 750 exclusief 21% BTW

### Tarieven kastransacties voor Vereniging en Stichting

#### **Geld OPNEMEN**

<i>Biljetten – Tot en met € 500</i>	GRATIS
<i>Biljetten – Vanaf € 500</i>	€ 2,50
<i>Biljetten – Niet op voorraad – Minimaal een bundel van 100 per biljetsoort</i>	€ 2,50
<i>Munten</i>	€ 0,30 PER ROL
<i>Munten – Niet op voorraad – Minimaal 10 rollen per munteenheid</i>	€ 2,50 + € 0,30 PER ROL

#### **Geld STORTEN**

<i>Biljetten – Tot en met € 500</i>	GRATIS
<i>Biljetten – Vanaf € 500</i>	€ 5,00
<i>Munten – Tot en met € 500 – In rollen aangeleverd</i>	GRATIS
<i>Munten – Tot en met € 500 – Ongesorteerd</i>	€ 5,00
<i>Munten – Vanaf € 500</i>	€ 5,00

#### **Geld WISSELEN**

<i>Wisselen van muntgeld naar coupures en andersom is alleen mogelijk door middel van kastransactie</i>	
---	--

## Tarieven kastransacties voor ZZP en MKB

### **Geld OPNEMEN**

Biljetten	€ 2,50
Biljetten – Niet op voorraad – Minimaal een bundel van 100 per biljetsoort	€ 2,50
Munten	€ 0,30 PER ROL
Munten – Niet op voorraad – Minimaal 10 rollen per munteenheid	€ 2,50 + € 0,30 PER ROL

### **Geld STORTEN**

Biljetten	€ 5,00
Munten	€ 5,00

### **Geld WISSELEN**

Wisselen van muntgeld naar coupures en andersom is alleen mogelijk door middel van kastransactie