

BORGRAAD FINANCIEEL ADVIES

LOOSDRECHT

DIENSTENWIJZER

Versie 19 juni 2023

WIE ZIJN WIJ?

Over Borgraad Financieel Advies

Wij zijn adviseurs gespecialiseerd op het gebied van verzekeringen en andere financiële diensten. Naast advisering begeleiden wij ook de contacten tussen u en de verzekeringsmaatschappijen en/of banken waarbij u de verzekeringen/rekeningen onderbrengt.

Bij de uitoefening van onze werkzaamheden staat uw belang (privé en/of zakelijk) centraal. Wanneer u het gegeven advies overneemt, wordt u begeleid bij de verdere uitvoering daarvan. Indien nodig zal Borgraad Financieel Advies B.V. ook externe specialisten uit ons netwerk inschakelen.

Naam en adres gegevens

Borgraad Financieel Advies B.V.
Oud Loosdrechtsedijk 252
1231 NH LOOSDRECHT
www.borgraad.nl

Bereikbaarheid

Telefoon	035-656 30 30
WhatsApp	035-656 30 30
E-mail	info@borgraad.nl
Website	www.borgraad.nl
App	Adviseur App adviseur: Borgraad Financieel Advies

In geval van nood zijn wij buiten kantoor tijden telefonisch bereikbaar. Ook kunt u het alarmnummer bellen van de betreffende verzekeringsmaatschappij; 24 uur per dag, 7 dagen per week.

Openingstijden

Op werkdagen zijn de openingstijden van ons kantoor van 09.00 uur tot 17.00 uur. Eventueel kunt u met ons ook een afspraak buiten kantoor tijden maken.

Belangrijk

Dit dienstverleningsdocument is puur informatief en verplicht u niet om bepaalde diensten van ons kantoor af te nemen of om een bepaald financieel product met een financiële instelling (verzekeraar of bank) te sluiten.

Op het moment dat wij juridische bindende afspraken met u maken omtrent onze dienstverlening en/of onze beloning, leggen wij dit via een aparte overeenkomst (Dienstverleningsopdracht) met u schriftelijk vast.

Onafhankelijk

Ons kantoor is volledig onafhankelijk. Dat wil zeggen dat wij geen enkele verplichting hebben om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen.

Ook heeft geen enkele verzekeraar, bank of andere aanbieder van financiële producten een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

Keuze van aanbieders

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die verzekeringsmaatschappijen en banken voeren. Hierbij werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij baseren onze voorkeursmaatschappijen op de volgende criteria:

- kwaliteit van de producten;
- prijs van de producten;
- kwaliteit van de dienstverlening;
- inschatting betrouwbaarheid;
- onze ervaring met de maatschappij.

WAT DOEN WIJ?

Onze dienstverlening

Wij beschikken over vergunningen om te adviseren en te bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders op het gebied van:

- Schadeverzekeringen;
- Levensverzekeringen;
- Hypothecair krediet.

Advisering en bemiddeling

Wij zijn adviseurs en bemiddelaars op het gebied van verzekeringen, hypotheek, bank spaarproducten en andere financiële diensten.

Wij adviseren en bemiddelen; dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft en dat wij u adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden.

Vervolgens kunnen wij ook voor u bemiddelen bij een financiële aanbieder. Dit houdt in dat wij u begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten en vragen een offerte op. U kunt via onze bemiddeling dit financiële product tot stand laten komen.

Wij adviseren en bemiddelen zowel in eenvoudige als meer ingewikkelde producten (complexe producten). Eenvoudige producten zijn bijvoorbeeld de auto- of inboedelverzekering. Indien u ons om advies vraagt over een complex product zoals levensverzekeringen of (hypothecaire) kredieten dan gaan wij eerst uw klantprofiel opstellen. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat wij u vragen gaan stellen over uw huidige en toekomstige financiële situatie.

Daarnaast brengen wij uw kennis, ervaring en uw doelstellingen op financieel gebied in kaart en stellen uw risicobereidheid vast. Op basis van dit klantprofiel geven wij u dan een passend advies over de financiële producten die u naar onze mening nodig heeft en die door verzekeraars of banken worden aangeboden. Heeft u een keuze gemaakt dan kunnen wij contact leggen met de desbetreffende aanbieder(s) en de financiële overeenkomst(en) tot stand brengen. Tijdens de looptijd van de financiële overeenkomst(en) houden wij u op de hoogte van wezenlijke wijzigingen in de door u afgesloten producten.

Hoe worden wij beloond?

Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten; denk aan kosten voor huisvesting, salarissen, opleidingen, vergunningen etcetera.

Verdienmodel

Voorafgaand aan onze dienstverlening worden de afspraken hierover schriftelijk vastgelegd, welke onderstaand worden toegelicht, te weten:

- beloning op basis van provisie;
- beloning op basis van uurtarief;
- beloning op basis van een vasttarief.

Beloning op basis van provisie

De provisie is verwerkt in de premie die door de financiële instelling aan u in rekening wordt gebracht. Onze dienstverlening en bemiddeling kosten u in dit geval dus verder niets daar onze beloning in de te betalen premie is opgenomen. Er kunnen nog wel kosten door een andere partij in rekening worden gebracht, bijvoorbeeld voor een taxatierapport (denk aan een herbouwwaarde-taxatie).

U ontvangt dus geen rekening van ons voor onze diensten; wij ontvangen een vergoeding van de aanbieder in de vorm van provisie.

Beloning op basis van uurtarief

Producten: indicatie aantal uur

- Hypotheken
15 a 20 uur
- Financieringen
5 a 7 uur
- Inkomens/woonlastenverzekeringen
5 a 7 uur
- Bancair lijfrentesparen
5 a 7 uur
- Levensverzekeringen
5 a 7 uur
- Uitvaartverzekeringen
1 a 2 uur
- Financiële planning (per scenario: lang leven risico, overlijdensrisico, gevolgen ontbreken voldoende inkomensbescherming (WW/WIA)
5 a 7 uur

Het uurtarief dat wij hanteren inzake deze producten bedraagt € 115,00.