

Dienstverleningsdocument

Boveko Pensioen & Bedrijfsfinanciering

Individueel Pensioen & Inkomen, Bedrijfsfinanciering & Hypotheken

Inleiding

U bent van plan de zorg voor uw pensioen en/of inkomensvoorziening(en) toe te vertrouwen aan ons kantoor, of heeft reeds een of meerdere pensioen en/of inkomensvoorziening(en) toevertrouwd aan ons kantoor.

Een andere optie is dat u een nieuw(e) of bestaand(e) pand/woning wilt kopen en de financiering via ons wilt regelen. Ook is het mogelijk dat u een bestaande hypotheek/financiering via ons wilt oversluiten of via ons agentschap wilt laten lopen.

Hierbij treft u een korte en bondige beschrijving aan van onze dienstverlening. Wij zijn verplicht om op grond van de Wet Financieel Toezicht (Wft) onze klanten te informeren door middel van dit Dienstverleningsdocument.

Hieronder leest u kort en bondig waar wij voor staan, hoe onze dienstverlening is opgebouwd en hoe de beloning hiervoor plaats kan vinden.

Wij zullen u in dit dienstverleningsdocument onder andere informeren over de volgende punten:

- Wie zijn wij als Boveko Pensioen en Bedrijfsfinanciering? (Hierna te noemen Boveko)
- Onze dienstverlening
- Onze beloningsstructuur

Voor aanvullende informatie over onze diensten, onze bereikbaarheid, manieren van premiebetaling, onze relatie met verzekeraars, onze kwaliteit, beëindigen van de relatie en klachtenafhandeling verwijzen wij naar de verdere inhoud van dit document.

1. Boveko

Wie zijn wij?

Boveko is een bedrijf van onder anderen Geertjan Evers. Samen met Jenno van Ekeren (verzekeringen/hypotheken), Edwin Koster (makelaardij) en Vincent Bons (bedrijfsassurantiën) als mede aandeelhouders, die ieder werken vanuit hun eigen specialisme en BV. Geertjan Evers werkt vanuit zijn specialisme: het geven van pensioen en bedrijfsfinanciering/hypotheek advies aan ondernemers. Zowel voor de Zelfstandige Zonder Personeel als de Directeur Groot Aandeelhouder van het Midden & Klein Bedrijf.

Geertjan is vanaf 1993 werkzaam in de financiële dienstverlening. Hij is gestart als adviseur financiële planning en heeft zich in de loop der jaren gespecialiseerd in het geven van pensioen & bedrijfsfinanciering/hypotheek adviezen voor ondernemers.

Creativiteit in het bieden van een gedegen advies dat helemaal op maat gemaakt wordt. Hoe dit kan worden gedaan en wat de beste manier is, wordt in kaart gebracht na een persoonlijk gesprek met u. Daarna kunt u beslissen.

Wij doen waar wij goed in zijn.

Wij doen wat wij beloven. En dat maken wij waar door ons te beperken tot dat waar wij goed in zijn.

Wij bieden de materie op een heldere, eenvoudige en gedegen wijze aan. Wij reageren snel, accuraat en persoonlijk. Dat is een bewuste keuze en daar hebben wij plezier in.

2. Onze dienstverlening

De insteek is altijd geweest om complexe producten op een heldere en simpele wijze te presenteren. Persoonlijk contact vinden wij daarbij een noodzaak. Onze dienstverlening bestaat in het algemeen uit de volgende stappen:

1. Intake en adviestraject



- Kennismaking
- Inventariseren wensen en behoeften
- Analyseren huidige regelingen en documentatie
- Opstellen klantprofiel
- Opstellen globale offertevergelijkingen

- Opstellen advies

2. Implementatie- en beheertraject



- Inregelen gekozen oplossing bij verzekeraar
- Controleren juridische documenten uitgifte
- Uitgifte polissen
- Periodiek onderhoud afhankelijk van gekozen oplossing
- Doorvoeren en controleren van wijzigingen

Onze dienstverlening heeft betrekking op pensioenen, lijfrenteverzekeringen, expiraties, hypotheek voor ondernemers, bedrijfsfinancieringen en overlijdensrisicoverzekeringen.

Adviestraject

Voordat wij met u een adviestraject doorlopen heeft u van ons onze algemene voorwaarden, onze algemene dienstenwijzer en dit dienstverleningsdocument ontvangen. Bij niet standaard werkzaamheden zullen wij u eveneens een opdrachtbevestiging sturen.

Boveko inventariseert uw wensen. De eerste mogelijk is dat wij uw bestaande regeling uitgebreid analyseren en u hierover adviseren. Daarnaast kunnen wij u adviseren bij verlenging van uw huidige contract of het kiezen van een nieuwe regeling. Hierbij stellen wij samen met u een uitgebreid klantprofiel op. Op basis van dit uitgebreide klantprofiel vragen wij offertes op bij diverse verzekeraars. Hiervan maken wij een uitgebreide offertevergelijking, waarin alle voor u relevante punten zijn meegenomen. Wij zorgen ervoor dat u bekend bent met alle aspecten van de nieuwe of aangepaste regeling.

Kostenloading, fiscale- en juridische aspecten zijn hierbij van belang. Uiteraard zoomen wij ook in op uw aanvullende wensen. Op basis van ons advies maakt u de keuze voor de voorziening en uitvoerder die het beste bij u past.

Implementatie- en beheertraject.

Boveko zorgt na het adviestraject dat de nieuwe of aangepaste regeling volledig wordt ingeregeld bij de gekozen verzekeraar. Wij dragen zorg voor opmaak en completering van alle juridische documenten. Boveko ziet het gehele verdere verloop van de regeling als beheer.

Hierbij maken wij onderscheid in advies en administratie. Administratie betreft het controleren van de doorgevoerde wijzigingen en advies betreft het adviseren van wijzigingen in wet- en regelgeving. Uiteraard is de noodzaak en frequentie van deze gesprekken afhankelijk van de complexiteit van de regeling. Voor het einde van de contractsduur nemen wij contact op om de verlening te bespreken en welke stappen hiervoor ondernomen moeten worden.

Adviestraject

Pensioen individueel/ Lijfrenteverzekeringen

Afhankelijk van de situatie gaan wij in het algemeen ervan uit dat in totaal voor werknemers 4 tot 6 directe uren en voor directeuren-groootaandeelhouders 8 tot 16 directe uren besteed zullen worden.

Expiraties

Afhankelijk van de situatie gaan wij in het algemeen ervan uit dat in totaal circa 4 directe uren besteed zullen worden.

Hypotheeken voor ondernemers

Afhankelijk van de situatie gaan wij in het algemeen ervan uit dat in totaal circa 25 directe uren besteed zullen worden.

Overlijdensrisicoverzekeringen

Afhankelijk van de situatie gaan wij in het algemeen ervan uit dat in totaal circa 3 directe arbeidsuren besteed zullen worden.

Beheertraject

Voor het implementatie en beheertraject ontvangen wij een doorlopende provisie van de verzekeraar. Deze doorlopende provisie is een percentage van de premie. De hoogte van deze provisie verschilt per verzekeraar en per product. Onze provisie wordt verrekend in de premie die u aan de verzekeraar betaalt.

Betalingen

Hypotheeken en kredieten

Alle betalingen, die u in verband met een afgesloten hypotheek of krediet verschuldigd bent aan de geldverstrekker(s), dient u rechtstreeks te voldoen. U ontvangt daarvoor periodiek een acceptgiro of nota van de desbetreffende geldverstrekker, of de betaling wordt voldaan via automatische incasso. Soms kunt u zelf uw wijze van betaling kiezen bij het sluiten van de hypotheek of het krediet, dit is echter niet gebruikelijk. Wij raden u aan deze betalingen tijdig te verrichten resp. te zorgen voor voldoende saldo op uw betaalrekening. Achterstand in de betaling levert later hoge inhaalbetalingen op, of mogelijk zelfs problemen met de geldverstrekker.

Verzekeren

Betaling van verzekeringspremies (per maand, kwartaal, halfjaar, jaar) dient u rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij te voldoen. Blijft betaling uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen. Mocht deze situatie zich – dreigen – voor te doen, dan zullen wij u tijdig waarschuwen.

Onze relatie met geldverstrekkers en verzekeraars

Wij baseren onze advisering aan u op een objectieve analyse van een grote keus aan producten en aanbieders in de markt. Daardoor zijn wij in staat u het product aan te bevelen dat naar uw oordeel het best past bij uw wensen.

Wat verwachten wij van u?

Om ons werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met uw verwachtingen en onze afspraken, vragen wij u ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in uw persoonlijke situatie of samenlevingssituatie (zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing enz.), om veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie e.d.

Onze beloningsstructuur

Algemeen

Wij ontvangen van de verzekeringsmaatschappij waar uw verzekering gesloten is een kostenvergoeding die onderdeel vormt van de premie die bij u in rekening wordt gebracht, de zogenaamde provisie. Wij zullen deze kostenvergoeding aan uw inzichtelijk maken, zodat u weet hoeveel Boveko ontvangt voor de dienstverlening. Dit geldt zowel voor eenmalige vergoedingen als voor doorlopende vergoedingen. Deze beloning kan per maatschappij en product verschillend zijn. Indien u besluit om na een adviestraject geen verzekering via ons kantoor te sluiten, zullen wij aan u de gemaakte uren of een vaste vergoeding in rekening brengen.

Extra werkzaamheden zullen, nadat u uw toestemming hiervoor heeft verleend, eveneens tegen een uurtarief in rekening worden gebracht. Per 1 januari 2010 zal een uurtarief van € 125,- excl. Btw (€ 148,75 incl. Btw) per uur van toepassing zijn. Dit is het prijspeil 2010, dat is vastgesteld voor het CBS. De uurtarieven zijn exclusief 10% algemene onkosten.

Hoe worden wij beloond?

In beloning voor onze dienstverlening heeft u drie keuzemogelijkheden en een mix daaruit. Deze keuzemogelijkheden zijn:

- Beloning voor onze dienstverlening uit provisie
- Beloning voor onze diensten door het betalen van een uurtarief
- Beloning voor onze diensten op basis van een vaste prijs.

Beloning Boveko

	Beloning Adviestraject	Implementatie & Beheer
Pensioen Individueel/ Lijfrente verzekeringen	Geen tenzij, 1. niet gesloten bij Boveko, 2. additionele werkzaamheden <ul style="list-style-type: none">• € 125,- per uur• 4-6 uur advies bij werknemers• 8-16 uur advies bij DGA	<ul style="list-style-type: none">• Eenmalige vergoeding verzekeraar• 2%-4% doorlooppovisie van de premie
Expiraties	Geen tenzij, 1. niet gesloten bij Boveko, 2. additionele werkzaamheden <ul style="list-style-type: none">• € 125,- per uur• 4 uur advies gemiddeld	<ul style="list-style-type: none">• 0.2% tot 7% van kapitaal eenmalig
Hypotheken/ Bedrijfsfinanciering	Geen tenzij, 1. niet gesloten bij Boveko, 2. additionele werkzaamheden <ul style="list-style-type: none">• € 125,- per uur• 25 uur advies gemiddeld	<ul style="list-style-type: none">• Afsluitprovisie afhankelijk van maatschappij• Doorlooppovisie afhankelijk van maatschappij
Overlijdensrisicoverzekering	Geen tenzij, 1. niet gesloten bij Boveko, 2. additionele werkzaamheden <ul style="list-style-type: none">• € 125,- per uur• 3 uur advies gemiddeld	<ul style="list-style-type: none">• Gemiddeld eenmalig 1,7x eerste jaarpemie• Doorlooppovisie: 5% van de premie

Wettelijke verplichtingen

Ons kantoor heeft volgens de Wet op het financieel toezicht een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12018205, voor het uitoefenen van ons bedrijf.

De privacy van uw persoonlijke gegevens is bij ons gewaarborgd; ons bedrijf is ingeschreven bij het College Bescherming Persoonsgegevens onder nummer 1361085.

Wij streven ernaar u goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Toch kan er wel eens wat fout gaan; voor die gevallen zijn wij toereikend verzekerd voor beroepsaansprakelijkheid.

Beëindiging van de relatie

U hebt het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op het door u gewenste moment, zonder opzeggingstermijn en zonder kosten. Indien er verzekeringen via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de verzekeringsmaatschappij(en) verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze. Van onze kant zijn ook wij vrij de relatie met u te beëindigen. Ook in dat geval kunt u de verzekeraar(s) verzoeken uw bij ons lopende verzekeringen over te boeken naar een andere adviseur.

Klachtenregeling

Klachten over onze dienstverlening nemen wij serieus en lossen wij graag in goed overleg met u op. Vanuit onze interne klachtenprocedure kunnen wij nagaan hoe wij tot een oplossing kunnen komen. Mocht dat niet tot uw tevredenheid lukken, dan heeft u de mogelijkheid uw klacht voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Wij staan in geschreven bij het Kifid onder nummer 200.000398. Informatie over het Klachteninstituut kunt u vinden op de website www.kifid.nl.

Het Kifid is ook bereikbaar op het volgende postadres: Kifid, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag.

Wij streven er voortdurend naar onze klanten op goede en professionele wijze te ondersteunen met deskundig en betrouwbaar financieel advies. De kwaliteit van onze dienstverlening staat daarbij voorop. Wij vertrouwen erop u met deze dienstenwijzer/dienstverleningsdocument een goed beeld te hebben gegeven van wat wij voor u kunnen betekenen. Wij hopen samen met u de (klant)relatie aan te gaan die langdurig naar beider tevredenheid zal duren.

Hoe kunt u ons bereiken?

U kunt ons op verschillende manieren bereiken.

U kunt langskomen op onderstaand adres, ook kunt u ons bellen of mailen.

Boveko Pensioen en Bedrijfsfinanciering

Kerkstraat 11
3361 BP Sliedrecht

Postbus 43
3360 AA Sliedrecht

T: 0184-481010

F: 0184-481011

E: info@boveko-pensioen.nl

W: www.boveko-pensioen.nl

Openingstijden:

Maandag t/m vrijdag

08:30 uur – 17:00 uur

s'avonds op afspraak