



BORKENT

Hypotheek

Verzekeringen

Financiële diensten

Roolvinkpark 8
6716 EG Ede

Tel.: 0318 - 64 05 01

Fax: 0318 - 64 27 15

E-mail : info@borkent.nl

Internet: www.borkent.nl

Complexe producten en hypotheek

Binnen onze adviesgebieden Hypotheek, Pensioen & Inkomen en Vermogen werken wij met vaste tarieven voor onze dienstverlening. Wij informeren u graag over dit beloningsmodel alsmede onze tarieven.

Op alle diensten die door Borkent Verzekeringen V.O.F worden geleverd zijn Algemene Leveringsvoorwaarden van toepassing. Behoudens uitzondering door de wet gesteld mag zonder schriftelijke toestemming van de rechthebbende op het auteursrecht, niets uit deze uitgave worden verveelvoudigd en/of openbaar gemaakt worden door middel van druk, fotokopie, mail of anderszins.

Complexe producten en hypotheke

Vanaf 1 juli 2009 zijn wij als financieel dienstverlener wettelijk verplicht om in geval van advisering over en bemiddeling in complexe producten en hypotheke u in algemene zin te informeren over de dienstverlening die wij aanbieden alsmede de beloning die wij ontvangen voor deze dienstverlening.

Onder complexe producten en hypotheke vallen de volgende financiële producten:

- Levensverzekeringen
- Hypotheke
- Producten voor fiscaal banksparen
- Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)

In ons Dienstverleningsdocument (dvd) is uitgebreide informatie opgenomen over onze dienstverlening en onze werkwijze.

U vindt dit document op www.borkent.nl. In dit tarievenoverzicht wordt nader ingegaan op het beloningsmodel dat wij hanteren en de hoogte van onze tarieven.

Dienstverlening

Advisering over complexe producten en hypotheke en de bemiddeling hierin vindt plaats binnen de volgende adviesgebieden:

- Hypotheek. Advies en bemiddeling op het gebied van de financiering van de eigen woning.
- Pensioen & Inkomen. Advies en bemiddeling op het gebied van oudedagsvoorzieningen en andere inkomensvoorzieningen, zoals voorzieningen bij arbeidsongeschiktheid en overlijden.
- Vermogen. Advies en bemiddeling op het gebied van vermogensopbouw, niet zijnde de vermogensopbouw in het kader van de opbouw van een oudedagsreserve of een aflossingskapitaal.

Vast tarief

Voor bovengenoemde adviesgebieden werken wij met vaste tarieven. De hoogte het uiteindelijke tarief is afhankelijk van de exacte inhoud van het dienstenpakket dat u van ons afneemt.

In het geval dat u via onze bemiddeling een complex product en/of een hypotheek afsluit, ontvangen wij daarvoor in principe geen provisie van de financiële instelling. Deze werkwijze

garandeert een zeer onafhankelijke en objectieve benadering. Wij worden immers niet beloond door een financiële instelling. Er geldt een uitzondering op deze regel voor enkele bancaire producten (zie hieronder).

Indien wij vooraf niet goed kunnen inschatten hoeveel werk met een bepaalde opdracht gemoeid is, kunnen wij deze diensten verrichten op declaratiebasis. U betaalt ons dan rechtstreeks voor onze dienstverlening op basis van het aantal uren dat wij voor u hebben gewerkt vermenigvuldigd met ons uurtarief.

Opdrachtbevestiging

Indien u gebruik wenst te maken van onze dienstverlening, worden de gemaakte afspraken ten aanzien van onze dienstverlening en de vergoeding vastgelegd in een opdrachtbevestiging. U weet vooraf dus exact waaraan u toe bent.

Tarievenoverzicht

Op blad 4 en 5 zijn de tarieven voor onze dienstverlening vermeld. Er is telkens een minimum- en maximumtarief vermeld. Afhankelijk van de exacte inhoud van de dienstverlening, zal het definitieve tarief tussen het minimum- en maximumtarief liggen. Ook zijn onze uurtarieven vermeld.

BTW

De genoemde tarieven zijn vrij van BTW voor zover de dienst-verlening leidt tot de totstandkoming van een of meerdere financiële producten (bemiddeling). Indien dit niet het geval is, brengen wij BTW in rekening over onze advieskosten.

Provisie bancaire producten

In geval van bemiddeling bij de totstandkoming van de onderstaande bancaire producten, ontvangen wij naast het vaste tarief provisie van de aanbieder:

- Lijfrente spaarrekening (banksparen)
- Lijfrente beleggingsrecht (banksparen)
- Beleggingsrekening

Op blad 4 en 5 is de hoogte van de provisie voor deze bancaire producten vermeld. Er is een minimum- en maximumpercentage vermeld. Afhankelijk van de uiteindelijke keuze voor een product, zal het definitieve percentage tussen het minimum- en maximumpercentage liggen.

Provisietransparantie

Tijdens het adviestraject informeren wij u per af te sluiten financieel product over de aard en de exacte hoogte van de eventuele provisiebeloning conform de wettelijke bepalingen.

Vragen?

Wij hopen u met deze informatie van dienst te zijn. Heeft u nog vragen? Stel ze ons gerust. Wij helpen u graag verder. Op www.borkent.nl vindt u telkens de meest actuele versie van dit tarievenoverzicht.

Tarieven adviesgebieden Hypotheken, Pensioen & Inkomen en Vermogen (per 1 juli 2009)

Vast tarief

Hypotheken

Dienstverlening	Minimum	Maximum
Advies bemiddeling in geval van aankoop eigen woning	€ 995	€ 3.495
Advies bemiddeling in geval van herfinanciering bestaande hypotheek (vervolghypotheek/oversluiting)	€ 995	€ 3.495
Advies bemiddeling in geval van hypotheekconversie (aanpassen hypotheek)	€ 995	€ 1.995
Periodiek onderhoud Hypotheek ²	€ 60	€ 150

Pensioen & Inkomen

Dienstverlening	Minimum	Maximum
Advies en bemiddeling inzake oudedags- en nabestaandenvoorziening particulier	€ 995	€ 3.495
Advies en bemiddeling inzake oudedags- en nabestaandenvoorziening IB-ondernemer/dga	€ 995	€ 3.495
Conversie lijfrenteverzekerings of lijfrente spaarrekening (fiscaal banksparen)	€ 295	€ 1.995
Periodiek onderhoud oudedags- en/of nabestaandenvoorziening ²	€ 120	n.v.t.
Advies en bemiddeling inzake aanwending lijfrente- of pensioenkapitaal	€ 495	€ 2.495
Advies en bemiddeling inzake arbeidsongeschiktheidsvoorziening particulier	€ 495	€ 2.495
Advies en bemiddeling inzake arbeidsongeschiktheidsvoorziening IB-ondernemer/dga	€ 495	€ 2.495
Advies en bemiddeling inzake aanwending ontslagvergoeding	€ 495	€ 2.495
Periodiek onderhoud arbeidsongeschiktheidsvoorziening IB-ondernemer/dga ²	€ 120	n.v.t.

Vermogen

Dienstverlening	Minimum	Maximum
Advies bemiddeling in geval van vermogensopbouw	€ 495	€ 2.495
Periodiek onderhoud vermogensopbouw ²	€ 120	€ 240

² Er is sprake van een onderhoudscontract; het genoemde tarief geldt op jaarbasis en is excl. 19% BTW.

Vergoeding per uur

Functie	Uurtarief
Financieel adviseur	€ 145
Allround adviseur	€ 85

Provisie bancaire producten

Financieel product provisie maatstaf		Minimum	Maximum
Lijfrente spaarrekening (banksparen)	Percentage van uitstaande saldo (op jaarbasis)	0,20%	0,30%
Lijfrente beleggingsrecht (banksparen)	Percentage van uitstaande saldo (op jaarbasis)	0,20%	0,30%
Beleggingsfondsen	Percentage van elk soort bedrag	0,20%	0,50%
	Percentage van uitstaande saldo (op jaarbasis)	0,20%	0,50%