

# Dienstverleningsovereenkomst Banksparen

## Dit document

Een dienstverleningsovereenkomst geeft een beschrijving van de diensten die wij voor u als consument kunnen verrichten op het gebied van bankspaarproducten. Het geeft bovendien informatie over de manier waarop wij worden beloond en ook over de hoogte van onze beloning. In dit document leggen wij uit welke werkzaamheden wij voor u verrichten uit onze beloning.

## Banksparen

Deze dienstverleningsovereenkomst is alleen voor bankspaarproducten. Hieronder leggen wij uit welke werkzaamheden wij voor u verrichten en hoeveel tijd wij hieraan besteden. Onze werkzaamheden bestaan uit diverse onderdelen:

- Oriëntatie
- Adviseren
- Monitoring en Afhandeling
- Aanpassen en Vragen

### Oriëntatie:

Voor wij een advies kunnen uitbrengen dient er uitvoerige oriëntatie plaats te vinden. Wij dienen hiervoor in het bezit te komen van diverse gegevens alvorens wij een advies uit kunnen brengen. Tijdens de oriëntatie dienen wij te informeren en uit te zoeken om welke bedragen het gaat, waar dit geld vandaan komt en wat het u uiteindelijk op zou leveren op de einddatum. Hierbij wordt contact gelegd met diverse instanties om tot een juiste oriëntatie te komen.

Tijdsduur: +/- 1,0 uur á € 75,00

### Adviseren:

Na de oriëntatie gaan wij een grondig onderzoek uitvoeren waarbij wij ingaan op uw financiële positie, uw wensen en doelen, uw kennis en ervaring op het gebied van Banksparen en uiteraard ook uw risicobereidheid. Hiervoor gaan wij bij diverse maatschappij kijken waar wij uw kapitaal het beste onder kunnen brengen waarbij u het hoogste kapitaal behaalt, de beste voorwaarden krijgt en uiteraard zo min mogelijk kosten betaald. Dit advies ontvangt u in schriftelijke vorm. Bovendien komt de adviseur het u persoonlijk toelichten.

Tijdsduur: +/- 3,0 uur á € 125,00

## Monitoring en Afhandeling:

Zodra u akkoord heeft gegeven voor het overhevelen van uw kapitaal naar een andere maatschappij, gaan wij een acceptatie en afwikkelingstraject in. De gegevens en stukken welke hiervoor benodigd zijn vragen wij bij u op, mits wij deze nog niet in ons bezit hebben, waarna wij het acceptatieproces in gang zetten. Allereerst wordt de rekening bij de desbetreffende maatschappij geopend. Bij het openen van deze rekening sturen wij de benodigde gegevens aan de maatschappij. Zodra de rekening geopend en geactiveerd is nemen wij contact op met uw oude maatschappij voor het afgeven van een afkoopofferte welke u rechtstreeks ontvangt. Deze offerte ontvangen wij graag blanco, maar wel voorzien van een handtekening, zodat wij deze aan de betreffende maatschappij kunnen verzenden. Zodra de maatschappij de getekende afkoopofferte ontvangen heeft zullen zij het bedrag in uw oude product over gaan storten op uw rekening bij uw nieuwe maatschappij. Wij monitoren dit gehele proces en waar nodig nemen wij contact op met de desbetreffende partij om het proces zo soepel mogelijk te laten lopen en uiteraard er voor te zorgen dat het kapitaal zo spoedig mogelijk op uw rekening wordt gestort. Daarbij doen wij een na-controle of alles correct is verlopen en verwerkt.

Tijdsduur: +/- 2,0 uur á € 75,00

## Aanpassen:

Uiteraard zijn u ook van dienst zijn nadat u een product hebt aangeschaft. Dat kan bijvoorbeeld gaan over adviseren en bemiddelen over (eventuele) aanpassing van het product vanwege gewijzigde omstandigheden. Daarnaast kunt u ons te allen tijde benaderen voor vragen en om aanpassingen door te geven. Hierbij zijn wij u, tot de einddatum, graag van dienst.

Tijdsduur: +/- 2,0 uur á € 75,00

## Directe beloning vaste fee:

Voor dit gehele proces vragen wij van u een vaste fee van € 500,00. Hiervoor bieden wij u de service zoals hierboven beschreven. We bieden u tevens de mogelijkheid om de vaste fee gespreid te betalen. De kosten bedragen dan als volgt:

€ 43,00 per maand x 12 maanden

€ 22,00 per maand x 24 maanden

- Ik wil de vaste fee van € 500,00 ineens betalen middels een factuur.
- Ik wil de vaste fee gespreid betalen in 12 maanden van € 43,00 per maand én machtig hierbij de Laat Assurantiën om deze van mijn rekening te incasseren.
- Ik wil de vaste fee gespreid betalen in 24 maanden van € 22,00 per maand én machtig hierbij de Laat Assurantiën om deze van mijn rekening te incasseren.

Rekeningnummer voor incasso:

Onderstaande geeft middels ondertekening van deze overeenkomst aan dat deze akkoord is met het hiervoor genoemde bepaalde en gaat hierbij akkoord met de beloning en betaling van zijn adviseur. In tweevoud hieronder getekend voor akkoord:

Naam : \_\_\_\_\_

Datum : \_\_\_\_\_

Handtekening : \_\_\_\_\_

Naam adviseur : **De Laat Assurantiën**

Datum : \_\_\_\_\_

Handtekening : \_\_\_\_\_

De Laat Assurantiën v.o.f.; inschrijfnummer AFM 12005583.