

## Dienstenwijzer Financieel Adviesburo Peramaker BV ten behoeve van particulieren

Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële diensten. Graag willen wij u laten zien hoe onze werkwijze is. In onze werkwijze staat u als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad. In deze dienstenwijzer geven wij daaraan invulling en maken wij u wegwijs bij ons kantoor: Financieel Adviesburo Peramaker. Hierna vindt u, kort en bondig, onze algemene gegevens, openingstijden, informatie over onze dienstverlening en waar u terecht kunt met klachten.

### 1. Wie zijn wij?

#### 1.1 Naam en adresgegevens

Financieel Adviesburo Peramaker BV  
Palmesteynstraat 8  
4158 CV DEIL

#### 1.2 Bereikbaarheid

U kunt ons op veel manieren bereiken:  
Telefoon: 0345-652041  
E-mail: [info@peramaker.nl](mailto:info@peramaker.nl)  
Internet: <https://www.peramaker.nl>

In geval van nood zijn wij buiten kantoortijden bereikbaar via telefoonnummer 0345-650095 b.g.g. 06-54210451.

Natuurlijk kunt u ons ook op ons kantoor bezoeken. Op werkdagen zijn de openingstijden van 9.00 tot 17.00 uur, op vrijdag tot 20.00 uur en zaterdag van 9.00 tot 12.00 uur. Eventueel kunt u met ons ook een afspraak buiten kantoortijden maken.

#### 1.3 Communicatie

Onze communicatie met u voeren wij in het Nederlands en kan op verschillende manieren plaatsvinden: schriftelijk, per e-mail, telefonisch of in een persoonlijk gesprek. Wij horen graag uw voorkeuren.

#### 1.4 Internet

Wij beschikken over een eigen internetsite. Hierop bieden wij u de mogelijkheid om in een beschermde omgeving uw producten, die in ons systeem zijn opgenomen, in te zien. Verder kunt u internetbankieren, berekeningen maken en allerhande zaken regelen. Voorts wordt deze regelmatig geüpdate met actuele onderwerpen en tips. U vindt onze site op [www.peramaker.nl](http://www.peramaker.nl).

#### 1.5 Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- AFM
- Adfiz
- Kifid
- KvK
- EFA
- RIFD

#### 1.5.1 Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt krachtens de wet toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12050829. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op [www.afm.nl](http://www.afm.nl).

#### 1.5.2 Adviseurs in financiële zekerheid (Adfiz)

Ons kantoor is lid van Adfiz. Adfiz is een branchevereniging voor onafhankelijke financiële en assurantie adviseurs. De bij Adfiz aangesloten leden zijn onafhankelijk en vrij in de keuze van producten en aanbieders. Adfiz stelt als voorwaarde dat verzekeringsmaatschappijen geen eigendomsbelang of zeggenschap mogen hebben in de bij haar aangesloten leden.

#### 1.5.3 Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Ons aansluitnummer bij de Stichting Kifid 300.019347.

#### 1.5.4 Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 98539434.

#### 1.5.5 Stichting Erkend Financieel Adviseur (EFA voorheen SEH)

De Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH), een initiatief van de gezamenlijke hypotheekaanbieders, helpt consumenten bij het vinden van deskundig hypotheekadvies. Zij doet dit via een erkenningsregeling voor hypotheekadviseurs die aantoonbaar genoeg kennis en ervaring hebben op het gebied van hypotheekadvies. De erkenningsregeling is bedoeld voor hypotheekadviseurs die werken bij een bank of een andere hypothecair financier, assurantietussenpersonen, makelaars, intermediairs en zelfstandige bemiddelaars. De erkenning is persoonsgebonden: elke Erkend Hypotheekadviseur heeft de benodigde diploma's behaald en voldoet aan de praktijkvoorwaarden.

#### 1.5.6 Register Intermediair in Financiële Diensten (RIFD)

De doelstelling van het Register is om de kwaliteit van de dienstverlening transparanter te maken en de klant een garantie voor deskundigheid te bieden. Een Registeradviseur hecht veel waarde aan vakbekwaamheid en de kwaliteit van de dienstverlening. [www.rifd.nl](http://www.rifd.nl).

## 2. Onze dienstverlening

Wij beschikken over een vergunning om te adviseren over en te bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft of kunt krijgen en dat wij u kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw (toekomstige) wensen en persoonlijke omstandigheden. Bemiddeling houdt in dat wij u onder meer begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Wij nemen contact op met aanbieders van financiële producten en vragen een offerte op.

Hierna leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn.

### 2.1 Schadeverzekeringen

Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om de verzekering van uw inboedel of van uw auto. Wellicht hebt u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in schadeverzekeringen.

### 2.2 Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost, kan een vorm van levensverzekering zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in levensverzekeringen.

### 2.3 Hypothecair krediet

Indien u een woning koopt, zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers u beslist hier over een verplichting die u aangaat voor een lange periode. Bij zo'n beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Niet alleen op de hoogte van de rente maar ook op de periode waarvoor u de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen. Zo zijn er nog meer adviesaspecten die voor u belangrijk zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in hypotheekleningen.

### 2.4 Consumptief krediet

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe baan krijgt in een andere stad en voor het woon-werkverkeer een auto moet aanschaffen. De financiering van een dergelijke onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in kredieten.

### 2.5 Betalen en sparen

Sparen kunt u op verschillende manieren doen. Door geld te storten op een spaarrekening. Maar ook via deelname aan de levensloopregeling. Ook op dit terrein mogen wij onze relaties met raad en daad bijstaan. Zowel in de fase van advisering als bij de bemiddeling tussen u en de financiële instelling. Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

### 2.6 Banksparen

Het opbouwen van vermogen kan ook met banksparen. Bijvoorbeeld ten behoeve van het aflossen van uw hypotheek of het opbouwen van een oudedagsvoorziening of lijfrentevoorziening. Wij beoordelen graag met u of banksparen, in de vorm van sparen of beleggen, geschikt is voor u.

### 2.7 Beleggen

U heeft de mogelijkheid om vermogen op te bouwen via beleggingsfondsen. Wij staan u graag bij om te beoordelen of deze dienst geschikt is voor u en past bij uw doelstelling en risicobereidheid. Wanneer u besluit om in beleggingsfondsen te gaan participeren begeleiden wij u graag in het contact met de financiële instelling. Desgewenst geven wij de orders voor u door aan deze instelling. Als ons kantoor namens u orders doorgeeft aan de instelling vragen wij u vooraf om schriftelijke toestemming.

### 2.8 Financiële planning

Financiële planning is het proces dat leidt tot het voorbereiden, het opstellen en het uitvoeren van een gestructureerd integraal financieel plan. Daartoe dient het formuleren van doelstellingen met betrekking tot in het heden en in de toekomst door de particulier als wenselijk ervaren inkomens- en vermogenssituaties. Uitgangspunten zijn deels bekend, zijnde (mutaties in) inkomens- en vermogenssituaties en omgevingsvariabelen in de tijd. Het bestuderen en toepassen van de ter beschikking staande financiële, fiscale en verzekeringstechnische instrumenten leiden tot het optimaal verwezenlijken van de geformuleerde doelstellingen. Hiertoe worden in het financieel plan de benodigde maatregelen, alsmede het uitvoeren hiervan vastgesteld en systematisch gegroepeerd naar rang en tijdsorde.

### 2.9 Administratie

Wij zijn in staat om uw aangifte inkomstenbelasting e.d. te verzorgen. Ons aansluitnummer (Becon) bij de belastingdienst is 367308.

### 3. Hoe komen wij tot een advies?

#### 3.1 Adviesvrij

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

#### 3.2 Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

#### 3.3 Keuze van aanbieders

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Vaak hebben deze aanbieders tientallen verschillende financiële producten.

Uit al deze aanbieders zullen wij een aanbod selecteren dat goed past bij uw persoonlijke wensen. Deze vergelijking maken wij op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring met de opstelling van de instelling, indien een beroep wordt gedaan op een uitkering. Omdat wij op deze wijze werken, kunnen wij als een ongebonden, objectieve bemiddelaar voor u optreden.

Wanneer wij u adviseren over een bepaald financieel product, dan onderzoeken wij eerst of een product van één van de door ons geselecteerde aanbieders voldoet aan uw wensen.

Zijn wij van oordeel, bijvoorbeeld omdat u zeer specifieke wensen hebt, dat binnen deze selectie geen geschikte aanbieder aanwezig is, dan kunnen wij breder op de markt van financiële producten gaan zoeken. In dat geval melden wij u dit vooraf.

### 4. Hoe zit het met onze beloning?

Onze dienstverlening is niet gratis. Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. De vergoeding die wij voor onze dienstverlening rekenen, kunnen op verschillende wijzen worden voldaan.

Voor het beheer van uw producten rekenen wij vanaf 01-10-2009, nadat wij u hierover hebben geïnformeerd, een vaste fee, zoals vermeld in bijlage 1 onder de kop vergoeding op basis van abonnementen.

Voorafgaand aan onze dienstverlening maken we afspraken over de wijze van honorering. Financiële planning, verzorging van administraties en begeleiding zal altijd, tenzij van te voren anders bepaald, op urendeclaratie plaatsvinden.

Onze medewerkers worden beloond op basis van een vast, marktconform salaris. Wij sturen onze medewerkers aan op integer, zorgvuldig en klantgericht handelen waarbij de focus ligt op de belangen van klant en onze onderneming op lange termijn. De beoordeling op deze gedragseisen bepaalt de hoogte van het vaste inkomen van onze medewerkers.

#### 4.1 Schadeverzekeringen, uitvaartverzekeringen

##### *Vergoeding via de premie*

De kosten van onze dienstverlening op het gebied van schadeverzekeringen, betaalrekeningen en elektronisch geld kunnen onderdeel zijn van de prijs van het product. Bij verzekeringen is dat de premie die u betaalt.

Als u de premie hebt betaald, dan hebt u ook betaald voor onze dienstverlening, tenzij u vooraf andere afspraken met ons hebt gemaakt.

##### *Vergoeding per uur of vast tarief*

U kunt er ook voor kiezen om onze dienstverlening te betalen op basis van declaratie. U betaalt ons dan rechtstreeks voor onze dienstverlening op basis van het aantal uur dat wij voor u hebben gewerkt vermenigvuldigd met ons uurtarief. Het uiteindelijke uurtarief treft u aan in de bijlage. De indicatie van het aantal uur dat wij in uw situatie denken nodig te hebben stemmen wij voorafgaand met u af. De hoogte van de uiteindelijke vergoeding is niet afhankelijk van het financiële product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit. Ook als er via onze bemiddeling geen financieel product tot stand komt, bent u ons een vergoeding verschuldigd.

Ook is het mogelijk dat wij vooraf een vast tarief overeenkomen voor onze dienstverlening. De hoogte van de uiteindelijke vergoeding is in dat geval niet afhankelijk van het financiële product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit en het aantal uur dat wij daarvoor nodig hebben. Ook als er via onze bemiddeling geen financieel product tot stand komt, bent u ons een vergoeding verschuldigd.

#### 4.2 Betaalrekeningen, elektronisch geld

Bij betaalrekeningen en elektronisch geld ontvangen wij een doorlopende vergoeding van de bank.

Wij brengen u nooit voorafgaand aan onze dienstverlening separaat van de premie of de vergoeding die u aan de bank betaalt rechtstreeks een bedrag in rekening. Daarvoor is het noodzakelijk dat wij vooraf afspraken met u maken over de hoogte en de wijze van de honorering van onze dienstverlening.

#### 4.3 Consumptief krediet

Wij mogen van de wet voor het bemiddelen in kredieten uitsluitend betaald worden door de aanbieder van het krediet. Wij ontvangen van de aanbieder van het krediet dan ook een vergoeding voor onze dienstverlening.

Als u de rente hebt betaald, dan hebt u ook betaald voor onze dienstverlening. Andere afspraken zijn wettelijk niet toegestaan.

#### 4.4 Levensverzekeringen, hypotheek, fiscaal bankspaarrekeningen, en deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)

De vergoeding die wij van banken of verzekeraars ontvangen voor onze dienstverlening met betrekking tot levensverzekeringen, hypotheek, fiscaal bankspaarrekeningen en deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen) voldoet aan de volgende eisen:

- De vergoeding komt de kwaliteit van onze dienstverlening aan u ten goede;
- De vergoeding doet geen afbreuk aan onze verplichting om ons in te zetten voor uw belangen op financieel gebied;
- De vergoeding die wij ontvangen is transparant.

##### *Vergoeding op basis van provisie*

Wij ontvangen van (de) financiële instelling(en) waar uw financieel product is afgesloten een provisie die onderdeel vormt van de prijs van het product. Bij levensverzekeringen is dat de premie, bij hypotheek zijn dat de (maand)lasten. Als u de premie of de (maand)lasten hebt betaald, dan hebt u ook betaald voor onze dienstverlening, tenzij u vooraf andere afspraken met ons hebt gemaakt.

De hoogte van de vergoeding die wij van de financiële instelling uiteindelijk ontvangen is een vast percentage van het verzekerd bedrag, het uitstaande kapitaal of het geleende hypotheekbedrag en verschilt over het algemeen per product en per financiële instelling. Ook de looptijd van het product, alsmede het feit of u premie gedurende de looptijd van het product betaalt of in eens bij het afsluiten (koopsom) heeft invloed op de hoogte van onze vergoeding die wij van de financiële instelling ontvangen.

De bandbreedtes van de hoogte van de vergoeding die wij ontvangen van de financiële instelling vindt u in de bijlage.

De daadwerkelijke hoogte van de provisie is afhankelijk van het financiële product dat u afsluit en van de aanbieder. Wij informeren u, uiterlijk vóór het afsluiten van het financiële product, schriftelijk over het exacte nominale bedrag van de provisie.

Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor u rechtstreeks aan ons een bedrag moet betalen, dan informeren wij u hierover vooraf.

##### *Vergoeding per uur of vast tarief*

U kunt er ook voor kiezen om onze dienstverlening te betalen op basis van declaratie. U betaalt ons dan rechtstreeks voor onze dienstverlening op basis van het aantal uur dat wij voor u hebben gewerkt vermenigvuldigd met ons uurtarief. Het uiteindelijke uurtarief stemmen wij voorafgaand aan onze dienstverlening schriftelijk met u af evenals de indicatie van het aantal uur dat wij in uw situatie denken nodig te hebben.

De hoogte van de uiteindelijke vergoeding is niet afhankelijk van het financiële product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit. Ook als er via onze bemiddeling geen financieel product tot stand komt, bent u ons een vergoeding verschuldigd.

##### *Vergoeding op basis van declaratie*

Onze standaard-uurtarieven per productcategorie, alsmede de gemiddelde indicatie van het door ons kantoor benodigde aantal uren treft u in de bijlage aan.

Het spreekt voor zichzelf dat wij voorafgaand aan onze dienstverlening u schriftelijk een op uw situatie toegesneden offerte voor onze dienstverlening aanbieden.

U kunt er ook voor kiezen om voor onze dienstverlening te betalen met een vast vooraf afgesproken tarief. De hoogte van het uiteindelijk tarief is niet afhankelijk van het financiële product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit en het aantal uur dat wij daarvoor nodig hebben.

Ook als er via onze bemiddeling geen financieel product tot stand komt, bent u ons een vergoeding verschuldigd.

Een indicatie van de hoogte van het vaste tarief per productcategorie treft u in de bijlage aan.

##### *Vergoeding op basis van declaratie én provisie*

U kunt er ook voor kiezen om ons te betalen via een combinatie van provisie en declaratie, al dan niet met onderlinge verrekening.

Met ingang van 01-01-2013 zijn provisie op nieuw gerealiseerde hypotheek, levensverzekeringen, pensioenverzekeringen en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen bij wet verboden (zie ook onze website [www.peramaker.nl](http://www.peramaker.nl) → let op! advies kost geld).

## 5. Wij vragen ook iets van u

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

### 5.1 Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben, vragen wij van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie, of dat u recent grote uitgaven hebt gedaan voor uw woning. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

### 5.2 Totaalbeeld

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben.

Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico omdat wij konden denken dat u dit elders al geregeld had. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

### 5.3 Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

### 5.4 Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het daarbij om informatie die wij u op basis van een wettelijke verplichting aan u verzenden.

Maar ook kunnen wij u informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zonodig te raadplegen.

In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

### 5.5 Persoonsgegevens

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten te behartigen, zullen wij u om een aantal persoonsgegevens vragen. Wij gaan hier zorgvuldig mee om. De verwerking van persoonsgegevens heeft ons kantoor aangemeld bij het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP).

## 6. Deponering

Voor de deponering van de dienstenwijzer inclusief de bijlagen verwijzen wij u naar onze algemene voorwaarden artikel 10.3.

## 7. Als u een klacht hebt

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht hebt.

### *Eerst de klacht kenbaar maken aan ons*

Indien u een klacht hebt, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen.

### *Daarna eventueel naar het Klachteninstituut*

Indien wij er samen niet uitkomen, kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

U kunt zich hiervoor wenden tot:  
Klachteninstituut Financiële Dienstverlening  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag  
Telefoon: 0900-3552248 (10 ct/min.)  
E-mail: info@kifid.nl  
Internet: www.kifid.nl

## 8. Wij doen meer voor u

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten. Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in deze dienstenwijzer kunnen aangeven. Hebt u vragen, aarzel dan niet ons om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.

Bijlagen: - hoogte beloning  
- algemene voorwaarden

## Bijlage 1 Indicatie van de hoogte van onze beloning inclusief BTW

Onze dienstverlening bestaat uit inventariseren, analyseren, advies, bemiddeling, beheer en/of nazorg. Deze bijlage is bestemd en bedoeld om u in een zo vroeg mogelijk stadium inzicht te verschaffen in de tarieven van onze dienstverlening. Dit overzicht is niet bedoeld als een onherroepelijk aanbod.

Met ingang van 01-01-2013 is het bij wet verboden dat wij als adviseurs enige beloning (provisie) ontvangen op producten die door de AFM (zie [www.afm.nl](http://www.afm.nl)) als complex zijn betiteld.

### 1. Vergoeding op basis van declaratie

Vergoeding per uur

Onze uurtarieven zijn € 133,90 inclusief BTW.

Hieronder een aantal indicatietarieven:

Dienst	indicatie van het aantal uur	minimum
Arbeidsongeschiktheidsverzekering		
- Advies	8 à 12 uur	€ 795
- Bemiddeling		€ 375
Bankbeleggingsproduct	2 à 5 uur	n.v.t.
Bankspaarproduct	2 à 5 uur	n.v.t.
- Advies		
- Bemiddeling		
* partijen met samenwerkingsovereenkomst		
* partijen zonder samenwerkingsovereenkomst		
Begeleiding aanvraag koopsubsidie Senter Novem	5 à 7 uur	€ 750
Begeleiding aanvraag starterslening SVn	5 à 7 uur	€ 750
Begeleiding echtscheiding	8 à 10 uur	€ 1.495
Beleggingsverzekering	2 à 5 uur	n.v.t.
Consumptief krediet	2,5 uur	€ 250
Echtscheiding i.c.m. hypotheekaanvraag	18 à 28 uur	€ 3.250
Financiële planning		declaratie
Hypotheek (zie ook dienstverleningsdocument)		
- Aankoop woning	24 à 42 uur	€ 3.220
- Aankoop woning "ondernemer"	30 à 50 uur	€ 3.760
- Analyse oversluiten of niet	2 à 4 uur	€ 500
- Analyse verbouwen of verhuizen	2 à 4 uur	€ 500
- Onderhandse opname bij ons bekend	9 à 12 uur	€ 750
- Onderhandse opname bij ons onbekend	12 à 16 uur	€ 1.100
- Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid	15 à 30 uur	€ 3.220
- Overbruggingskrediet i.c.m. met hypotheekaanvraag	4 à 5 uur	€ 500
- Overbruggingskrediet los	6 à 9 uur	€ 1.000
- Oversluiten	15 à 30 uur	€ 3.220
Inkomstenbelasting (regulier)		
- Aangifte 1 persoon		€ 170
- Aangifte 2 personen		€ 230
Levensverzekering	2 à 5 uur	€ 350
Lijfrente	2 à 5 uur	€ 395
Pensioen (zie ook dienstverleningsdocument)		
- Overdracht administratief (standaard in rekening brengen bij werknemer, m.u.v. toestemming werkgever)		€ 325
- Advies (zie financiële planning)		
Uitvaartverzekering		
- Advies / bemiddeling		€ 160
Vermogensopbouw	2 à 5 uur	€ 350
Woonlastenbescherming	3 à 7 uur	€ 350
Aanbieders met beperkte processen		€ + 100

## 2. Vergoeding op basis van provisie of combinatie

Voor complexe producten (als zodanig gedefinieerd in de Wft) die voor 01-01-2013 zijn gerealiseerd is het mogelijk, dat wij daarover nog een aflopende doorlopende vergoeding/provisie ontvangen.

Productcategorie	Doorlopende provisie voor onze dienstverlening
	Doorlopende provisie
Vermogensopbouw	0 – 10%
Beleggingsverzekering	0 – 10%
Levensverzekering	0 – 10%
Lijfrente	0 – 10%
Hypotheek	0,10%
Bankbeleggingsproduct	0,20%
Uitvaartverzekering	0 – 20%
Woonlastenbescherming	0 – 20%

### 2.1 Service providers

Ons kantoor maakt ook gebruik van service providers, organisaties die werkzaamheden uitvoeren ten behoeve van aanbieders. Voor deze werkzaamheden zal maximaal € 750,- in rekening worden gebracht.

### 3. Vergoeding op basis van dienstverleningsovereenkomst

#### Onze dienstverlening is altijd in combinatie met een abonnement

Dienst	tarieven van de abonnementen inclusief BTW/ per maand
Basis	€ 7,00
- 24/7 toegang tot uw financiële producten	
- beheer van uw producten in ons systeem	
- verwerking mutaties in uw producten	
- afsluiten kortlopende reisverzekering	
- schadebehandeling standaard	
- schadebehandeling verhaalschade: zullen wij wel in rekening brengen, zodat deze namens u op de tegenpartij verhaald kan worden.	
- facturering op basis van automatische incasso (zie 3.1)	
- bestellingen bij maanval.nl zonder porto-/ transportkosten	
- muntgeld "kosten 20% korting"	
- lijfrentesparen e/o -nieren	
- uitvaartverzekeringen	
- juridische helpdesk	
- nabestaandenservice	
- zorgdesk (zorgverzekering)	
Basis jeugd (thuiswonend)	€ 4,95
Basis jeugd + betaalrekening (thuiswonend) Vanaf 01-11-2025 niet meer in te stellen.	€ 3,25
Financiële (DNA)	€ 15,55
- als "basis"	
- alle producten die niet vermeld worden in "basis".	
- 24 uur per dag toegang tot uw financiële positie c.q. DNA	
- aangeleverde mutaties verwerken en u informeren	
- eerstelijns vragen beleggingen	
- eerstelijns vragen (max. 5 min.)	
Financiële (DNA) + betaalrekening Vanaf 01-11-2025 niet meer in te stellen.	€ 11,50
Very Important Client (VIC)	€ 90,75
- als basis + financiële DNA	
- aangifte inkomstenbelasting	
- toeslagen	
- proactief een onderhoudsgesprek < 18 maanden	
- 10% korting op onze uurtarieven	

#### 3.1 Incassowijze met dienstverleningsovereenkomst

Dienst	tarieven inclusief BTW
- facturering automatische incasso	kosteloos
- facturering automatische incasso met digitale nota	kosteloos
- facturering incasso met fysieke nota	€ 2,00

#### 3.2 Kosten als u geen dienstverleningsovereenkomst heeft (vanaf 01-01-2015 niet meer in te stellen)

Dienst	tarieven inclusief BTW
- facturering prolongatie per factuur	€ 3,50
- mutaties	€ 24,20
- schadebehandeling standaard	€ 75,00
- schadebehandeling verhaalschade, deze zullen verhaald worden op de tegenpartij.	basis € 120,63 + gemaakte kosten bijvoorbeeld werkzaamheden, porto e.d.

### 3.3 Overige

Overige werkzaamheden gebeuren op basis van declaratie. Wij administreren met tijdseenheden van 5 minuten.

Dienst	tarieven per uur inclusief BTW
- advies	€ 133,90
- pensioenadviseur	€ 151,25
- accountant	€ 151,25
- erkend financieel adviseur	€ 133,90
- overige werkzaamheden	€ 120,09

# Financieel Adviesburo Peramaker BV

## *algemene voorwaarden*



Adviseurs in Financiële Zekerheid

Vereniging van register-adviseurs, intermediairs en makelaars  
in assurantiën, pensioenen en financiële diensten

## ALGEMENE VOORWAARDEN VOOR FINANCIËLE DIENSTVERLENERS

Deze algemene voorwaarden worden gehanteerd door Financieel Adviesburo Peramaker, gevestigd te Deil aan de Palmesteynstraat 8, 4158 CV, hierna te noemen: FAB Peramaker, en zijn mede bedongen ten behoeve van de bestuurders van FAB Peramaker en alle voor haar werkzame personen. De toepasselijkheid daarvan blijft bestaan indien voormelde bestuurders en/of personen niet meer voor FAB Peramaker werkzaam zijn.

De wederpartij van FAB Peramaker is degene aan wie FAB Peramaker enige offerte heeft verstrekt, aanbieding heeft gedaan of met wie zij een overeenkomst heeft gesloten. Dit kan zowel een rechtspersoon als een natuurlijke persoon zijn en deze wederpartij zal hierna worden aangeduid als de "opdrachtgever".

### Artikel 1: Toepasselijkheid

- 1.1 Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op alle door FAB Peramaker gedane aanbiedingen, offertes en acceptaties daarvan en/of door FAB Peramaker gesloten overeenkomsten waarbij FAB Peramaker zich verplicht tot het leveren van diensten of de uitvoering van een opdracht. Eventuele inkoop- of andere voorwaarden waarnaar de opdrachtgever bij de acceptatie van een aanbod of offerte of het sluiten van een overeenkomst verwijst zijn niet van toepassing, tenzij deze door FAB Peramaker zonder voorbehoud en schriftelijk zijn aanvaard.
- 1.2 Afwijkingen van en/of aanvullingen op deze algemene voorwaarden binden FAB Peramaker slechts voor zover deze uitdrukkelijk schriftelijk tussen FAB Peramaker en de opdrachtgever zijn overeengekomen.
- 1.3 Indien enige bepaling van deze algemene voorwaarden nietig blijkt te zijn, wordt alleen de betreffende bepaling van toepassing uitgesloten, alle overige bepalingen blijven hun gelding onverkort behouden.

### Artikel 2: Aanbiedingen, overeenkomst, opdracht etc.

- 2.1 Offertes en tarieven van FAB Peramaker zijn, tenzij daarin uitdrukkelijk anders is aangegeven, vrijblijvend en onder voorbehoud van acceptatie door de betreffende verzekeraar of kredietverstrekker.
- 2.2 Aan FAB Peramaker verstrekte opdrachten leiden uitsluitend tot inspanningsverplichtingen van FAB Peramaker, niet tot resultaatsverplichtingen, tenzij uit de aard van de verstrekte opdracht of uit hetgeen partijen zijn overeengekomen anders blijkt.
- 2.3 Een overeenkomst wordt geacht tot stand te zijn gekomen op het moment dat FAB Peramaker een opdracht schriftelijk heeft aanvaard, dan wel met de uitvoering daarvan is begonnen. FAB Peramaker is bevoegd om aan haar verstrekte opdrachten zonder opgave van redenen te weigeren.
- 2.4 In het geval opdrachtgever enig digitaal bericht, per e-mail dan wel door het invullen van een daartoe bestemd formulier op de website van FAB Peramaker, aan FAB Peramaker heeft verzonden en opdrachtgever binnen 24 uur na verzending van dat bericht geen ontvangstbevestiging van (een medewerker van) FAB Peramaker heeft ontvangen, dient het bericht van opdrachtgever als niet ontvangen te worden beschouwd. Indien opdrachtgever binnen de termijn van 24 uur na verzending van een digitaal bericht een reactie of uitsluitel van (een medewerker van) FAB Peramaker wenst te ontvangen, dient opdrachtgever zichzelf ervan te vergewissen dat het bericht (de medewerker van) FAB Peramaker heeft bereikt.
- 2.5 Digitale, al dan niet op Internet, al dan niet op aanvraag van de opdrachtgever, door FAB Peramaker aan deze verstrekte informatie, is vrijblijvend en wordt nimmer beschouwd als een door FAB Peramaker gegeven advies in het kader van een aan haar verstrekte opdracht, behoudens voor zover uit mededeling van FAB Peramaker het tegendeel blijkt.

### Artikel 3: Inschakeling derden

- 3.1 Het is FAB Peramaker toegestaan om bij de uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht indien nodig gebruik te maken van derden. Met de inschakeling van deze derden gemoeide kosten worden doorbelast aan opdrachtgever.
- 3.2 Voor zover FAB Peramaker bij de uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht gebruik zal maken van derden afkomstige adviezen, waaronder begrepen adviezen van accountants, advocaten, fiscalisten etc., zal zij bij het inschakelen van derden zoveel mogelijk tevoren overleg plegen met opdrachtgever en bij de selectie van derden de nodige zorgvuldigheid in acht nemen. FAB Peramaker is niet aansprakelijk voor (toerekenbare) tekortkomingen van deze derden.

- 3.3 FAB Peramaker is, op gelijke wijze als voor haar eigen werknemers, verantwoordelijk voor de door haar bij de uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht ingeschakelde derden, die niet zijn aan te merken als externe adviseur in de zin van het hiervoor in artikel 3.2. bepaalde, zoals uitzendkrachten, externe administratiebureaus etc.

#### Artikel 4: Honorarium en betaling

- 4.1 Partijen spreken bij het sluiten van de overeenkomst af op welke wijze het honorarium van FAB Peramaker wordt voldaan. Het honorarium kan begrepen zijn in de aan de opdrachtgever (al dan niet namens een verzekeraar) in rekening te brengen bedragen of er kan een uurtarief worden overeengekomen.
- 4.2 Wijzigingen in van overheidswege opgelegde belastingen en/of heffingen worden altijd aan de opdrachtgever doorberekend. FAB Peramaker is gerechtigd overeengekomen tarieven tussentijds te verhogen wanneer zich na het sluiten van de overeenkomst stijgingen voordoen in de kosten van materialen of diensten die voor de uitvoering van de overeenkomst nodig zijn, en/of van andere kosten, welke de kostprijs van FAB Peramaker beïnvloeden.
- 4.3 Betalingen door de opdrachtgever dienen te worden gedaan binnen 30 dagen na de factuurdatum op de door FAB Peramaker voorgeschreven wijze, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen of de factuur anders vermeldt. De opdrachtgever is zich er van bewust dat het niet, of niet tijdig, voldoen van aan hem in rekening gebrachte premies of declaraties tot gevolg kan hebben dat de door hem, na bemiddeling van FAB Peramaker, afgesloten verzekeringen en/of voorzieningen geen dekking bieden voor het verzekerde risico.
- 4.4 Verrekening door de opdrachtgever van de door FAB Peramaker gefactureerde premies en bedragen met een door de opdrachtgever gestelde tegenvordering, dan wel opschorting van betaling door de opdrachtgever in verband met een door deze gestelde tegenvordering, is slechts toegestaan voor zover de tegenvordering door FAB Peramaker uitdrukkelijk en zonder voorbehoud is erkend of in rechte onherroepelijk is vastgesteld.
- 4.5 Indien de opdrachtgever de verschuldigde premie en/of bedragen niet binnen de overeengekomen termijn betaalt, zal de opdrachtgever daardoor, zonder dat enige ingebrekestelling nodig is, over het openstaande bedrag de wettelijke rente verschuldigd worden. Indien de opdrachtgever na ingebrekestelling nalatig blijkt om het openstaande bedrag aan FAB Peramaker te voldoen, kan de vordering uit handen worden gegeven, in welk geval de opdrachtgever naast het alsdan verschuldigde totale bedrag tevens gehouden zal zijn tot vergoeding van de buitengerechtelijke incassokosten, waarvan de hoogte wordt vastgesteld op twee punten van het door de rechtbank gehanteerde liquidatietarief.
- 4.6 Door de opdrachtgever gedane betalingen strekken steeds ter afdoening van alle verschuldigde rente en kosten en vervolgens van opeisbare facturen die het langst openstaan, zelfs al vermeldt de opdrachtgever dat de voldoening betrekking heeft op een latere factuur.
- 4.7 Indien de kredietwaardigheid van de opdrachtgever daartoe naar het oordeel van FAB Peramaker aanleiding geeft, is FAB Peramaker bevoegd om de levering van haar diensten op te schorten, totdat de opdrachtgever voldoende zekerheid voor zijn betalingsverplichtingen heeft verschaft.

#### Artikel 5: Termijnen

- 5.1 Tenzij schriftelijk anders is overeengekomen zijn door FAB Peramaker opgegeven termijnen waarbinnen zij de haar verstrekte opdracht zal uitvoeren, nimmer te beschouwen als fatale termijn.

#### Artikel 6: Medewerking door de opdrachtgever

- 6.1 De opdrachtgever zal steeds, gevraagd en ongevraagd, alle relevante informatie verstrekken aan FAB Peramaker die zij nodig heeft voor een correcte uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht. Indien voor de uitvoering van de overeengekomen dienst of opdracht noodzakelijke gegevens niet, niet tijdig of niet overeenkomstig de gemaakte afspraken door de opdrachtgever ter beschikking van FAB Peramaker zijn gesteld, of indien de opdrachtgever op andere wijze niet aan zijn (informatie)verplichtingen heeft voldaan, is FAB Peramaker bevoegd over te gaan tot opschorting van de uitvoering van de overeenkomst.
- 6.2 De opdrachtgever is zelf volledig verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van alle door hem aan FAB Peramaker verschafte informatie.

## Artikel 7: Aansprakelijkheid van FAB Peramaker

- 7.1 Iedere aansprakelijkheid, contractueel en buiten contractueel, van FAB Peramaker alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door FAB Peramaker bij de uitvoering van de opdracht ingeschakelde personen is beperkt tot het bedrag dat in het desbetreffende geval onder de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van FAB Peramaker wordt uitgekeerd, inclusief het door FAB Peramaker te dragen eigen risico. Op verzoek wordt aan belanghebbenden nadere informatie over de beroepsaansprakelijkheidsverzekering verstrekt.
- 7.2 In het geval de in artikel 7.1 bedoelde beroepsaansprakelijkheidsverzekering van FAB Peramaker in een specifiek geval geen dekking verleend, is de in de aansprakelijkheid, contractueel en buitencontractueel, van FAB Peramaker alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door FAB Peramaker bij de uitvoering van de opdracht ingeschakelde personen, beperkt tot maximaal het totaal van het ter zake de opdracht die aan de ontstane schade ten grondslag ligt aan de opdrachtgever in rekening gebrachte honorarium, dan wel, de door de verzekeraar in rekening gebrachte premie.
- 7.3 De uitvoering van de verstrekte opdracht geschiedt uitsluitend ten behoeve van de opdrachtgever. Derden kunnen aan de inhoud van de verrichte werkzaamheden voor de opdrachtgever geen rechten ontleen.
- 7.4 FAB Peramaker is nimmer aansprakelijk voor schade welke door de opdrachtgever of derden wordt geleden als gevolg van onjuiste, onvolledige of ontijdige door de opdrachtgever verstrekte inlichtingen.
- 7.5 FAB Peramaker is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit fouten in door FAB Peramaker gebruikte software of andere computerprogrammatuur, tenzij deze schade door FAB Peramaker kan worden verhaald op de leverancier van de betreffende software of computerprogrammatuur.
- 7.6 FAB Peramaker is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit de omstandigheid dat door opdrachtgever aan FAB Peramaker verzonden (e-mail)berichten FAB Peramaker niet hebben bereikt.
- 7.7 FAB Peramaker is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit de omstandigheid dat de opdrachtgever de aan hem in rekening gebrachte premies voor door hem, na bemiddeling van FAB Peramaker, afgesloten verzekeringen of voorzieningen, ondanks deugdelijke sommatie van FAB Peramaker niet of niet tijdig heeft voldaan.
- 7.8 Het in dit artikel bepaalde laat onverlet de aansprakelijkheid van FAB Peramaker voor schade welke veroorzaakt is door de opzet of bewuste roekeloosheid van haar ondergeschikten.
- 7.9 De opdrachtgever is eerst gerechtigd tot ontbinding van enige overeenkomst met FAB Peramaker indien FAB Peramaker zelfs na deugdelijke ingebrekestelling toerekenbaar in gebreke blijft om aan haar verplichtingen jegens de opdrachtgever te voldoen. Betalingsverplichtingen welke zijn ontstaan voor het tijdstip van ontbinding en/of welke betrekking hebben op reeds geleverde diensten, dienen onverminderd door opdrachtgever te worden nagekomen.

## Artikel 8: Overmacht

- 8.1 FAB Peramaker is niet gehouden tot het nakomen van enige verplichting indien dit voor FAB Peramaker redelijkerwijze niet mogelijk is ten gevolge van buiten toedoen van FAB Peramaker ontstane veranderingen in de bij het aangaan der verplichtingen bestaande omstandigheden.
- 8.2 Een tekortkoming in de nakoming van een verplichting van FAB Peramaker geldt in ieder geval niet als toerekenbaar en komt niet voor haar risico in geval van verzuim en/of tekortkoming door of bij haar leveranciers, onderaannemers, vervoerders en/of andere ingeschakelde derden, bij brand, werkstaking of uitsluiting, relletjes of oproer, oorlog, overheidsmaatregelen, waaronder uitvoer-, invoer- of doorvoerverboden, vorst en alle andere omstandigheden welke van dien aard zijn dat gebondenheid niet meer van FAB Peramaker kan worden gevergd.

#### Artikel 9: Geheimhouding en bescherming persoonsgegevens

- 9.1 Partijen verplichten zich over en weer tot geheimhouding van alle informatie welke hen uit hoofde van de met de andere partij gesloten overeenkomst bekend is geworden en waarvan haar redelijkerwijze bekend moet zijn dat de informatie als vertrouwelijk of geheim heeft te gelden.
- 9.2 Door de opdrachtgever aan FAB Peramaker verstrekte persoonsgegevens zullen door FAB Peramaker niet worden gebruikt voor of verstrekt aan derden voor andere doeleinden dan ten behoeve van de uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht of door haar aan de opdrachtgever te verzenden mailingen e.d., behoudens voor zover FAB Peramaker op grond van de wet of openbare orde in het kader van haar bedrijfsuitoefening verplicht is om de betreffende gegevens aan een daartoe aangewezen instantie te verstrekken.
- 9.3 Indien de opdrachtgever bezwaar heeft tegen opname van diens persoonsgegevens in enige mailinglist e.d. van FAB Peramaker, zal FAB Peramaker de betreffende gegevens op eerste schriftelijk verzoek van opdrachtgever uit het betreffende bestand verwijderen.

#### Artikel 10: Toepasselijk recht en geschillen

- 10.1 Op alle aanbiedingen, offertes en overeenkomsten van FAB Peramaker is het Nederlandse recht van toepassing.
- 10.2 FAB Peramaker is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID) onder nummer 300.019347. Een geschil voortvloeiend uit offertes, aanbiedingen en overeenkomsten waarop de onderhavige voorwaarden van toepassing zijn, kan ter keuze van de opdrachtgever voor bindend advies worden voorgelegd aan hetzij de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening, hetzij de burgerlijke rechter. FAB Peramaker conformeert zich op voorhand aan een door de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening te geven bindend advies.
- 10.3 Onze dienstenwijzer met de bijlagen "indicatie van de hoogte van onze beloning inclusief BTW" en "algemene voorwaarden" zijn gedeponeerd bij de Kamer van Koophandel Midden-Nederland onder nummer 11016496.
- 10.4 In het geval een geschil voortvloeiend uit offertes, aanbiedingen en overeenkomsten waarop de onderhavige voorwaarden van toepassing zijn wordt voorgelegd aan de burgerlijke rechter, is de rechtbank te Arnhem bij uitsluiting bevoegd om van het geschil kennis te nemen.

#### Artikel 11: Verval van recht

- 11.1 Alle vorderingsrechten en andere bevoegdheden van de opdrachtgever uit welken hoofde dan ook jegens FAB Peramaker in verband met door FAB Peramaker verrichte werkzaamheden, vervallen in ieder geval vijf jaar na het moment waarop de opdrachtgever bekend werd of redelijkerwijs bekend kon zijn met het bestaan van deze rechten en bevoegdheden.