

Dienstverleningsdocumenten (DVD) van PlannersDesk B.V.

Ons kantoor hecht aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Daarom bieden wij u voorafgaand aan het afnemen van een financieel product of dienst een beschrijving van onze dienstverlening aan en de daarbij behorende verdiensten. Deze informatie treft u hierna aan.

Onze gebruikelijke dienstverlening

Elke klant is voor ons uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. In het algemeen zijn wij onze klanten als volgt van dienst:

1. Wij informeren u over de producten die er in de markt zijn.
2. Wij inventariseren uw wensen en mogelijkheden.
3. Wij vergelijken producten voor u op prijs en kwaliteit.
4. Wij adviseren over mogelijke oplossingen om uw wensen te realiseren.
5. Wij bemiddelen tussen u en door u gekozen financiële instelling.
6. Wij begeleiden u na aanschaf van het door u afgenomen financiële product.



Hoe worden wij beloofd?

Als kantoor maken wij kosten. Onze inkomsten bestonden voorheen vooral uit de provisie die wij van financiële instellingen ontvingen waar u met onze bemiddeling een financieel product aanschaf. Deze provisie is opgenomen in de prijs van het financiële product, ook wel **bruto** genoemd.

Uitgangspunt is dat wij met u afspreken dat u onze kosten rechtstreeks betaalt met vergoedingen en abonnementen. Het gevolg is dat de prijs van het financiële product dat u aanschaf lager is, ook wel **netto** genoemd. Bijvoorbeeld doordat de premie lager is of afsluitkosten hypotheek zijn vervallen.

U ziet exact wat onze kosten zijn

Of wij nu door de financiële instelling beloofd worden of door u rechtstreeks, in beide gevallen ziet u exact wat onze beloning is. Op pagina drie en vier geven wij een overzicht waarmee wij u van dienst kunnen zijn en weet u daarmee ook direct transparant wat wij doen en hoe onze beloning eruit ziet.

Mission statement

Betrouwbaar en gedreven is PlannersDesk in het realiseren van voordelen voor onze klanten. Onze beloningen komen de kwaliteit van onze dienstverlening ten goede en waarborgen onze continuïteit en daarmee service voor onze klanten.

Vragen?

Aan het begin van onze werkzaamheden zullen wij u persoonlijk informeren over onze dienstverlening. Dit gesprek noemen wij Fase 0 en wij zullen hiervoor geen kosten in rekening brengen. Opdrachtgever en PlannersDesk staat het vrij om geen opdracht tot dienstverlening te geven c.q. te aanvaarden.

Neem gerust contact op indien er nog vragen zijn en/of plan online een afspraak voor een (vervolg) adviesgesprek op www.AgendaPlannersDesk.nl wanneer u wilt en op de wijze die u schikt bij ons op kantoor of met hulp op afstand (webcamadvies) via www.Hypotheekadvies.webcam.

Ontvangst dienstverleningsdocument **1 januari 2017** en bevestiging opdracht tot dienstverlening. **1 - 6**

Paraaf voor gezien **Opdrachtgever(s)**:

Paraaf voor gezien **Opdrachtnemer**:



HypotheekPlanners.nl
RisicoPlanners.nl
GeldPlanners.nl
WoonPlanners.nl

ScheidingPlanners.nl
LijfrentePlanners.nl
SpaarPlanners.nl
BelegPlanners.nl

Provisieverbod en daarmee gewijzigd beloningsbeleid

Vanaf 1 januari 2013 is provisie op complexe producten verboden. Ook voor overige producten en schadeverzekeringen is een toekomstig provisieverbod aannemelijk. Daarom brengen wij onze kosten rechtstreeks bij u in rekening. Aangezien een eerlijke en transparante beloningsmethode aansluit bij ons mission statement (eerste pagina) zijn wij content met deze ontwikkelingen.

Dit houdt voor u in, zoals bij iedere andere dienstverlener zoals advocaat, accountant, enzovoorts, dat u van ons een factuur zult ontvangen voor de verrichte werkzaamheden. Daar voor velen vooruitbetaling, indien niet opgenomen in de hypotheek, bezwaarlijk wordt gevonden hebben wij besloten om u de mogelijkheid van meerdere serviceabonnementsen aan te bieden. Hierdoor worden de kosten voor u maandelijks gespreid en kunnen wij ons serviceniveau voor u op peil houden.

Hypotheekbeheer

Voor iedere klant met een hypotheek streven wij er naar met een **Hypotheek Check** service-abonnement gedurende de hele looptijd van de hypotheek de zekerheid van een verantwoorde hypotheek met de laagste maandlasten te bieden. Als alternatief bieden wij tevens **Basis Beheer**, waarbij advies en recht op tweejaarlijks persoonlijk gesprek ontbreekt. Indien er geen actief service-abonnement is noemen wij dit **Geen Check** en daarmee ziet de klant af van onze zorgplicht.

Schadeverzekeringen

Tijdens het tweejaarlijks Hypotheek Check adviesgesprek is het voor de hand liggend om tevens te bekijken of alle schadeverzekeringen nog passend zijn. Met het Voordeelpakket Particulieren combineert u bij PlannersDesk naar keuze verzekeringen van 15 verschillende verzekeraars in één pakket. Zo krijgt u de verzekeringen die het best bij u passen, tegen de beste prijs. Bovendien profiteert u van een pakketkorting tot wel 10%. Naast de heden nog gebruikelijke doorlooppovisie bieden wij het **Risico Check** serviceabonnement, waarbij de provisie volledig is komen te vervallen.

Onze uurtarieven op dit moment en onderbouwing kosten

Onderbouwing Uurtarieven	Personeels kosten	Kantoor kosten	Totalen ex BTW	Totalen met 21%BTW
Advies	€ 80,-	€ 40,-	€ 120,-	€ 145,20
Administratie	€ 40,-	€ 20,-	€ 60,-	€ 72,60

Personeelskosten

De opgenomen personeelskosten zijn ten behoeve van de dekking van o.a.: salarissen, belastingen, uitvoeringsorgaan werknemersverzekeringen, ziekteverzekering, zorgverzekeringswet, vervoer, opleiding, bijhouden vakliteratuur en onderhouden contacten met geldgevers en verzekeraars.

Kantoorkosten

De opgenomen kantoorkosten zijn ten behoeve van de dekking van o.a.: marketing, Google Adwords clicks, vergoedingen voor leads, tweemaandelijks nieuwsbrief, huur huisvesting, schoonmaakkosten, energie, kantoormaterialen, inventaris, contributies, vergunningen, verzekeringspremies, belastingen, accountant, boekhouding, facturatie, debiteurenrisico, telefoon, internet, email, software, hardware, systeembeheer en reservering risico verlies of winst uiteindelijke uitgaven en inkomsten.

Overzichten beloning dienstverlening

In de tabellen op de volgende twee pagina's geven wij u een opgave van de **vergoedingen** en **abonnementsen** van onze belangrijkste diensten. Vergoedingen voor de bemiddeling van de hypotheek, AOV en levensverzekeringen zijn vrijgesteld van omzetbelasting (**BTW**) en assurantiebelasting (**AB**). Kosten voor aangaan, verlengen of aflossen van hypotheekten ten behoeve van de eigen woning zijn aftrekbaar voor de inkomstenbelasting (**IB**), indicaties bij 40% worden gegeven.

Ontvangst dienstverleningsdocument **1 januari 2017** en bevestiging opdracht tot dienstverlening. **2 - 6**

Paraaf voor gezien **Opdrachtgever(s)**:

Paraaf voor gezien **Opdrachtnemer**:

Overzicht van onze diensten advies en bemiddeling hypotheek

Hypotheek	Aard van onze dienst	Reikwijdte	Indicatie uren	Vergoedingen
Onderhandse opname	Productadvies Bemiddeling	15 aanbieders 46 producten	6 advies 3 administratie	€ 900,- (€ 540,- bij aftrek 40% IB)
Tweede hypotheek	Productadvies Bemiddeling	15 aanbieders 46 producten	8 advies 4 administratie	€ 1.200,- (€ 720,- bij aftrek 40% IB)
Oversluiten hypotheek	Integraaladvies Bemiddeling	15 aanbieders 46 producten	10 advies 5 administratie	€ 1.500,- (€ 900,- bij aftrek 40% IB)
Aankoop starter	Integraaladvies Bemiddeling	15 aanbieders 46 producten	12 advies 6 administratie	€ 1.800,- (€ 1.080,- bij aftrek 40% IB)
Aankoop doorstromer	Integraaladvies Bemiddeling	15 aanbieders 46 producten	14 advies 7 administratie	€ 2.100,- (€ 1.260,- bij aftrek 40% IB)

Bovenstaande vergoedingen worden als volgt verlaagd c.q. verhoogd:

- Met een Basis Beheer abonnement geldt een korting van € 300,-
- Met een Hypotheek Check abonnement geldt een korting van € 600,-
- Bij het starten van een volledig Voordeelpakket Particulieren geldt eenmalige korting van € 300,-
- Voor zelfstandigen geldt per ondernemer een opslag van € 300,-

Bij beëindiging abonnement(en) binnen vijf jaar zal de korting alsnog pro rata in rekening gebracht worden. Contractsduur abonnement(en) een jaar automatisch per maand te verlengen.

Overzicht van onze diensten advies en bemiddeling verzekeringen en bancair

Verzekeringen	Aard van onze dienst	Reikwijdte	Provisie en eenmalige vergoedingen
Schadeverzekeringen	Productadvies Bemiddeling	15 aanbieders 90 producten	10% - 25% provisie over de premie
Uitvaartverzekeringen	Productadvies Bemiddeling	6 aanbieders 10 producten	Execution only € 95,- Bemiddeling en advies € 195,-
Overlijdensrisicoverzekeringen	Productadvies Bemiddeling	20 aanbieders 30 producten	Execution only € 195,- Bemiddeling en advies € 395,-
Woonlastenverzekeringen	Productadvies Bemiddeling	5 aanbieders 5 producten	Execution only € 195,- Bemiddeling en advies € 495,-
AOV voor DGA of ondernemer	Productadvies Bemiddeling	8 aanbieders 20 producten	Execution only € 495,- Bemiddeling en advies € 895,-
Lijfrenterekening (sparen/beleggen)	Productadvies Bemiddeling	6 aanbieders 12 producten	Execution only € 195,- Bemiddeling en advies € 395,-
Sparen box 3 Beleggen box 3	Productadvies Bemiddeling	8 aanbieders 15 producten	0,10% per jaar 0,10% per kwartaal (incl. 21% BTW)
(WOZ) Kredieten	Reseller van de KredietDesk	7 aanbieders 16 producten	Eenmalig vergoeding door KredietDesk 1% van de krediet som of limiet

Bovenstaande vergoedingen worden als volgt verlaagd:

- Met een Risico, ZZP of MKB Check abonnement vervalt provisie schadeverzekeringen volledig.
- Met een Hypotheek Check abonnement of bij integraaladvies hypotheek (oversluiten en aankoop) vervallen onderdelen vergoeding voor het advies uitvaart-, overlijdensrisico- en woonlastenverzekeringen, AOV en lijfrenterekening. De tarieven execution only gelden dan.

Bij beëindiging abonnement(en) binnen vijf jaar zal de korting alsnog pro rata in rekening gebracht worden. Contractsduur abonnement(en) een jaar automatisch per maand te verlengen.

Ontvangst dienstverleningsdocument **1 januari 2017** en bevestiging opdracht tot dienstverlening. **3 - 6**

Paraaf voor gezien **Opdrachtgever(s)**:

Paraaf voor gezien **Opdrachtnemer**:

Overzicht van onze diensten nazorg en beheer hypotheek en levensverzekeringen

Verrichtingen	Aard van onze dienst	Indicatie uren	Vergoedingen
Herziening rente/aflossing hypotheek	Bemiddeling	0,5 advies 1 administratie	€ 120,- (€ 72,- bij aftrek 40% IB)
Mutatie of afkoop levenspolis/bankspaar	Bemiddeling	0,5 advies 1 administratie	€ 120,- (€ 72,- bij aftrek 40% IB)
Verantwoorde hypotheekanalyse	Bemiddeling	2 advies 1 administratie	€ 300,- (€ 180,- bij aftrek 40% IB)
Wijzigen hypotheekvorm	Bemiddeling	4 advies 2 administratie	€ 600,- (€ 360,- bij aftrek 40% IB)

Bovenstaande vergoedingen voor nazorg en beheer vervallen volledig met een Hypotheek Check abonnement. Bij beëindiging binnen vijf jaar zal deze alsnog pro rata in rekening gebracht worden.

Overzicht van onze diensten bij (echt)scheiding en wonen

Verrichtingen	Aard van onze dienst	Indicatie uren	Vergoedingen / Uurtarief
Scheidingsplan	Integraaladvies voor de (ex)partners	8 advies 4 administratie	€ 1.200,- (€ 1.452,- met 21% BTW)
Ouderschapsplan	Integraaladvies voor de kinderen	4 advies 2 administratie	€ 600,- (€ 726,- met 21% BTW)
Hypotheekplan	Ontslag uit aansprakelijkheid	6 advies 3 administratie	€ 900,- (€ 540,- bij aftrek 40% IB)
Ondernemingsplan	Integraaladvies voor ondernemers	Niet mogelijk gezien diversiteit	€ 120,- (per uur) (€ 145,20 met 21% BTW)
Aankoopbemiddeling	Integraaladvies woning aankoop	4 advies 2 administratie	€ 600,- (€ 726,- met 21% BTW)
Woning Waarde	Analyse en woningwaarderapport	0,5 advies 1 administratie	€ 120,- (€ 145,20 met 21% BTW)
Energie Bespaar	Aanvullend advies verduurzamen woning	1 advies 1 administratie	€ 180,- (€ 217,80 met 21% BTW)

Overzicht van onze serviceabbonementen nazorg en beheer hypotheek en verzekeringen

Hypotheek	Serviceabbonementen	Uren per jaar	Incasso per maand
Basis Beheer	Bemiddeling en het leveren van nazorg op financiële producten	0,5 advies 1 administratie	€ 10,- (€ 6,- bij aftrek 40% IB)
Hypotheek Check	Basis Beheer met helpdesk en tweejaarlijks adviesgesprek.	1 advies 2 administratie	€ 20,- (€ 12,- bij aftrek 40% IB)

Verzekeringen	Serviceabbonementen	Uren per jaar	Incasso per maand
Risico Check	Advies, bemiddelen, beheren, schade privé woonverzekeringen.	0,5 advies 1 administratie	€ 10,- (€ 12,10 met 21% AB)
Risico Check	Advies, bemiddelen, beheren, schade privé woon- en verkeersverzekeringen.	0,5 advies 2 administratie	€ 15,- (€ 18,15 met 21% AB)
ZZP Check	Advies, bemiddelen, beheren, schade klein zakelijke verzekeringen.	0,5 advies 1 administratie	€ 10,- (€ 12,10 met 21% AB)
MKB Check	Advies, bemiddelen, beheren, schade klein zakelijke verzekeringen.	1 advies 2 administratie	€ 20,- (€ 24,20 met 21% AB)

Uitgangspunt gebruik serviceabbonementen fair use policy (normaal gebruik beleid). Wij streven naar totaal relaties om u optimale dienstverlening te kunnen geven met afstemming van alle financiën.

Ontvangst dienstverleningsdocument **1 januari 2017** en bevestiging opdracht tot dienstverlening. **4 - 6**

Paraaf voor gezien **Opdrachtgever(s)**:

Paraaf voor gezien **Opdrachtnemer**:



HypotheekPlanners.nl
RisikoPlanners.nl
GeldPlanners.nl
WoonPlanners.nl

ScheidingPlanners.nl
LijfrentePlanners.nl
SpaarPlanners.nl
BelegPlanners.nl

Opdracht tot dienstverlening vergoedingen verrichtingen

Ondergetekenden:

1. Klant..... Partner.....
Adres.....
Hierna te noemen: "Opdrachtgever";
2. PlannersDesk B.V., in deze rechtsgeldig vertegenwoordigd door E.R. Kemers
Velperweg 88, 6824 HL ARNHEM
Hierna te noemen: "Opdrachtnemer";

Artikel 1 Diensten, bemiddeling en advies vallend onder Wet financieel toezicht (Wft)

1.1 Opdracht tot het verlenen van diensten en aanvaarden zoals beschreven op pagina 3 en 4 van dit dienstverleningsdocument kunnen zowel schriftelijk als per e-mail worden gegeven.

Artikel 2 Beloningstransparantie Besluit gedragtoezicht financiële ondernemingen (Bgfo)

2.1 Opdrachtnemer zal opdrachtgever voor tot stand komen van de dienstverlening informeren over de beloning.
2.2 Voor vergoedingen die € 600,- of hoger bedragen zal een **voorschot van € 300,-** in rekening gebracht worden bij aanvang werkzaamheden. Het voorschot zal op de slotfactuur verrekend worden.

Artikel 3 Aard van de dienstverlening en informatieverstrekking

- 3.1 Opdrachtnemer en Opdrachtgever bevestigen de dienstverlening met paraferen van dit dienstverleningsdocument en ondertekenen van deze opdracht tot dienstverlening vergoedingen verrichtingen.
- 3.2 Overige ter beschikking gestelde dienstverleningsdocumenten en/of beschikbaar op www.plannersdesk.nl:
1. Wft Dienstenwijzer PlannersDesk B.V.
 2. Beloningswijzer hypotheekplan aankoop woning
 3. Algemene Voorwaarden PlannersDesk B.V.
 4. DVD-Hypotheekvraag
 5. DVD-Risico's afdekken
 6. DVD-Vermogen opbouwen

Artikel 4 Betaling vergoedingen verrichtingen via derden (Factoring)

- 4.1 Opdrachtnemer heeft de mogelijkheid om vorderingen over te dragen (te cederen) aan derden die gespecialiseerd zijn in facturatie en incasso, zoals EDR Works B.V. te Den Haag of Nedasco te Amersfoort. Voor meer informatie: www.edrworks.nl en www.nedasco.nl. Deze derden hierna te noemen: Incassant.
- 4.2 De incasso zal dan worden verzorgd door Incassant en Opdrachtgever kan in dat geval uitsluitend aan Incassant bevrijdend betalen. Opdrachtgever ontvangt dan van Incassant een factuur.
- 4.3 Opdrachtgever gaat akkoord dat Opdrachtnemer met Incassant noodzakelijke gegevens deelt.

Artikel 5 Wet ter voorkoming van witwassen en het financieren van terrorisme (WWFT)

- 5.1 Opdrachtnemer is verplicht de identiteit van Opdrachtgever vast te stellen en vraagt daarom een kopie geldig identiteitsbewijs van Opdrachtgever op en voor bedrijven een recent uittreksel Kamer van Koophandel.
- 5.2. Opdrachtnemer is verplicht de tenaamstelling van de bankrekening(en) van Opdrachtgever vast te stellen en vraagt daarom kopie van een recent dagafschrift(en) op.

Artikel 6 Beroepsaansprakelijkheid en klachtenregeling (KifID)

- 6.1 Opdrachtnemer is verzekerd voor schade aan personen en zaken als ook voor schade voortkomend uit zogenaamde beroepsfouten. Opdrachtnemer kan niet meer worden aangesproken dan zij op grond van de Wft voor aansprakelijkheid verzekerd heeft.
- 6.2 Opdrachtnemer is aangesloten bij Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, zie www.kifid.nl/consumenten.

Plaats:

Datum:

Plaats:

Datum:

Arnhem

01-01-2017

Opdrachtgever

Opdrachtnemer

Ontvangst dienstverleningsdocument **1 januari 2017** en bevestiging opdracht tot dienstverlening. **5 - 6**

Paraaf voor gezien Opdrachtgever(s):

Paraaf voor gezien Opdrachtnemer:



HypotheekPlanners.nl
RisicoPlanners.nl
GeldPlanners.nl
WoonPlanners.nl

ScheidingPlanners.nl
LijfrentePlanners.nl
SpaarPlanners.nl
BelegPlanners.nl

Doorlopende SEPA machtiging automatische incasso serviceabbonementen

Ondergetekenden:

1. Klant..... Partner.....
Adres.....
Hierna te noemen: "Opdrachtgever";
2. PlannersDesk B.V., in deze rechtsgeldig vertegenwoordigd door E.R. Kemers
Velperweg 88, 6824 HL ARNHEM, Incassant ID: **NL24ZZZ090753160000**
Hierna te noemen: "Opdrachtnemer";

Bankrekeningnummers maandelijkse automatische incasso van onze serviceabbonementen

Abbonementen	p/m	Bankrekening IBAN	Paraaf
Geen Check	€ 0,00	(u ziet af van onze zorgplicht)	
Basis Beheer	€ 10,00		
Hypotheek Check	€ 20,00		
Risico Check	Wonen	€ 12,10	
	Compleet	€ 18,15	
ZZP Check	€ 12,10		
MKB Check	€ 24,20		
All Finance Check (Hypotheek+Risico)	HC+RC		

Duur van het abonnement en herziening hoogte vergoeding

Deze overeenkomst wordt aangegaan met ingang van de eerste van de volgende maand voor de termijn van 12 maanden, daarna wordt het abonnement automatisch voortgezet voor onbepaalde tijd. Vanaf dat moment is het abonnement opzegbaar met in acht neming van opzegtermijn van 1 maand.

De nu geldende vergoedingen kunnen door opdrachtnemer worden herzien. Doch verhogingen zijn begrensd met het CBS Consumenten-prijsindex of indien niet voorhanden een vergelijkbare index. Wijzigingen van belasting-tarieven en heffing worden altijd direct op wijzigingsdatum doorgevoerd.

Niet gelukte betaling

Indien een automatische incasso gestorneerd wordt of andere reden niet succesvol is zal opdrachtnemer voor het verschuldigde bedrag verhoogd met administratiekosten zijnde € 5,- en zover van toepassing tevens met BTW of AB verhoogd een factuur opstellen conform betaling vergoedingen verrichtingen zoals vermeld op pagina vijf.

Plaats:
Datum:

Plaats: Arnhem
Datum: 01-01-2017

Opdrachtgever

Opdrachtnemer

Ontvangst dienstverleningsdocument **1 januari 2017** en bevestiging opdracht tot dienstverlening. **6 - 6**

Paraaf voor gezien Opdrachtgever(s):

Paraaf voor gezien Opdrachtnemer: