

PUBBEN & VAN ENCKEVORT

# Bedrijfsinformatie

## **Inhoudsopgave**

- Dienstenwijzer
- Tarievenoverzicht
- DVD Hypotheekvraag
- DVD Risico's afdekken
- DVD Vermogen opbouwen
- Algemene voorwaarden

## Dienstenwijzer

**Wij hechten waarde aan goede voorlichting over de dienstverlening die wij u aanbieden. Naast algemene informatie over Pubben & Van Enckevort vindt u in deze Dienstenwijzer uitgebreide informatie over ons kantoor, onze dienstverlening en onze klachtenregeling. Mocht u na het lezen hiervan nog vragen hebben, neem dan gerust contact met ons op.**

### Wie zijn wij?

Pubben & Van Enckevort  
Bezoekadres  
Deken van Oppensingel 11  
5911 AA Venlo

Pubben & Van Enckevort is opgericht in oktober 2011 door de naamgevers van het kantoor. Wij zijn adviseurs op het gebied van hypotheke, verzekeringen en andere financiële diensten. Het is ons werk om samen met u een inventarisatie te maken van de risico's waar u mee te maken heeft. Hierna bepalen we in overleg met u welke risico's verzekerd moeten worden. Wij adviseren u over welke producten naar ons oordeel het beste bij u aansluiten. Wij onderhouden de contacten tussen u en de verzekeringsmaatschappijen/banken waar uw verzekeringen en andere financiële producten worden ondergebracht.

Onze werkwijze wordt gekenmerkt door een sterke persoonlijke benadering en is gericht op het opbouwen van een langdurige en intensieve adviesrelatie met u als klant. Met een hoge mate van vakbekwaamheid, betrokkenheid en kwaliteit als uitgangspunt.

### Onze bereikbaarheid en openingstijden

Telefoon : 077-4752020  
Internet : [www.penve.nl](http://www.penve.nl)  
E-mail : [info@penve.nl](mailto:info@penve.nl)

#### Openingstijden

Voor u als klant willen wij goed bereikbaar zijn. Ons kantoor is op werkdagen bereikbaar van 09:00 uur tot 17:00 uur. Ook voor afspraken buiten kantooruren kunt u ons bellen.

Als u buiten kantooruren een schade wilt melden dan is dat uiteraard mogelijk. U belt het reguliere kantoornummer en kiest vervolgens voor optie 2. U wordt meteen doorgeschakeld.

### Waarvoor kunt u bij ons terecht?

Pubben & Van Enckevort heeft een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) voor het adviseren en bemiddelen van de volgende financiële diensten en/of producten:

- ✓ Betaalrekeningen
- ✓ Consumptief krediet
- ✓ Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)
- ✓ Elektronisch geld
- ✓ Hypothecair krediet
- ✓ Inkomensverzekeringen
- ✓ Schadeverzekeringen particulier en zakelijk
- ✓ Spaarrekeningen
- ✓ Vermogen
- ✓ Zorgverzekeringen

Diverse elementen van onze dienstverlening worden hieronder toegelicht.

#### Financiële planning

Veel mensen weten amper hoe ze er financieel voorstaan. Er komt geld binnen en er gaat geld uit, maar waaraan het is uitgegeven weet men niet meer. Financiële planning geeft u inzicht in de vraag of uw persoonlijke financiële doelstellingen bereikt kunnen worden met uw huidige voorzieningen, welke vermogens- en inkomensrisico's worden gelopen en welke voorzieningen getroffen kunnen worden om uw doelstellingen met aanvaardbare risico's te kunnen behalen.

## **Hypotheken en praktijkfinancieringen**

In ons advies over hypotheken en praktijkfinancieringen zorgen wij ervoor dat de financiering voor de aankoop van uw woning of bijvoorbeeld deelname in een medische maatschap goed aansluit bij uw persoonlijke situatie en uw financiële mogelijkheden. Voorbeelden zijn: woonhuishypothek, goodwillfinanciering en een rekening-courant krediet.

## **Levensverzekeringen**

Een levensverzekering is een verzekering die u kunt afsluiten uit hoofde van een verzorgingsgedachte. Deze verzorgingsgedachte kan enerzijds zijn het minimaliseren van het financiële risico voor uw partner en/of kinderen mocht u komen te overlijden. Anderzijds kan gespaard worden voor uw pensioen of een aanvulling hierop, een studie voor uw kind, de aflossing van een schuld of andere toekomstige bestedingen. Voorbeelden van levensverzekeringen zijn: lijfrenteverzekering, uitvaartverzekering of een studieverzekering.

## **Schadeverzekeringen**

Met deze verzekeringen verzekert u uw eigendommen tegen diverse vormen van schade. Uw woonhuis tegen bijvoorbeeld storm of brandschade, uw auto tegen diefstal, uw bedrijfspand tegen brandschade of uw reisbagage tegen verlies. Naast het verzekeren van uw materiële eigendommen bieden deze verzekeringen ook de mogelijkheid om u te verzekeren tegen inkomens- of vermogensschade als gevolg van ziekte, ongeval, onvrijwillige werkloosheid, aansprakelijkheidskwesaties of rechtsgeschillen. Voorbeelden van schadeverzekeringen zijn: aansprakelijkheidsverzekering, opstalverzekering, arbeidsongeschiktheidsverzekering en ziektekostenverzekering.

## **Sparen en beleggen**

Samen met u kijken wij naar welke bancaire producten u al heeft en begeleiden u bij uw keuze voor andere bancaire producten. Zo zijn wij u van dienst bij het invullen van het inventarisatieformulier voor uw beleggingen en vragen wij uw bancaire lijfrenterekening aan.

## **Onze dienstverlening**

Een goed advies is goud waard. Wij geloven daarom niet in een pur sang hypotheekadvies of een advies uitsluitend gericht op het sluiten van een financieel product. Pubben & Van Enckevort ziet het haar taak om u duidelijkheid te geven over alle belangrijke financiële risico's en gebeurtenissen die bij de financiering van een woning, pensioen, inkomensverlies, vermogensopbouw en verzekering van uw eigendommen en aansprakelijkheden om de hoek komen kijken. Naar ons idee gaat een goed financieel plan dus verder dan alleen een bruto-netto berekening. Een goed advies en daaruit voortvloeiende adequate bemiddeling over verzekeringen, hypotheken, pensioen en andere financiële diensten zijn daarom de uitgangspunten van Pubben & Van Enckevort.

## **Hoe vrij zijn wij in ons advies?**

Pubben & Van Enckevort is ongebonden en adviesvrij. Wij hebben geen dwingende relatie met een aanbieder (bank, verzekeraar of vermogensbeheerder) en geen contractuele verplichting om deze specifiek, uitsluitend of procentueel in ons advies te betrekken. We zijn vrij in onze keuze van aanbieders maar we werken niet met alle aanbieders samen. Op uw verzoek geven wij graag aan met welke aanbieders wij samenwerken.

## **Onze beloning**

De beloning voor onze dienstverlening spreken we graag van te voren met u af. Zodoende kunnen zich achteraf geen verrassingen voordoen over de wijze waarop wij worden betaald, dan wel de hoogte van onze verdiensten.

Voor de advisering over en beheer van zogenaamde niet-complexe producten, zoals schadeverzekeringen, ontvangen wij provisie die door de verzekeraar rechtstreeks aan ons wordt betaald. Wij brengen u hiervoor niets in rekening. De provisie bestaat uit een percentage van de door u te betalen premie. Dit percentage varieert van 3% tot 27,50%.

Voor advies en bemiddeling van zogenaamde complexe producten brengen wij u rechtstreeks een vooraf afgesproken vaste prijs in rekening. Onze gemiddelde tarieven staan genoemd in afzonderlijke dienstverleningsdocumenten voor Hypotheekvraag, Risico's afdekken en Vermogen opbouwen. Een specificatie van onze tarieven vindt u op onze tarievenkaart. Voor een adviestraject zullen wij het tarief dat voor u van toepassing is met u bespreken.

Voor onze nazorg en onderhoud van al uw complexe financiële producten, ook al lopen die elders, hanteren wij serviceabbonnementen. Over de inhoud van het serviceabbonnement informeren wij u graag in een apart document.

## **Wat vragen wij van u?**

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

### ***Juiste en volledige informatieverstrekking***

Een goed advies staat of valt namelijk met een volledig beeld van uw gegevens. Wij vragen u daarom alle informatie die mogelijk relevant kan zijn voor de aan u te verstrekken adviezen aan ons te overleggen. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven. Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt.

Mocht in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar gerechtigd is bij schade niet of niet geheel te vergoeden. Indien u direct met de verzekeraar in contact komt, dan verzoeken wij u dit zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.

### ***Totaalbeeld***

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 goed totaalbeeld te hebben. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

### ***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.

### ***Informatie doornemen***

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen kunt u van ons informatie ontvangen die wij u wettelijk verplicht zijn aan te bieden en/of informatie waarmee u zich nog beter kunt oriënteren op de door ons aangeboden financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons indien nodig of gewenst 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.

## **Uw privacy**

Vanwege onze dienstverlening beschikt Pubben & Van Enckevort over gegevens van u als klant. Conform de Wet bescherming persoonsgegevens zullen deze niet zonder uw toestemming aan derden ter beschikking worden gesteld. Alle gegevens die op uw situatie betrekking hebben archiveren wij in een persoonlijk dossier. Onze gegevensverwerking is gemeld bij de Autoriteit Persoonsgegevens in Den Haag onder meldingsnummer m1542751. De (persoons)gegevens worden gebruikt voor onze advies-, bemiddelings- en schaderegelingsfunctie.

## **De premie**

Premiebetalingen geschieden via incasso door de verzekeraar rechtstreeks. Het is belangrijk dat u premies tijdig voldoet. Indien u niet op tijd betaalt, kan de verzekeringsmaatschappij in bepaalde omstandigheden bij schade weigeren uit te keren. Ook kunnen de dan nog openstaande premies alsnog gerechtelijk worden geïncasseerd. De bijkomende kosten worden dan bij u in rekening gebracht. Voor meer details hierover verwijzen wij u naar de betreffende polisvoorwaarden. Wanneer u betalingsproblemen verwacht verzoeken wij u om direct met ons contact op te nemen. Wij zullen namens u in overleg treden met de verzekeraar hierover.

## **Beëindiging relatie met ons kantoor**

Indien er omstandigheden zijn waardoor u niet meer van de diensten van ons kantoor gebruik kan of wilt maken dan heeft u het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt de bewuste aanbieders verzoeken lopende verzekeringen, hypotheek of beleggingsrekeningen over te dragen naar een ander financieel advieskantoor van uw keuze. De genoemde producten blijven dan gewoon doorlopen waardoor het niet nodig is om financiële producten te moeten afkopen, premievrij maken of oversluiten. Mochten wij onverhoopt aanleiding hebben om de relatie met u te beëindigen dan zullen wij u dit tijdig en schriftelijk melden.

## Als u een klacht heeft

Als u niet tevreden bent over onze dienstverlening dan vinden wij dat op de eerste plaats heel vervelend. Wij stellen het op prijs dat u ons aanspreekt, zodat wij werk kunnen maken van uw klacht.

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

Indien u een klacht heeft over onze werkwijze, over de verstrekte informatie, of over de wijze van onze dienstverlening verzoeken wij u dit zo spoedig mogelijk aan ons door te geven. Na ontvangst én registratie van uw klacht nemen wij binnen 3 werkdagen contact met u op. Alle klachten worden onder verantwoording van de directie van Pubben & Van Enckevort behandeld. Wilt u nadere informatie over onze klachtenprocedure, dan kunt u deze bij ons opvragen.

### **Daarna eventueel naar het klachteninstituut**

Indien wij er samen niet uitkomen kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen. U kunt zich hiervoor wenden tot: Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Postbus 93257  
2509 AG Den Haag  
Telefoon: 0900 – 355 22 48  
E-mail: [info@kifid.nl](mailto:info@kifid.nl)  
Internet: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

## Lidmaatschappen en registraties

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

- ✓ Autoriteit Financiële Markten (AFM)
- ✓ Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
- ✓ Kamer van Koophandel (KvK)
- ✓ Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH)
- ✓ Federatie Financiële Planners (FFP)
- ✓ Deskundigheid, Screening en Integriteit (DSI)

### **Autoriteit Financiële Markten**

De Stichting Autoriteit Financiële Markten (AFM) houdt namens de overheid toezicht op de deskundigheid en integriteit van financiële dienstverleners. Pubben & Van Enckevort is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12040395. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op [www.afm.nl](http://www.afm.nl). Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het Meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0800 – 540 05 40.

### **Klachteninstituut Financiële Dienstverlening**

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 het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Pubben & Van Enckevort is bij het Kifid geregistreerd onder nummer .300.014716. Kijk op [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl) voor meer informatie.

### **Kamer van Koophandel**

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel Limburg staan wij geregistreerd onder dossiernummer 53575687

### **Erkend Financieel Adviseur**

Onze adviseurs, Bas Pubben, Frank van Enckevort, Harrie Verlinden en Petra Crouchs-Van Horne, zijn als Erkend Financieel Adviseur ingeschreven bij de Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH) onder de nummers 18040, 14683, 19337 en 3491. Een Erkend Financieel Adviseur wordt door de SEH pas erkend als kennis en ervaring zijn aangetoond. Als Erkend Financieel Adviseur hebben wij de Beroepscode van de EFA ondertekend. Kijk op [www.mijnerkendfinancieeladviseur.nl](http://www.mijnerkendfinancieeladviseur.nl) voor meer informatie.

### **Federatie Financiële Planners**

Onze adviseur, Bas Pubben, is als financieel planner ingeschreven bij de Federatie Financiële Planners (FFP) onder nummer 13074. Een gecertificeerd financieel planner is in staat om u integraal te adviseren over uw financiële toekomst. Uw financiële planning is bij een financieel planner van FFP in goede handen. Als financieel planner hebben wij de Beroepscode van de FFP ondertekend. Kijk op [www.ffp.nl](http://www.ffp.nl) voor meer informatie.

## **Erkend Hypothecair planner**

Onze adviseur, Frank van Enckevort, is als Erkend Hypothecair planner ingeschreven bij de NVHP (Nederlandse vereniging Hypothecair Planners, onder nummer 1559). De Erkend Hypothecair Planner is uw financiële vertrouwenspersoon. Naast de wettelijke eisen die aan hem of haar gesteld worden, heeft hij of zij zich ook te houden aan een specifieke Gedragscode waaraan alleen deze adviseurs zich vrijwillig hebben onderworpen. Die Gedragscode bevat geen loze woorden. Deze code geeft u extra zekerheid dat uw financieel adviseur zich daadwerkelijk inspant om uw belangen zo goed mogelijk te behartigen.

## **Deskundigheid, Screening en Integriteit**

Onze adviseur, Frank van Enckevort, is als Financieel adviseur ingeschreven bij DSI (Deskundigheid, Screening en Integriteit) onder nummer 33792. DSI bevordert en bewaakt de integriteit en deskundigheid van financieel dienstverleners door een DSI-registratie te verstrekken. Om voor een registratie in aanmerking te komen moeten financieel adviseurs voldoende kennis en ervaring in het vak hebben. En vanzelfsprekend integer te werk gaan. Daarnaast volgen DSI-geregistreerden een programma voor permanente educatie en onderschrijven zij de DSI-gedragscode. Kijk op [www.dsi.nl](http://www.dsi.nl) voor meer informatie.

## **Aansprakelijkheid**

Pubben & Van Enckevort is in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Voor u geeft dit extra zekerheid. Iedere aansprakelijkheid van Pubben & Van Enckevort is beperkt tot het bedrag waarop de door de betrokken rechtspersoon afgesloten beroepsaansprakelijkheidsverzekering aanspraak geeft.

## **Algemene voorwaarden**

Op onze dienstverlening zijn de Algemene voorwaarden van Pubben & Van Enckevort van toepassing. Deze worden ook op verzoek aan u toegezonden.

## **Nog vragen?**

Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in dit Dienstverleningsdocument kunnen aangeven. Heeft u vragen of wenst u een nadere toelichting, aarzelt u dan niet om ons te benaderen. Wij zijn u graag van dienst. Op [www.pubbenenvanenckevort.nl](http://www.pubbenenvanenckevort.nl) vindt u telkens de meest actuele versie van onze Dienstenwijzer, standaard DVD's en Algemene voorwaarden.

# Tarievenoverzicht

<b>Hypothek</b>	<b>Advies</b>	<b>Bemiddelen</b>	<b>Totaal</b>
Particulier starter, vanaf	€ 975	€ 975	€ 1.950
Particulier doorstromer/ oversluiter, vanaf	€ 1.175	€ 1.175	€ 2.350
Ondernemer starter, vanaf	€ 1.175	€ 1.175	€ 2.350
Ondernemer doorstromer/ oversluiter, vanaf	€ 1.375	€ 1.375	€ 2.750
<i>Verhoging hypotheek</i>			
Particulier	€ 450	€ 450	€ 900
Ondernemer	€ 550	€ 550	€ 1.100
kleine verhoging zonder advies*		€ 750	€ 950
Vormwijziging / rentemiddeling hypotheek	€ 500	€ 475	€ 975
Echtscheiding / ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid	€ 625	€ 1.175	€ 1.800

\* met kleine verhoging bedoelen wij een verhoging van uw bestaande hypotheek voor verbouwing, waarbij de aanvullende financiering minder dan 15% van uw bestaande lening bedraagt, met een maximum van € 25.000,-. Er is in dit geval geen sprake van advies.

Indien ons kantoor geen rechtstreekse aanstelling bij een geldverstrekker heeft, worden er bovenop de genoemde tarieven dossierkosten in rekening gebracht.

## Financiële Planning

Financieel plan particulier	uurtarief		
Financieel plan ondernemer	uurtarief		
Inkomen/vermogen voor later	€ 650	€ 200	€ 850
Zorg voor nabestaanden	€ 650	€ 200	€ 850
Ontslag	€ 650	€ 200	€ 850
Start uitkerende fase	€ 650	€ 200	€ 850
Oversluiten rekening/verzekering (lijfrente/ kapitaal)	€ 650	€ 200	€ 850
Arbeidsongeschiktheidsverzekering	€ 650	€ 200	€ 850
Bemiddelen zonder advies		€ 525	€ 525
Overlijdensrisico zakelijk, vanaf	€ 650	€ 200	€ 850

## Uitvaart

Gezin		€ 50	€ 50
-------	--	------	------

Indien gewenst is gespreide betaling van het financieel plan mogelijk. Informeer naar de mogelijkheden en voorwaarden.

Onderhoud vindt plaats op basis van ons serviceabonnement (zie separaat document) of uurtarief. Het uurtarief voor onze adviseurs bedraagt: € 135,- excl. Btw. Voor ondersteunende werkzaamheden rekenen wij € 50,- excl. btw per uur.



# Dienstverleningsdocument Hypotheekvraag

## PUBBEN & VAN ENCKEVORT

Deken van Oppensingel 11  
5911AA Venlo  
0774752020  
info@penve.nl

In dit document staat wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel dat kost. Andere financiële dienstverleners hebben ook zo'n document. Zo kunt u ons vergelijken met anderen. En kunt u ook onze kosten vergelijken.

**Let op! In dit document beschrijven we wat we normaal gesproken doen en wat de gemiddelde prijs is van deze diensten. Deze informatie is dus niet specifiek afgestemd op uw persoonlijke situatie. Maak daarom altijd goede afspraken met uw financiële dienstverlener.**

## U heeft een hypotheekvraag

Wilt u een lening voor uw woning? Bijvoorbeeld omdat u een woning wilt kopen en daarvoor een lening nodig heeft, of omdat u nadenkt over een nieuwe lening omdat de rentevastperiode van uw lening, is afgelopen. Dan kunt u in dit document lezen wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel onze dienstverlening kost. In deze situaties heeft u een hypotheek vraag en moet u over een aantal dingen nadenken. Bijvoorbeeld over:

- De hoogte van het bedrag dat u wilt lenen.
- Voor uw lening betaalt u iedere maand. De rente is niet bij iedere bank en verzekeraar hetzelfde.
- Ook moet u de lening terugbetalen. Dat kan op verschillende manieren. Ook daar moet u goed over nadenken.
- Soms is het verstandig om een verzekering te nemen bij uw lening.

In dit document kunt u lezen of wij u bij het beantwoorden van deze vragen kunnen helpen, hoe we dat doen en welke kosten daar ongeveer tegenover staan.

## Samenvatting: wat kunnen wij voor u doen?

Wij zijn een financiële dienstverlener en hieronder staat wat wij voor u kunnen doen. Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen kan verdeeld worden in vijf verschillende soorten activiteiten. Niet iedere financiële dienstverlener doet ze alle vijf. Wij doen de donkergekleurde activiteiten. De lichtgekleurde doen we niet.

### De hypotheek

Wij kunnen u adviseren over hypotheek van andere aanbieders. Wij kunnen ervoor zorgen dat u het contract krijgt.

- 1 Onderzoek**  
Hoe is uw persoonlijke situatie?
- 2 Advies**  
Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie?
- 3 Zoeken**  
Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?
- 4 Contract**  
Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.
- 5 Onderhoud**  
U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.

### Verzekeringen bij de hypotheek

Wij kunnen u adviseren over verzekeringen van andere aanbieders. Wij kunnen ervoor zorgen dat u het contract krijgt.

- 1 Onderzoek**  
Hoe is uw persoonlijke situatie?
- 2 Advies**  
Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie?
- 3 Zoeken**  
Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?
- 4 Contract**  
Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.
- 5 Onderhoud**  
U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.

### Gemiddelde kosten

Advies	Gericht op afsluiten	Combinatie
€ 1175	€ 1175	€ 2350

## Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p><b>1</b> <b>Onderzoek</b> <b>Hoe is uw persoonlijke situatie?</b></p>	<p>We beginnen met uw persoonlijke situatie. Want pas als we uw persoonlijke situatie goed kennen, kunnen we u een goed financieel advies geven. Samen met u beantwoorden we bijvoorbeeld de volgende vragen:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Wat weet u al over mogelijke financiële oplossingen? En heeft u hier ervaring mee?</li><li>• Wat wilt u en wat kunt u betalen?</li><li>• Hoeveel zekerheid wilt u? En hoeveel risico kunt u en wilt u nemen?</li></ul> <p>Hiervoor nemen wij graag de tijd om een volledig klantprofiel te kunnen samenstellen. Met onze berekeningen worden ook uw risico's bij overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en pensioen voor u inzichtelijk en krijgt u een overzicht van de financiële risico's voor een langere periode.</p>						
<p><b>2</b> <b>Advies</b> <b>Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie?</b></p>	<p>Nadat we uw persoonlijke situatie en wensen in beeld hebben gebracht en een beeld hebben van u als klant, analyseren we dit klantbeeld. U krijgt een financiële oplossing die aansluit bij uw situatie en wensen.</p> <p>Wij baseren ons advies op kennis van producten van aanbieders waarmee wij samenwerken. Tijdens een persoonlijk gesprek wordt ons advies met u besproken. Voorts ontvangt u een rapportage waarin alle elementen van ons advies zijn uitgewerkt, zodat u kunt teruglezen hoe wij tot ons advies zijn gekomen.</p>						
<p><b>3</b> <b>Zoeken</b> <b>Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</b></p> <p><input type="checkbox"/></p> <p><b>Dit biedt deze dienstverlener</b></p> <p><input type="checkbox"/></p> <p><b>Dit biedt deze dienstverlener niet</b></p>	<p><b>De hypotheek</b></p> <p>Nadat we hebben bekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij uw situatie en wensen, gaan we op zoek naar een passend product. Om een geschikt aanbod te vinden, vergelijken we een groot aantal hypotheek met elkaar. We bekijken welke hypotheek passen bij u en uw situatie.</p> <table border="1"><tr><td data-bbox="316 1323 722 1395">Geen vergelijking van producten</td><td data-bbox="722 1323 1134 1395">Vergelijking van beperkt aantal producten</td><td data-bbox="1134 1323 1544 1395"><b>Vergelijking van groot aantal producten</b></td></tr></table> <p>Wij adviseren alleen hypotheek van andere aanbieders.</p> <p><b>Verzekeringen bij de hypotheek</b></p> <p>Nadat we hebben bekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij uw situatie en wensen, gaan we op zoek naar een passend product. Om een geschikt aanbod te vinden, vergelijken we een beperkt aantal verzekeringen met elkaar. We bekijken welke verzekeringen passen bij u en uw situatie. Wij werken bij voorkeur met een aantal aanbieders samen.</p> <table border="1"><tr><td data-bbox="316 1753 722 1825">Geen vergelijking van producten</td><td data-bbox="722 1753 1134 1825"><b>Vergelijking van beperkt aantal producten</b></td><td data-bbox="1134 1753 1544 1825">Vergelijking van groot aantal producten</td></tr></table> <p>Wij adviseren alleen verzekeringen van andere aanbieders.</p>	Geen vergelijking van producten	Vergelijking van beperkt aantal producten	<b>Vergelijking van groot aantal producten</b>	Geen vergelijking van producten	<b>Vergelijking van beperkt aantal producten</b>	Vergelijking van groot aantal producten
Geen vergelijking van producten	Vergelijking van beperkt aantal producten	<b>Vergelijking van groot aantal producten</b>					
Geen vergelijking van producten	<b>Vergelijking van beperkt aantal producten</b>	Vergelijking van groot aantal producten					

## Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p><b>4</b></p> <p><b>Contract</b></p> <p><b>Heeft u gekozen?</b></p> <p><b>Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt</b></p>	<p>Nadat wij u advies hebben gegeven, neemt u een beslissing. Als u dat wilt kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.</p> <p>Wij vragen voor u de benodigde offerte(s) aan en nemen deze stukken zorgvuldig met u door ter informatie, invulling en ondertekening. Voorts onderhouden wij contacten tussen u als klant en de aanbieder waarbij u overweegt een product te kopen. Voorts regelen, onderhouden en corresponderen wij voor u met overige partijen als notaris en makelaar, indien dit in uw situatie van toepassing is.</p>
<p><b>5</b></p> <p><b>Onderhoud</b></p> <p><b>U heeft een contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat</b></p>	<p>Het contract loopt vaak lang door. Nadat u het contract heeft getekend, kan uw persoonlijke situatie veranderen. Mogelijk past het product in de toekomst niet meer bij uw persoonlijke situatie. Het is belangrijk dat u weet dat u tijdens de looptijd van het contract recht hebt op informatie over onder andere belangrijke wijzigingen in het product.</p> <p><b>Let op!</b></p> <p><b>Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen nadat u het contract heeft, kan heel erg verschillen. Spreek daarom goed af wat hij doet en wat hij niet doet. En hoeveel dat kost.</b></p> <p>Wij kunnen, naast de wettelijke verplichtingen die wij al hebben, onderhoudsactiviteiten voor u verrichten nadat het contract is afgesloten. Bespreek met ons wat wij voor u kunnen doen.</p> <p>De kosten worden apart in rekening gebracht via een abonnement, vast tarief of een uurtarief.</p>

## Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten	Particulier Starter	Particulier Doorstromer	Ondernemer Doorstromer
Advieskosten	€ 1175	€ 975	€ 1175	€ 1375
Kosten gericht op afsluiten product	€ 1175	€ 975	€ 1175	€ 1375
Combinatie	€ 2350	€ 1950	€ 2350	€ 2750

De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief.

Het tarief voor Ondernemer Starter ligt gelijk aan Particulier Doorstromer. Indien wij gebruik maken van een service provider in onze dienstverlening aan u wordt bovenstaand tarief verhoogd met €395,-. Wij zullen hierover tijdig informeren als dit van toepassing is.

Afhankelijk van de diensten die u kiest kunnen de kosten die in rekening gebracht worden verschillen.

Dit document kunt u gebruiken bij het maken van concrete afspraken over de dienstverlening.

# Dienstverleningsdocument **Risico's afdekken**

**PUBBEN & VAN ENCKEVORT**

Deken van Oppensingel 11  
5911AA Venlo  
0774752020  
info@penve.nl

In dit document staat wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel dat kost. Andere financiële dienstverleners hebben ook zo'n document. Zo kunt u ons vergelijken met anderen. En kunt u ook onze kosten vergelijken.

**Let op! In dit document beschrijven we wat we normaal gesproken doen en wat de gemiddelde prijs is van deze diensten. Deze informatie is dus niet specifiek afgestemd op uw persoonlijke situatie. Maak daarom altijd goede afspraken met uw financiële dienstverlener.**

## U wilt een verzekering

Wilt u een verzekering? Bijvoorbeeld voor als u of uw partner overlijdt? Of voor als u arbeidsongeschikt of werkloos wordt? Dan kunt u in dit document lezen wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel onze dienstverlening kost. In deze situaties heeft u een vraag over het afdekken van risico's en moet u over een aantal dingen nadenken. Bijvoorbeeld over:

- Heeft u de verzekering nodig?
- Hoeveel premie betaalt u voor de verzekering?
- In welke situaties keert de verzekering uit?
- In welke situaties keert de verzekering niet uit?

In dit document kunt u lezen of wij u bij het beantwoorden van deze vragen kunnen helpen, hoe we dat doen en welke kosten daar ongeveer tegenover staan.

## Samenvatting: wat kunnen wij voor u doen?

Wij zijn een financiële dienstverlener en hieronder staat wat wij voor u kunnen doen. Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen kan verdeeld worden in vijf verschillende soorten activiteiten. Niet iedere financiële dienstverlener doet ze alle vijf. Wij doen de donkergekleurde activiteiten. De lichtgekleurde doen we niet.

Wij kunnen u adviseren over verzekeringen van andere aanbieders. Wij kunnen ervoor zorgen dat u het contract krijgt.

**1 Onderzoek**  
Hoe is uw persoonlijke situatie?

**2 Advies**  
Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie?

**3 Zoeken**  
Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?

**4 Contract**  
Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.

**5 Onderhoud**  
U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.

## Gemiddelde kosten

Advies	Gericht op afsluiten	Combinatie
€ 545	€ 125	€ 670

## Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p><b>1 Onderzoek</b> <b>Hoe is uw persoonlijke situatie?</b></p>	<p>We beginnen met uw persoonlijke situatie. Want pas als we uw persoonlijke situatie goed kennen, kunnen we u een goed financieel advies geven. Samen met u beantwoorden we bijvoorbeeld de volgende vragen:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Wat weet u al over mogelijke financiële oplossingen? En heeft u hier ervaring mee?</li><li>• Wat wilt u en wat kunt u betalen?</li><li>• Hoeveel zekerheid wilt u? En hoeveel risico kunt u en wilt u nemen?</li></ul> <p>Hiervoor nemen wij graag de tijd om daar waar nodig dieper op zaken in te gaan om zo een klantprofiel te kunnen samenstellen. Met onze berekeningen worden uw risico's voor u inzichtelijk en krijgt u een helder overzicht van de financiële risico's voor een langere periode. Zo komt u niet snel voor verrassingen te staan.</p>			
<p><b>2 Advies</b> <b>Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie?</b></p>	<p>Nadat we uw persoonlijke situatie en wensen in beeld hebben gebracht en een beeld hebben van u als klant, analyseren we dit klantbeeld. U krijgt een financiële oplossing die aansluit bij uw situatie en wensen.</p> <p>Wij baseren ons advies op kennis van producten van aanbieders waarmee wij samenwerken. Indien gewenst verstrekken wij een overzicht van deze aanbieders. Tijdens een persoonlijk gesprek wordt ons advies met u besproken. Doorgaans ontvangt u van ons een samenvatting waarin de elementen van ons advies zijn uitgewerkt, zodat u later altijd kunt teruglezen hoe wij tot ons advies zijn gekomen.</p>			
<p><b>3 Zoeken</b> <b>Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</b></p> <div data-bbox="49 1429 268 1503" style="border: 1px solid black; height: 33px; width: 137px; margin-bottom: 10px;"></div> <p><b>Dit biedt deze dienstverlener</b></p> <div data-bbox="49 1585 268 1659" style="border: 1px solid black; height: 33px; width: 137px; margin-bottom: 10px;"></div> <p><b>Dit biedt deze dienstverlener niet</b></p>	<p>Nadat we hebben bekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij uw situatie en wensen, gaan we op zoek naar een passend product. Om een geschikt aanbod te vinden, vergelijken we een beperkt aantal verzekeringen met elkaar. We bekijken welke verzekeringen passen bij u en uw situatie. Wij werken bij voorkeur met een aantal aanbieders samen.</p> <table border="1" data-bbox="316 1391 1541 1462"><tr><td data-bbox="316 1391 722 1462">Geen vergelijking van producten</td><td data-bbox="722 1391 1133 1462"><b>Vergelijking van beperkt aantal producten</b></td><td data-bbox="1133 1391 1541 1462">Vergelijking van groot aantal producten</td></tr></table> <p>Wij adviseren alleen verzekeringen van andere aanbieders.</p>	Geen vergelijking van producten	<b>Vergelijking van beperkt aantal producten</b>	Vergelijking van groot aantal producten
Geen vergelijking van producten	<b>Vergelijking van beperkt aantal producten</b>	Vergelijking van groot aantal producten		

## Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p><b>4</b></p> <p><b>Contract</b></p> <p><b>Heeft u gekozen?</b></p> <p><b>Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt</b></p>	<p>Nadat wij u advies hebben gegeven, neemt u een beslissing. Als u dat wilt kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.</p> <p>Wij vragen voor u de benodigde offerte(s) aan en nemen deze stukken zorgvuldig met u door ter informatie, invulling en ondertekening. Voorts onderhouden wij contacten tussen u als klant en de aanbieder waarbij u overweegt een product te kopen. Voorts begeleiden wij u in het traject van medische acceptatie, indien dit in uw situatie van toepassing is.</p>
<p><b>5</b></p> <p><b>Onderhoud</b></p> <p><b>U heeft een contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat</b></p>	<p>Het contract loopt vaak lang door. Nadat u het contract heeft getekend, kan uw persoonlijke situatie veranderen. Mogelijk past het product in de toekomst niet meer bij uw persoonlijke situatie. Het is belangrijk dat u weet dat u tijdens de looptijd van het contract recht hebt op informatie over onder andere belangrijke wijzigingen in het product.</p> <p><b>Let op!</b></p> <p><b>Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen nadat u het contract heeft, kan heel erg verschillen. Spreek daarom goed af wat hij doet en wat hij niet doet. En hoeveel dat kost.</b></p> <p>Wij kunnen, naast de wettelijke verplichtingen die wij al hebben, onderhoudsactiviteiten voor u verrichten nadat het contract is afgesloten. Bespreek met ons wat wij voor u kunnen doen.</p> <p>De kosten worden apart in rekening gebracht via een abonnement, vast tarief of een uurtarief.</p>

## Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten	Zakelijk	Zorg nabestaanden	Uitvaart
Advieskosten	€ 545	€ 545	€ 545	n.v.t.
Kosten gericht op afsluiten product	€ 125	€ 160	€ 160	€ 50
Combinatie	€ 670	€ 705	€ 705	€ 50

De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief.

Afhankelijk van de diensten die u kiest kunnen de kosten die in rekening gebracht worden verschillen.

Dit document kunt u gebruiken bij het maken van concrete afspraken over de dienstverlening.



# Dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen

**PUBBEN & VAN ENCKEVORT**

Deken van Oppensingel 11  
5911AA Venlo  
0774752020  
info@penve.nl

In dit document staat wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel dat kost. Andere financiële dienstverleners hebben ook zo'n document. Zo kunt u ons vergelijken met anderen. En kunt u ook onze kosten vergelijken.

**Let op! In dit document beschrijven we wat we normaal gesproken doen en wat de gemiddelde prijs is van deze diensten. Deze informatie is dus niet specifiek afgestemd op uw persoonlijke situatie. Maak daarom altijd goede afspraken met uw financiële dienstverlener.**

## U wilt extra geld voor later

Wilt u extra geld voor later? Wilt u bijvoorbeeld later extra pensioen? Of wilt u later extra geld hebben voor iets anders? Dan kunt u in dit document lezen wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel onze dienstverlening kost. In deze situaties heeft u een vermogensopbouw vraag en moet u over een aantal dingen nadenken. Bijvoorbeeld over:

- Hoeveel pensioen heeft u later? Vindt u dat genoeg? Of vindt u dat te weinig?
- Heeft u nu geld over voor extrapensioen?
- Wat zijn de regels van de Belastingdienst?
- Wat zijn de voordelen en nadelen van sparen of beleggen?

In dit document kunt u lezen of wij u bij het beantwoorden van deze vragen kunnen helpen, hoe we dat doen en welke kosten daar ongeveer tegenover staan.

## Samenvatting: wat kunnen wij voor u doen?

Wij zijn een financiële dienstverlener en hieronder staat wat wij voor u kunnen doen. Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen kan verdeeld worden in vijf verschillende soorten activiteiten. Niet iedere financiële dienstverlener doet ze alle vijf. Wij doen de donkergekleurde activiteiten. De lichtgekleurde doen we niet.

Wij kunnen u adviseren over vermogensopbouw producten van andere aanbieders. Wij kunnen ervoor zorgen dat u het contract krijgt.

**1 Onderzoek**  
Hoe is uw persoonlijke situatie?

**2 Advies**  
Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie?

**3 Zoeken**  
Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?

**4 Contract**  
Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.

**5 Onderhoud**  
U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.

## Gemiddelde kosten

Advies	Gericht op afsluiten	Combinatie
€ 545	€ 160	€ 705

## Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p><b>1 Onderzoek</b> <b>Hoe is uw persoonlijke situatie?</b></p>	<p>We beginnen met uw persoonlijke situatie. Want pas als we uw persoonlijke situatie goed kennen, kunnen we u een goed financieel advies geven. Samen met u beantwoorden we bijvoorbeeld de volgende vragen:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Wat weet u al over mogelijke financiële oplossingen? En heeft u hier ervaring mee?</li><li>• Wat wilt u en wat kunt u betalen?</li><li>• Hoeveel zekerheid wilt u? En hoeveel risico kunt u en wilt u nemen?</li></ul> <p>Hiervoor nemen wij graag de tijd om daar waar nodig dieper op zaken in te gaan om zo een klantprofiel te kunnen samenstellen. Met onze berekeningen worden uw risico's voor u inzichtelijk en krijgt u een helder overzicht van de financiële risico's voor een langere periode. Zo komt u niet snel voor verrassingen te staan.</p>			
<p><b>2 Advies</b> <b>Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie?</b></p>	<p>Nadat we uw persoonlijke situatie en wensen in beeld hebben gebracht en een beeld hebben van u als klant, analyseren we dit klantbeeld. U krijgt een financiële oplossing die aansluit bij uw situatie en wensen.</p> <p>Wij baseren ons advies op kennis van producten van aanbieders waarmee wij samenwerken. Indien gewenst verstrekken wij een overzicht van deze aanbieders. Tijdens een persoonlijk gesprek wordt ons advies met u besproken. Doorgaans ontvangt u van ons een samenvatting waarin de elementen van ons advies zijn uitgewerkt, zodat u later altijd kunt teruglezen hoe wij tot ons advies zijn gekomen.</p>			
<p><b>3 Zoeken</b> <b>Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</b></p> <p><input type="text"/></p> <p><b>Dit biedt deze dienstverlener</b></p> <p><input type="text"/></p> <p><b>Dit biedt deze dienstverlener niet</b></p>	<p>Nadat we hebben bekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij uw situatie en wensen, gaan we op zoek naar een passend product. Om een geschikt aanbod te vinden, vergelijken we een beperkt aantal vermogensopbouw producten met elkaar. We bekijken welke vermogensopbouw producten passen bij u en uw situatie. Wij werken bij voorkeur met een aantal aanbieders samen.</p> <table border="1" data-bbox="316 1391 1541 1462"><tr><td data-bbox="316 1391 722 1462">Geen vergelijking van producten</td><td data-bbox="722 1391 1134 1462"><b>Vergelijking van beperkt aantal producten</b></td><td data-bbox="1134 1391 1541 1462">Vergelijking van groot aantal producten</td></tr></table> <p>Wij adviseren alleen vermogensopbouw producten van andere aanbieders.</p>	Geen vergelijking van producten	<b>Vergelijking van beperkt aantal producten</b>	Vergelijking van groot aantal producten
Geen vergelijking van producten	<b>Vergelijking van beperkt aantal producten</b>	Vergelijking van groot aantal producten		

## Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p><b>4</b></p> <p><b>Contract</b></p> <p><b>Heeft u gekozen?</b></p> <p><b>Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt</b></p>	<p>Nadat wij u advies hebben gegeven, neemt u een beslissing. Als u dat wilt kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.</p> <p>Wij vragen voor u de benodigde offerte(s) aan en nemen deze stukken zorgvuldig met u door ter informatie, invulling en ondertekening. Voorts onderhouden wij contacten tussen u als klant en de aanbieder waarbij u overweegt een product te kopen. Voorts regelen, onderhouden en corresponderen wij voor u met overige partijen als notaris of accountant, indien dit in uw situatie van toepassing is.</p>
<p><b>5</b></p> <p><b>Onderhoud</b></p> <p><b>U heeft een contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat</b></p>	<p>Het contract loopt vaak lang door. Nadat u het contract heeft getekend, kan uw persoonlijke situatie veranderen. Mogelijk past het product in de toekomst niet meer bij uw persoonlijke situatie. Het is belangrijk dat u weet dat u tijdens de looptijd van het contract recht hebt op informatie over onder andere belangrijke wijzigingen in het product.</p> <p><b>Let op!</b></p> <p><b>Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen nadat u het contract heeft, kan heel erg verschillen. Spreek daarom goed af wat hij doet en wat hij niet doet. En hoeveel dat kost.</b></p> <p>Wij kunnen, naast de wettelijke verplichtingen die wij al hebben, onderhoudsactiviteiten voor u verrichten nadat het contract is afgesloten. Bespreek met ons wat wij voor u kunnen doen.</p> <p>De kosten worden apart in rekening gebracht via een abonnement, vast tarief of een uurtarief.</p>

## Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten
Advieskosten	€ 545
Kosten gericht op afsluiten product	€ 160
Combinatie	€ 705

De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief.

Afhankelijk van de diensten die u kiest kunnen de kosten die in rekening gebracht worden verschillen.

Dit document kunt u gebruiken bij het maken van concrete afspraken over de dienstverlening.

## Algemene voorwaarden

### Artikel 1: Definities

- 1.1. *Financiële Dienstverlener:*  
Pubben & Van Enckevort gevestigd te Venlo aan de Deken van Oppensingel 11, hierna te noemen: "PenVE".
- 1.2. *Opdrachtgever:*  
De natuurlijke of rechtspersoon aan wie PenVE enige offerte heeft verstrekt, aanbieding heeft gedaan of met wie zij een overeenkomst heeft gesloten.
- 1.3. *Opdracht:*  
De door Opdrachtgever aan PenVE verstrekte Opdracht om te adviseren over of te bemiddelen bij het afsluiten van een Financieel Product.
- 1.4. *Financieel Product:*  
De hypotheek, verzekering, spaarrekening of beleggingsobject, dan wel andere als zodanig in de zin van artikel 1:1 Wft aangewezen producten, waarvoor PenVE vergunning verleend heeft gekregen en waarover PenVE adviseert, waarin hij bemiddelt, en/of die hij op basis van een overeenkomst beheert.
- 1.5. *Aanbieder:*  
De leverancier van een financieel product.

### Artikel 2: Opdracht

- 2.1. Een overeenkomst tussen Opdrachtgever en PenVE wordt geacht tot stand te zijn gekomen op het moment dat PenVE een Opdracht schriftelijk heeft aanvaard, dan wel met de uitvoering daarvan is begonnen. PenVE is bevoegd om aan haar verstrekte Opdrachten zonder opgave van redenen te weigeren, ook nadat zij voor het verrichten van werkzaamheden een offerte aan Opdrachtgever heeft verstuurd.
- 2.2. Alle aan PenVE verstrekte Opdrachten komen uitsluitend tot stand met PenVE en worden door haar uitgevoerd, ook als het de bedoeling van Opdrachtgever is dat de Opdracht door een bepaalde bij PenVE werkzame persoon zal worden uitgevoerd.
- 2.3. Aan PenVE verstrekte Opdrachten leiden uitsluitend tot inspanningsverplichtingen van PenVE, niet tot resultaatsverplichtingen, tenzij uit de aard van de verstrekte Opdracht of uit hetgeen partijen zijn overeengekomen anders blijkt.
- 2.4. Tenzij schriftelijk anders is overeengekomen zijn door PenVE opgegeven termijnen waarbinnen zij de haar verstrekte Opdracht zal uitvoeren, nimmer te beschouwen als fatale termijn.
- 2.5. Deze algemene voorwaarden zijn mede bedongen ten behoeve van de bestuurders en/of vennoten van PenVE en alle voor haar werkzame personen. De toepasselijkheid daarvan blijft bestaan indien voormelde bestuurders/vennoten en/of andere voor haar werkzame personen niet meer voor PenVE werkzaam zijn.
- 2.6. Eventuele inkoop- of andere voorwaarden waarnaar Opdrachtgever bij de acceptatie van een aanbod of offerte of het sluiten van een overeenkomst verwijst zijn niet van toepassing, tenzij deze door PenVE zonder voorbehoud en schriftelijk zijn aanvaard.

### Artikel 3: Aanbiedingen en offertes van Aanbieder en adviezen PenVE

- 3.1. Door PenVE namens een Aanbieder aan Opdrachtgever gepresenteerde aanbiedingen of offertes zijn, tenzij daarin uitdrukkelijk anders is aangegeven, vrijblijvend en onder voorbehoud van acceptatie door de betreffende Aanbieder.
- 3.2. Aan door PenVE gemaakte berekeningen met betrekking tot de kosten van een financieel product en de eventuele doorwerking daarvan in de maandlasten van Opdrachtgever, kan Opdrachtgever geen rechten ontlenen. Deze berekeningen dienen als voorlopig en indicatief te worden beschouwd en kunnen onderhevig zijn aan tussentijdse rente- en premiewijzigingen. Pas wanneer een Aanbieder een offerte heeft uitgebracht welke door Opdrachtgever is geaccepteerd, kan PenVE een definitieve berekening van de maandlasten verschaffen.
- 3.3. Door PenVE aan Opdrachtgever verstrekte adviezen zijn momentopnames en gebaseerd op versimpelde veronderstellingen van de op dat moment geldende wet- en regelgeving. Pas wanneer een Aanbieder een offerte heeft

uitgebracht welke door Opdrachtgever is geaccepteerd, kan PenVE een definitieve berekening van de maandlasten verschaffen.

## **Artikel 4: Communicatie**

4.1. In het geval Opdrachtgever enig digitaal bericht aan PenVE heeft verzonden mag hij er pas op vertrouwen dat dit bericht PenVE heeft bereikt indien hij een bevestiging van de ontvangst daarvan, niet zijnde een automatische ontvangstbevestiging, heeft ontvangen.

4.2. Algemene, al dan niet op internet, al dan niet op aanvraag van Opdrachtgever, door PenVE verstrekte informatie, is vrijblijvend en wordt nimmer beschouwd als een door PenVE gegeven advies in het kader van een aan haar verstrekte Opdracht, behoudens voor zover uit mededeling van PenVE het tegendeel blijkt of het een op de persoonlijke situatie van Opdrachtgever toegespitst advies betreft.

4.3. Totdat Opdrachtgever een adreswijziging aan PenVE heeft bekend gemaakt, mag PenVE erop vertrouwen dat Opdrachtgever bereikbaar is op het door hem bij aanvang van de Opdracht opgegeven adres, waaronder begrepen diens e-mailadres.

## **Artikel 5: Inschakeling derden**

5.1. Het is PenVE toegestaan om bij de uitvoering van de aan haar verstrekte Opdracht indien nodig gebruik te maken van derden. Met de inschakeling van deze derden zullen gemoeide kosten worden doorbelast aan Opdrachtgever.

5.2. Voor zover PenVE bij de uitvoering van de aan haar verstrekte Opdracht gebruik moet maken van door externe adviseurs opgestelde adviezen, waaronder begrepen adviezen van accountants, advocaten, fiscalisten etc., zal zij daarbij zoveel mogelijk van tevoren overleg plegen met Opdrachtgever en bij de selectie van de betreffende derde(n) de nodige zorgvuldigheid in acht nemen. PenVE is niet aansprakelijk voor (toerekenbare) tekortkomingen van deze externe adviseurs.

5.3. PenVE 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 5.2. bepaalde, zoals uitzendkrachten, externe administratiebureaus etc.

## **Artikel 6: Honorarium en betaling**

6.1. Het voor haar dienstverlening aan PenVE toekomende honorarium kan begrepen zijn in de aan Opdrachtgever door de Aanbieder in rekening te brengen bedragen of er kan tussen PenVE en Opdrachtgever een uurtarief, een vast honorarium of abonnement worden overeengekomen, dan wel een combinatie daarvan.

6.2. PenVE is gerechtigd om haar tarieven, waaronde begrepen eventuele abonnements- kosten, jaarlijks per 1 januari en per 1 juli te verhogen conform de consumentenprijsindex (CPI) reeks alle huishoudens, gepubliceerd door het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS), uitgaande van basisjaar 2006 = 100, dan wel volgens een vast percentage zoals overeengekomen door PenVE en opdrachtgever.

6.3. Wijzigingen in van overheidswege opgelegde belastingen en/of heffingen worden altijd aan Opdrachtgever doorberekend. PenVE is gerechtigd overeengekomen tarieven tussentijds te verhogen wanneer zich na het accepteren van de Opdracht stijgingen voordoen in de kosten van materialen of diensten die voor de uitvoering van de Opdracht nodig zijn, en/of van andere kosten, welke de kostprijs van PenVE beïnvloeden.

6.4. PenVE behoudt zich het recht voor om de tarieven en de inhoud van een gekozen abonnement aan te passen. Opdrachtgever wordt van eventuele wijzigingen vooraf geïnformeerd.

6.5. In het geval PenVE werkt op declaratiebasis kan een voorschot in rekening worden gebracht dat door Opdrachtgever moet worden voldaan alvorens PenVE start met de uitvoering van de Opdracht

6.6. Facturen van PenVE dienen door Opdrachtgever te worden betaald binnen 14 dagen na de factuurdatum op de door PenVE voorgeschreven wijze, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen of de factuur anders vermeldt.

6.7. Indien Opdrachtgever de door hem wegens afgesloten verzekeringen te betalen premies niet tijdig betaalt, kan de Aanbieder de dekking onder de verzekering opschorten en in geval van schade weigeren deze te vergoeden. Indien de premie- en/of rentebetalingen betrekking hebben op een afgesloten hypotheek, kan de Aanbieder bovendien besluiten tot executoriale verkoop van de onroerende zaak waarop de afgesloten hypotheek betrekking heeft over te gaan. PenVE is in deze gevallen nimmer aansprakelijk ten opzichte van Opdrachtgever.

6.8. PenVE behoudt zich het recht voor om extra te verrichten werkzaamheden in verband met een foutieve output door de aanbieder voor complexe en impactvolle producten in rekening te brengen bij opdrachtgever. Opdrachtgever kan deze kosten eventueel verhalen op aanbieder in het kader van de Herstelkostenregeling van het Verbond van Verzekeraars.

6.9. Verrekening door Opdrachtgever van door PenVE voor haar dienstverlening in rekening gebrachte bedragen met een door Opdrachtgever gestelde tegenvordering, dan wel opschorting van betaling door Opdrachtgever in verband met een door deze gestelde tegenvordering, is slechts toegestaan voor zover de tegenvordering door PenVE uitdrukkelijk en zonder voorbehoud is erkend of in rechte onherroepelijk is vastgesteld.

6.10. Indien Opdrachtgever de door PenVE in rekening gebrachte bedragen niet binnen de overeengekomen termijn betaalt, raakt Opdrachtgever, zonder dat een voorafgaande ingebrekestelling nodig zal zijn, over het openstaande bedrag de wettelijke rente verschuldigd. Indien de Opdrachtgever ook na ingebrekestelling nalatig blijft om het openstaande bedrag aan PenVE te voldoen kan PenVE de incassering van haar vordering uit handen geven, in welk geval Opdrachtgever tevens gehouden zal zijn tot vergoeding van de buitengerechtigde incassokosten. De door de opdrachtgever verschuldigde buitengerechtigde incassokosten bedragen maximaal € 6.775,00 en worden vastgesteld overeenkomstig de volgende staffel:

- Over de eerste € 2.500,00: 15% met een minimum van €40,00;
- Over de volgende € 2.500,00: 10%;
- Over de volgende € 5.000,00: 5%
- Over de volgende € 190.000,00: 1%
- Over het meerdere: 0,5%

6.11. Door Opdrachtgever gedane betalingen strekken steeds eerst ter afdoening van alle verschuldigde rente en kosten en vervolgens van opeisbare facturen die het langst openstaan, zelfs al vermeldt Opdrachtgever dat de voldoening betrekking heeft op een latere factuur.

6.12. Indien de kredietwaardigheid van Opdrachtgever daartoe naar het oordeel van PenVE aanleiding geeft, is PenVE bevoegd om de levering van haar diensten op te schorten, totdat de Opdrachtgever voldoende zekerheid voor zijn betalingsverplichtingen heeft verschaft.

## **Artikel 7: Informatie van Opdrachtgever**

7.1. Opdrachtgever zal steeds, gevraagd en ongevraagd, alle relevante informatie verstrekken aan PenVE die hij nodig heeft voor een correcte uitvoering van de verstrekte Opdracht. Hieronder dient onder andere, doch niet uitsluitend, te worden begrepen een situatie waarin er zodanige veranderingen optreden in de gezinssamenstelling, het inkomen, de vermogenssituatie, de bedrijfsbestemming, de bedrijfsomvang, het voorraadbeheer enz. van Opdrachtgever, dat PenVE haar adviezen daaraan zou moeten aanpassen of dat reeds afgesloten financiële producten mogelijk niet meer toereikend zijn.

7.2. PenVE kan slechts ten opzichte van Opdrachtgever aan de op hem rustende zorgverplichting voldoen indien Opdrachtgever het in 7.1 bepaalde strikt naleeft.

7.3. Indien voor de uitvoering van de overeengekomen Opdracht noodzakelijke gegevens niet, niet tijdig of niet overeenkomstig de gemaakte afspraken ter beschikking van PenVE zijn gesteld, of indien Opdrachtgever op andere wijze niet aan zijn (informatie)verplichtingen heeft voldaan, is PenVE bevoegd over te gaan tot opschorting van de uitvoering van de Opdracht.

7.4. Opdrachtgever is zelf volledig verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van alle door hem aan PenVE verschafte informatie. Indien het niet tijdig, juist of volledig aanleveren van informatie tot gevolg heeft dat PenVE meer tijd of extra kosten aan de uitvoering van de Opdracht moet besteden, belast PenVE het met die extra tijd gemoeide honorarium en/of de extra te maken kosten door aan Opdrachtgever.

7.5. Indien achteraf blijkt dat Opdrachtgever onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven op basis waarvan PenVE de Opdracht heeft uitgevoerd, kan de Aanbieder op grond van diens (algemene) polisvoorwaarden gerechtigd zijn op de verzekering of het krediet (met onmiddellijke ingang) te beëindigen, dan wel gerechtigd zijn om te besluiten niet tot vergoeding van geleden schade over te gaan.

## **Artikel 8: Aansprakelijkheid van PenVe**

8.1. Iedere aansprakelijkheid van PenVE alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door PenVE bij de uitvoering van de Opdracht ingeschakelde personen, is beperkt tot het bedrag dat in het desbetreffende geval onder de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van PenVE wordt uitgekeerd, inclusief het door PenVE te dragen eigen risico. Op verzoek wordt aan belanghebbenden nadere informatie over de beroepsaansprakelijkheidsverzekering verstrekt.

8.2. In het geval de in artikel 8.1 bedoelde beroepsaansprakelijkheidsverzekering van PenVE in een specifiek geval geen dekking verleent, is de aansprakelijkheid van PenVE alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door PenVE 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. Indien PenVE geen honorarium voor haar dienstverlening aan Opdrachtgever in rekening heeft gebracht, is de aansprakelijkheid van PenVE en de hare beperkt tot de door de Aanbieder aan Opdrachtgever in rekening gebrachte jaarpremie.

8.3. De uitvoering van de verstrekte Opdracht geschiedt uitsluitend ten behoeve van Opdrachtgever. Derden kunnen aan de inhoud van de verrichte werkzaamheden voor Opdrachtgever geen rechten ontleen.

8.4. PenVE is nimmer aansprakelijk voor schade welke door de Opdrachtgever of derden wordt geleden als gevolg van onjuiste, onvolledige of onzijdige door de Opdrachtgever verstrekte inlichtingen.

8.5. PenVE is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook, die voortvloeit uit fouten in door PenVE gebruikte software of andere computerprogrammatuur.

8.6. PenVE is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook, die voortvloeit uit de omstandigheid dat door Opdrachtgever aan PenVE verzonden (email)berichten PenVE niet hebben bereikt.

8.7. PenVE is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook, die voortvloeit uit de omstandigheid dat de Opdrachtgever de aan hem in rekening gebrachte premies en/of renten voor door hem, na bemiddeling van PenVE, afgesloten financiële producten, niet tijdig heeft voldaan.

8.8. PenVE is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook, die het gevolg is van de omstandigheid dat een door Opdrachtgever met diens wederpartij overeengekomen financieringsvoorbehoud is verstreken.

8.9. PenVE is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook, die veroorzaakt wordt doordat de Aanbieder er niet of niet tijdig voor zorg draagt dat de voor het passeren van de hypotheekakte benodigde stukken gereed zijn en/of de geldmiddelen niet of tijdig bij de notaris in depot staan.

8.10. In het geval PenVE adviseert omtrent c.q. bemiddelt bij de afsluiting van financiële producten waar een belegging- en/of investeringscomponent deel van uit maakt, verschaft PenVE een prognose ten aanzien van de mogelijk te behalen resultaten van het betreffende product. Dit vormt slechts een indicatie. PenVE is nimmer aansprakelijk voor schade tijdens Opdrachtgever of derden, die direct of indirect voortvloeit uit een (tegenvallende) waardeontwikkeling van financiële producten en/of (het tegenvallen van) resultaat, rendement, rentabiliteit e.d. van financiële producten. Voorts is PenVE niet aansprakelijk voor schade die wordt geleden als gevolg van fouten of onjuistheden in van derden, onder wie begrepen enige Aanbieder, afkomstige prognoses omtrent een te behalen resultaat, rendement, rentabiliteit e.d.

8.11. Het in dit artikel bepaalde laat onverlet de aansprakelijkheid van PenVE voor schade welke veroorzaakt is door de opzet of bewuste roekeloosheid van haar ondergeschikten.

8.12. Opdrachtgever is eerst gerechtigd tot ontbinding van enige overeenkomst met PenVE indien PenVE zelfs na deugdelijke ingebrekestelling toerekenbaar in gebreke blijft om aan haar verplichtingen jegens 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 9: Overmacht**

9.1. PenVE is niet gehouden tot het nakomen van enige verplichting indien dit voor PenVE redelijkerwijze niet mogelijk is ten gevolge van buiten toedoen van PenVE ontstane veranderingen in de bij het aangaan der verplichtingen bestaande omstandigheden.

9.2. Een tekortkoming in de nakoming van een verplichting van PenVE 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 PenVE kan worden gevergd.

## **Artikel 10: Bescherming persoonsgegevens**

10.1. Door Opdrachtgever aan PenVE verstrekte persoonsgegevens zullen door PenVE niet worden gebruikt 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 PenVE 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.

10.2. Indien Opdrachtgever bezwaar heeft tegen opname van diens persoonsgegevens in enige mailinglist e.d. van PenVE, zal PenVE de betreffende gegevens op eerste schriftelijk verzoek van Opdrachtgever uit het betreffende bestand verwijderen.

## **Artikel 11: Klachteninstituut**

11.1. PenVE is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID) onder nummer 300.014716. 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.

11.2. PenVE conformeert zich op voorhand aan een door de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening te geven bindend advies, voor zover het belang van het voorgelegde geschil een bedrag van € 5.000,- (zegge en schrijven vijfduizend euro) niet te boven gaat. Indien het betreffende geschil genoemd geldelijk belang te boven gaat, heeft PenVE de mogelijkheid om niet mee te werken aan een bindend advies.

## **Artikel 12: Verval van recht**

12.1. Klachten met betrekking tot door PenVE verrichte werkzaamheden of de hoogte van de door haar in rekening gebrachte bedragen, dienen, op straffe van verval van recht, schriftelijk en binnen 60 dagen nadat Opdrachtgever de stukken, informatie of factuur waarop zijn klacht betrekking heeft, heeft ontvangen, dan wel redelijkerwijze kennis had kunnen nemen van de door hem geconstateerde tekortkoming in de prestatie van PenVE, te worden ingediend bij PenVE. Het indienen van een klacht schort nimmer de betalingsverplichtingen van Opdrachtgever op.

12.2. Alle vorderingsrechten en andere bevoegdheden van Opdrachtgever uit welke hoofde dan ook in verband met door PenVE verrichte werkzaamheden, vervallen in ieder geval vijf jaar na het moment waarop Opdrachtgever bekend werd of redelijkerwijs bekend kon zijn met het bestaan van deze rechten en bevoegdheden.

## **Artikel 13: Diversen**

13.1. Op alle door PenVE uitgebrachte aanbiedingen en offertes alsmede op de door haar aanvaarde Opdrachten is het Nederlandse recht van toepassing.

13.2. In het geval de inhoud van schriftelijk tussen PenVE en Opdrachtgever gemaakte afspraken, afwijkt van hetgeen in deze algemene voorwaarden is bepaald, prevaleren de schriftelijk gemaakte afspraken.

13.3. Indien partijen blijkens enig schriftelijk document van deze algemene voorwaarden afwijkende afspraken hebben gemaakt, prevaleren die andersluidende afspraken. Afwijkingen van en/of aanvullingen op deze algemene voorwaarden binden PenVE slechts voor zover deze uitdrukkelijk schriftelijk tussen PenVE en Opdrachtgever zijn overeengekomen.

13.4. 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.

13.5. PenVE is gerechtigd de inhoud van deze algemene voorwaarden tussentijds eenzijdig te wijzigen. In het geval PenVE tot tussentijdse wijziging overgaat stelt zij Opdrachtgever daarvan in kennis onder gelijktijdige toezending van de aangepaste algemene voorwaarden. Opdrachtgever is gerechtigd binnen 30 dagen na de datum waarop hij in kennis is gesteld van de betreffende wijzigingen tegen de toepasselijkheid van de aangepaste voorwaarden bezwaar te maken. Alsdan treden partijen in overleg over de inhoud van de van toepassing zijnde algemene voorwaarden. Indien Opdrachtgever tegen de gewijzigde inhoud van de algemene voorwaarden geen bezwaar maakt beheersen deze vanaf de door PenVE genoemde datum de tussen partijen gemaakte afspraken.