



Wij zijn VDZ. Onze boodschap is helder: niemand regelt uw geldzaken beter dan wij. Dat is niet arrogant bedoeld, maar het uitgangspunt van onze dienstverlening. Deze tijd vraagt om transparantie. Wij regelen uw geldzaken niet alleen kundig en op tijd, maar ook in alle openheid. Dat verstaan wij onder 'beter'. Wij hebben onze organisatie helemaal ingericht om u te kunnen ondersteunen en adviseren.

In dit document leest u wat VDZ voor u kan betekenen. U vindt informatie over onze organisatie en graag vertellen wij alles over hoe wij omgaan met uw geld. Een helder en belangrijk verhaal!

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

VDZ DIENSTENWIJZER

Naam en adres:

VDZ Geldzaken BV
VDZ Zorg & Inkomen BV
VDZ Verzekeringen BV
Hazenweg 110
Postbus 125
7550 AC HENGELO

T 0900 98 98
F (074) 248 00 19
E info@vdz.nl
I www.vdz.nl

Registratie AFM en KvK

Onze ondernemingen zijn geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder de nummers: 12012544, 12012553 en 12016699.

Onze ondernemingen zijn geregistreerd bij de Kamer van Koophandel onder de nummers: 06090853, 06090857 en 08153647.

Geen zeggenschap

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

Als u een klacht heeft

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële dienstverlening zo goed mogelijk. Mocht u desondanks een klacht hebben dan kunt u die schriftelijk melden t.a.v. de directie van VDZ Geldzaken. U kunt het bovenstaande adres aanhouden voor het verzenden van uw klacht.

Wij zullen uw klacht schriftelijk bevestigen en binnen 14 dagen na de bevestiging een inhoudelijke reactie geven.

Indien wij samen niet tot een oplossing kunnen komen kunt u zich wenden tot de Stichting Kifid (Klachteninstituut Financiële Dienstverlening), Bordewijklaan 2, 2591 XR Den Haag. Dit is een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen. Zie hiervoor www.kifid.nl.

Onze aansluitnummers zijn: 300.012271, 300.008523 en 300.008515.

Voorwaarden

Op alle diensten die door VDZ worden geleverd zijn Algemene Leveringsvoorwaarden van toepassing. Deze voorwaarden zijn gedeponeerd bij de KvK te Enschede. De tekst van deze voorwaarden zijn geplaatst op de site van VDZ, www.vdz.nl en wordt op verzoek toegezonden.

Behoudens uitzondering door de wet gesteld mag van VDZ niets uit deze uitgave worden verveelvoudigd en/of openbaar gemaakt worden door middel van druk, fotokopie, mail of anderszins zonder voorafgaande schriftelijke toestemming.

VDZ DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

Welke diensten verrichten wij?

Wij hebben een Wft vergunning om te adviseren en te bemiddelen in financiële producten en diensten. Onze dienstverlening bestaat uit de volgende werkzaamheden:

- Inventariseren: Wij verzamelen informatie over uw wensen en behoeften ('eenvoudige inventarisatie') en eventueel aanvullende informatie over uw financiële positie, ervaring en risicobehoefte ('uitgebreide inventarisatie'). Soms hebben wij uw NAWT gegevens gekocht voor €0,30 cent.
- Adviseren: Een financieel advies moet invulling geven aan uw wensen, doelstellingen en mogelijkheden. Wij zullen ons advies schriftelijk motiveren en mondeling toelichten.
- Bemiddelen: Wij helpen u bij het afsluiten van een verzekering, een krediet of een spaar-/beleggingsrekening ter invulling van het advies. Wij hebben, per productcategorie, meerdere mogelijkheden om met aanbieders tot zaken te komen.
- Nazorg: 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 de 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.), en veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie e.d.

Hoe betaalt u ons?

- Provisie: onze vergoeding wordt door de aanbieder (bank of verzekeraar) betaald uit de premie of rente die aan u in rekening wordt gebracht. 50% van de provisie ontvangt VDZ kort na de totstandkoming van een contract, de andere 50% ontvangt VDZ in delen over een periode van vijf jaren. VDZ ontvangt geen premies rechtstreeks.
- Fee/Uurtarief: U ontvangt van ons een factuur (declaratie) die door u zelf wordt betaald. Wij geven u vooraf een opgave van het benodigde aantal uren om ons advies uit te kunnen werken en voor bemiddeling zorg te kunnen dragen. Met het daarbij behorende uurtarief. Van de aanbieders ontvangen wij geen provisie. Indien wij adviseren moeten wij 19% BTW in rekening brengen. Bemiddeling is vrijgesteld van BTW.
- Met betrekking tot de nazorg moet u bij verzekeringen tevens kiezen voor een abonnement. In dat geval kiest u er voor om direct aan ons te betalen, maar dan gespreid per maand. In dit geval ontvangen wij provisie van de aanbieders voor de variabele diensten en een kleine abonnementsvergoeding voor de vaste (na)zorg componenten. Deze vergoedingsvorm ziet daarom uitsluitend op de vergoeding voor de te verlenen (na)zorg en bevat geen vergoeding voor andere vormen van dienstverlening.

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.

LET OP!

- U kunt besluiten financiële product(en) niet via onze bemiddeling af te sluiten. Wij zullen dan wel onze adviesinspanningen bij u in rekening brengen.
- De hierna genoemde totale urenbesteding per dienst/product is gebaseerd op gemiddelden. De aan u te besteden tijd kan minder of meer bedragen.
- Buitengewone situaties zoals een scheiding, de start van een eigen bedrijf, een verandering in uw financiële situatie, etc., kunnen zich voor doen. Dit is niet uitgewerkt in het overzicht. Wij zullen met u vooraf het verwachte aantal adviesuren en uurtarief afspreken en vastleggen.

Hoeveel bedraagt de hoogte van onze vergoeding?

Productsoort	Inventarisatie	Advies	Bemiddeling	Totale Inspanning	Uurtarief*/Fee	(Afsluit) provisie
Hypotheek	ja	ja	ABN AMRO SNS Bank Direktbank Reaal	20-30 uur	€150 €75 €28	0,5% - 1% hypotheek som
Sparen/beleggen voor aflossing hypotheek ('SEW', 'KEW' of 'BEW')	ja	ja	ABN AMRO SNS Bank Direktbank ASR Onderlinge- 's Gravenhage Reaal	10-15 uur	€150 €75 €28	0,5% - 0,6 % doelvermogen of 2,5% - 3,0 % over het garantiekapitaal
Sparen/beleggen voor pensioenering ('lijfrente sparen' of 'lijfrente beleggen')	ja	ja	Onderlinge- 's Gravenhage Reaal ASR	10-15 uur	€150 €75 €28	2,5% - 3,0 % over het garantiekapitaal
'Verzekerd' sparen of beleggen voor aflossing hypotheek (gemengd)	ja	ja	Onderlinge- 's Gravenhage Reaal ASR	10-15 uur	€150 €75 €28	3% over alle premiebetalingen of 2,5% - 3,0% over het garantiekapitaal
'Verzekerd' sparen/beleggen voor pensioenering ('lijfrente of coopsompolis')	ja	ja	Onderlinge- 's Gravenhage Reaal ASR	10-15 uur	€150 €75 €28	3% over alle premie betalingen of 2,5% - 3,0% over het garantiekapitaal
Aanvullende producten	Inventarisatie	Advies	Bemiddeling	Totale Inspanning	Uurtarief*/Fee	(Afsluit) provisie
Schadeverzekeringen (ongeval, verlies of diefstal)	ja	ja	Reaal Unigarant ASR	10-15 uur	€85 €75 €28	10 - 25% van de jaarpremie
Betalingsbescherming (arbeidsongeschiktheid of werkloosheid)	ja	ja	Cardif Lloyds	3-8 uur	€995,- fee**	Geen
Overlijdensrisico verzekeringen	ja	ja	Reaal Cardif	3-8 uur	€85 €75 €28	85% van de jaarpremie, gedurende twee jaar
Uitvaartverzekering	ja	ja	Ardanta Reaal	1-5 uur	€85 €75 €28	3% van verzekerd kapitaal en 25% doorloop over premie
Consumptief krediet	ja	ja	Interbank NVB NVF Defam Laser Santander	5-15 uur		doorloop promillage over krediet som 0,05 - 0,30 %
Te verlenen nazorg	ja/nee	Inspanning		Uurtarief	Abonnement	Provisie
Hypotheek	ja	1-2 uur per jaar		€150	n.v.t.	n.v.t.
Spaar/Belegging rek.	ja	1-2 uur per jaar		€150	n.v.t.	n.v.t.
Levensverzekeringen	ja	1-2 uur per jaar		€150	n.v.t.	n.v.t.
Schadeverzekeringen	ja	2-5 uur per jaar		€85	€ 12,50*** of € 22,50/maand	n.v.t.
Consumptief krediet	ja	2-5 uur per jaar		€85	n.v.t.	0,05 - 0,30% krediet som

* Het uurtarief van EUR 150 geldt voor adviseurs die HBO geschoold zijn aangevuld met de opleiding Erkend Hypotheekadviseur, Federatie Financieel Planner, Wft Leven en Pensioenpraktijk.

Het uurtarief van EUR 85 geldt voor adviseurs die MBO/HBO geschoold zijn aangevuld met Wft Schade en/of Wft Consumentenkrediet.

Het uurtarief van EUR 75 geldt voor binnendienstmedewerkers met gespecialiseerde vakopleidingen.

Het uurtarief van EUR 28 geldt voor ondersteuning binnendienst, zoals schadebehandeling/afhandeling claims, dossierverwerking, administratie, etc.

** Over dit bedrag is 19% BTW verschuldigd wanneer er niet bemiddeld wordt.

*** Hiervoor geldt een aparte specifieke overeenkomst.