

# Wegwijs bij de FPN Groep

**Elke financieel adviseur is per 1 juli 2009 verplicht om schriftelijk een omschrijving van zijn dienstverlening aan u te overhandigen. Daarom zetten we hier voor u op een rij wie we zijn en wat u van ons kan en ook mag verwachten.**

## Wie zijn wij?

De FPN Groep is onafhankelijke financieel dienstverlener. Wij adviseren, bemiddelen en bieden nazorg op het gebied van verzekeringen, pensioenen, financieringen en andere financiële producten. Daarbij staat altijd úw belang voorop: wij zijn niet gebonden aan een bank, verzekeringsmaatschappij of andere financiële instelling.

De FPN Groep is zich zeer bewust dat verzekeringen of andere financiële producten voor de meeste mensen geen alledaagse kost is. Daarom verplichten wij ons zelf om:

- duidelijkheid te geven over wat wij voor u doen, wat u van ons krijgt en wat u daarvoor betaalt;
- een objectieve analyse te maken van financiële instellingen, waarbij wordt gekeken welke partij bij u past;
- hét advies te geven dat past bij uw persoonlijke situatie, wensen en mogelijkheden;
- ook na het afsluiten van een verzekering of financieel product een vinger aan de pols te houden en u bij te staan met vragen;
- uiterst zorgvuldig om te gaan met uw wensen, geld en persoonlijke gegevens;
- daarbij volledig onafhankelijk te zijn van de partijen waarmee wij voor u bemiddelen.

Om dit te waarborgen is FPN Groep bij een aantal organisaties geregistreerd (zie kader), waaronder de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De AFM houdt toezicht op ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen, pensioenen en verzekeren. Alleen indien een onderneming aan de strenge eisen van de AFM voldoet, ontvangt zij een vergunning om financieel advies te verlenen. De FPN Groep heeft zo'n vergunning.

De FPN Groep is bij onder andere de volgende organisaties geregistreerd, zodat uw rechten en de kwaliteit van ons advies gewaarborgd blijven.

### **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 12005410. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op [www.afm.nl/registers](http://www.afm.nl/registers).

De FPN Groep heeft een vergunning om te adviseren en te bemiddelen in:

- Hypothecair krediet
- Levensverzekeringen
- Schadeverzekeringen
- Consumptief krediet
- Betaalrekeningen
- Electronisch geld
- Spaarrekeningen

En de FPN Groep heeft een vergunning om te adviseren in:

- Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (=adviseren in beleggingsfondsen)



Overige organisaties waar de FPN Groep geregistreerd is:

**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 het Klachteninstituut, een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Ons aansluitnummer bij het KiFiD is 300.002734 en kunt u controleren op kifid.nl.

**Kamer van Koophandel (KvK)**

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer **27193722** en **27307872** (FPN Consultancy BV) Kamer van Koophandel Den Haag.

**College Bescherming Persoonsgegevens (CPB)**

Wij zijn ingeschreven bij het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP). Het CBP ziet er op toe dat persoonsgegevens zorgvuldig worden gebruikt en beveiligd en dat uw privacy ook in de toekomst gewaarborgd blijft. Wij zijn ingeschreven onder meldingsnummer **1117316** en u kunt ons in het openbare register vinden op [www.cbpreweb.nl](http://www.cbpreweb.nl). Op deze site vindt u eveneens nadere informatie.

**Adfiz (voorheen NVA)**

Ons kantoor is lid van Adfiz. De Adfiz is een branchevereniging voor onafhankelijke financiële en assurantie-adviseurs. De bij de Adfiz aangesloten leden zijn onafhankelijk en vrij in de keuze van producten en aanbieders.

Daarnaast zijn alle adviseurs van FPN Groep verplicht jaarlijks een opleidingstraject te doorlopen om hun kennis te verhogen en op peil te houden. Een medewerker van de FPN Groep mag alleen zelfstandig advies uitbrengen indien hij voldoet aan de eisen van de Wet Financieel Toezicht.

## **Wat doen wij voor u?**

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.

### ***Schadeverzekeringen***

Vrijwel bedrijf en persoon 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.

### ***Levensverzekeringen***

Levensverzekeringen worden vaak gebruikt om te zijner tijd een hypotheek geheel of gedeeltelijk af te lossen, pensioen te financieren of om een bedrag ineens uit te keren bij overlijden. Er zijn zeer veel mogelijkheden op dit gebied waarbij de FPN Groep adviseert, bemiddelt en het contact tussen u en de levensverzekeraar verzorgt.



### ***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 hypotheeken.

### ***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.

### ***Betalen en sparen***

Sparen kunt u op verschillende manieren doen. Door geld te storten op een spaarrekening. Maar ook via bedrijfsspaarregelingen of via deelname aan de levensloopregeling. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in betaal- en spaarproducten.

### ***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.

### ***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.

### ***Pensioenregeling***

Indien u (als werkgever) overweegt uw personeel pensioen toe te zeggen adviseren wij u omtrent de verschillende pensioenvormen en systemen. Tevens informeren wij u over de pensioenwet en de gevolgen daarvan. Wij zijn ook bevoegd om te bemiddelen in een pensioenregeling en verzorgen ook de communicatie naar uw werknemers.

## **Hoe gaan wij voor u te werk?**

Bij het voor u verkrijgen van een verzekering (maar ook bij de meeste andere financiële producten), gaan wij altijd volgens een vast stappenplan te werk. Het voordeel hiervan is dat u vooraf precies weet waar u aan toe bent, wat de kosten zijn voor onze werkzaamheden en dat u zelf kunt beslissen of en wanneer u de volgende stap neemt.

### **Stap 1: Oriëntatie**

De FPN Groep en u maken kennis met elkaar. U geeft aan op welk gebied u onze hulp nodig heeft: het verkrijgen van een hypotheek, verzekering, pensioen of andere dienst. U wordt vervolgens in detail uitgelegd hoe het stappenplan er uit ziet en wat de kosten daarvan zijn. Als u besluit om de volgende stap te nemen, maken we samen met u een opdrachtbevestiging waarin onze werkzaamheden en kosten nauwkeurig omschreven zijn.



### **Stap 2: Inventarisatie**

De FPN Groep inventariseert samen met u uw persoonlijke situatie en doelstellingen. In uw Persoonlijk Klantprofiel worden de volgende zaken vastgelegd:

- uw doelstellingen en wensen;
- uw financiële positie: zoals inkomen, verplichtingen en vermogen;
- uw kennis en ervaring met financiële producten;
- uw leefsituatie en risicobereidheid: de mate waarin u bereid bent risico's te nemen.

### **Stap 3: Advies**

Aan de hand van het Persoonlijk Klantprofiel wordt onderzocht welke verzekeringsconstructie het beste past bij uw wensen en bestedingsmogelijkheden. Hierbij wordt ook gekeken naar de risico's van overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid en naar pensioenwensen. Resultaat is uw persoonlijk advies:

- welke verzekeringsvorm past het beste bij u;
- wat is de premie die u kunt of wilt dragen;
- welke producten van welke verzekeraars zijn voor u interessant.

### **Stap 4: Bemiddeling**

In deze stap bemiddelt de FPN Groep met de verzekeraars om voor u de meest gunstige premie en voorwaarden te krijgen. Resultaat is dat u een offerte krijgt, die wij nog eens grondig met u doornemen. Heeft u een definitieve keuze gemaakt, dan begeleiden wij voor u alle administratieve zaken die met het definitief afsluiten van uw verzekeringen samenhangen.

### **Stap 5: Nazorg / beheer**

Onze dienstverlening houdt niet op nadat de verzekering afgesloten is. We zien het als onze verantwoordelijkheid gedurende de gehele looptijd ook nazorg te bieden. Daarom kijken we via een tweemaaljaarlijkse servicegesprek of het oorspronkelijke advies en de daarop gebaseerde verzekering nog passen bij uw persoonlijke en financiële situatie. In de tussentijd informeren wij u over product- en marktontwikkelingen en staan wij altijd voor u klaar als u een schade wilt claimen en zelf vragen heeft. Mocht er gedurende de looptijd van uw verzekering aanleiding zijn voor aanpassingen, dan lopen we samen met u weer door het stappenplan.

## **Onze relatie met aanbieders.**

Ons kantoor doet zaken met verschillende aanbieders (banken en verzekeraars) van financiële producten. Wij behoren tot de groep van ongebonden bemiddelaars, wat betekent dat wij in vrijheid ( m.a.w. zonder contractuele verplichting) de producten van een selectief aantal banken/verzekeraars kunnen adviseren. Wij geven op uw verzoek graag aan met welke banken en verzekeraars wij samenwerken.

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeraar, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.



## **Wat betaalt u voor onze werkzaamheden?**

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.

### ***Schadeverzekeringen, betaalrekeningen, elektronisch geld***

#### *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. Bij betaalrekeningen en elektronisch geld is dat de vergoeding die u aan de bank 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 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.

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.

Wij brengen u nooit zonder schriftelijke afspraken 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 hierover vooraf afspraken met u maken over de hoogte en de wijze van de honorering van onze dienstverlening.

### ***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.

### ***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; en
- De vergoeding die wij ontvangen is transparant.



### **1. 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 hypotheekleningen 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.

### **2. Vergoeding op basis van declaratie**

#### *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.

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 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.

### **3. 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.



## **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.

### *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.

### *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.

### *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 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 zonnodig 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.

### *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.

## **Als u een klacht heeft**

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):

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag  
Telefoon: 0900-3552248 (10 ct/min.)  
E-mail: [info@kifid.nl](mailto:info@kifid.nl)  
Internet: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

**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 dit dienstverleningsdocument kunnen aangeven.

De FPN Groep kan u ook van dienst op het gebied makelaardij en administratie & advies. Hebt u vragen, aarzel dan niet ons om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.

**Contactgegevens**

FPN Groep  
Denemarkenlaan 2  
2711 EL ZOETERMEER  
Telefoon: 079-3161636  
Fax : 079-3161630  
[info@fpn-groep.nl](mailto:info@fpn-groep.nl)  
[www.fpn-groep.nl](http://www.fpn-groep.nl)

**Openingstijden:**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Maandag             | van 09:00 tot 17:30 |
| Dinsdag             | van 09:00 tot 17:30 |
| Woensdag            | van 09:00 tot 17:30 |
| Donderdag           | van 09:00 tot 17:30 |
| Vrijdag             | van 09:00 tot 17:30 |
| Zaterdag            | van 10:00 tot 14:00 |
| Afspraken 's-avonds | zijn ook mogelijk   |



**TABEL 1 - Overzicht urenindicaties**

| <b>Diensten:</b>                                      | <b>urenindicatie</b> | <b>Uur maal<br/>tarief</b> |
|---|----------------------|----------------------------|
| Schadeverzekeringen voor particulieren                | 2 a 6 uur            | € 246 a € 738              |
| Schadeverzekeringen voor bedrijven                    | 8 a 10 uur           | € 984 a € 1230             |
| Arbeidsongeschiktheidsverzekering voor particulieren  | 2 a 5 uur            | € 246 a € 615              |
| Arbeidsongeschiktheidsverzekering voor ondernemers    | 2 a 5 uur            | € 246 a € 615              |
| Oudedagsvoorziening voor particulieren en ondernemers | 2 a 10 uur           | € 246 a € 1230             |
| Overlijdensrisicoverzekering                          | 2 a 5 uur            | € 246 a € 615              |
| Verzuim- en inkomensverzekeringen voor bedrijven      | 2 a 10 uur           | € 246 a € 1230             |
| Pensioenregeling voor bedrijven                       | 14 a 24 uur          | € 1722 a € 2952            |
| Eigen beheer berekening pensioenregeling voor de DGA  | Vast tarief          | € 123                      |
| Pensioenbrief voor de DGA                             | Vast tarief          | € 175                      |
| (Bedrijfs)financiering                                | 14 a 24 uur          | € 1722 a € 2952            |
| Hypotheek   | 14 a 24 uur          | € 1722 a € 2952            |
| Financiële Planning                                   | 10 a 20 uur          | € 1230 a € 2952            |

Het standaard uurtarief voor de FPN Groep bedraagt € 123,-. U krijgt alleen de werkelijk bestede uren in rekening, maar nooit meer dan vooraf als maximum aangegeven.

Voor de uitvoering van de nazorg geldt een tarief van € 10,- a € 20,- per maand (afhankelijk van het aantal diensten). Werkzaamheden die voortvloeien uit de nazorg worden tegen standaard uurtarief berekend.

Het kan voorkomen dat uw situatie of vraag heel specifiek is. In dat geval werken wij niet met de standaard urenindicaties maar maken we vooraf een afzonderlijke ureninschatting voor u. In de opdrachtbevestiging (Stap 1) maken wij dit dan voor u inzichtelijk.

In beginsel hoeft u geen BTW te betalen. Indien u echter geen product afsluit, maar er is wel geadviseerd, moet de FPN Groep wettelijk BTW in rekening brengen. Het uurtarief inclusief BTW bedraagt dan € 146,37.

Indien u schadeverzekeringen afsluit moet de FPN Groep wettelijk assurantiebelasting in rekening brengen in plaats van BTW. Het uurtarief inclusief assurantiebelasting is dan € 132,-. Dit geldt ook over het tarief van de nazorg.



**TABEL 2 - Overzicht provisies**

| <b>Verzekering / Financieel product</b> | <b>Bandbreedte provisiepercentage*</b>  |
|---|---|
| <b>Verzekeringen</b>                    | <b>Provisie op basis van premie of koopsom</b>                                |
| Schadeverzekering                       | 0 t/m 25% van de premie   |
| Arbeidsongeschiktheidsverzekering       | 0 t/m 17,5% van de premie   |
| Levensverzekering                       | 0,5 t/m 7,1% van de premie maal duur verzekering                              |
| Overlijdensrisicoverzekering            | 0 t/m 170% van de jaarpremie ineens en/of jaarlijks 0 t/m 15 % van de premie  |
| Woonlastenverzekering                   | 0 t/m 20% van de koopsom ineens of jaarlijks 0 t/m 20% van de premie          |
|   |   |
| <b>Consumptief krediet</b>              | <b>Provisie over het uitstaande saldo</b>                                     |
| Doorlopend krediet                      | 0,15 % t/m 2,15 % over het uitstaande saldo                                   |
| Persoonlijke lening                     | 0,15 % t/m 2,15 % over het uitstaande saldo                                   |
|   |   |
| <b>Financieringen</b>                   | <b>Provisie over het leasebedrag</b>  |
| Financial lease                         | 1% t/m 4 %  |
|   |   |
| <b>Hypotheken</b>                       |   |
| Aflossingsvrije hypotheek               | 0,5 t/m 1,72%   |
| Annuïteitenhypotheek                    | 0,5 t/m 1,72%   |
| Lineaire hypotheek                      | 0,5 t/m 1,72%   |
| Krediethypotheek                        | 0,5 t/m 1,72%   |
| Spaarhypotheek                          | 0,616 t/m 2,907%  |
| Hybride hypotheek                       | 1,25 t/m 2,907%   |
| Bankspaarhypotheek                      | 1 t/m 2,61%   |
| Beleggingshypotheek                     | 0,5 t/m 2,78%   |
| Levenhypotheek                          | 0,5 t/m 1,72%   |
| Overbruggingshypotheek                  | 0 t/m 0,5%  |
|   |   |
| <b>Beleggersrekening:</b>               |   |
| Beleggersrekening                       | Tot 2% over inleg + tot 0,25% per jaar doorlooppolis over het belegd vermogen |
|   |   |
|   |   |

Wij ontvangen bij het afsluiten van het financiële product 70%. De resterende 30% ontvangen wij gedurende de looptijd van de overeenkomst (of gedurende de eerste 10 jaar van de looptijd van de overeenkomst).

Indien de overeenkomst tijdens de eerste vijf jaar na de totstandkoming wordt beëindigd, moeten wij een evenredig deel van dit bedrag terugbetalen aan de verzekeraar/ geldverstrekker.

## Ontvangstbevestiging Wegwijs bij de FPN Groep

In de “Wegwijs bij de FPN Groep” hebben wij voor u op een rij gezet wie we zijn en wat u van ons kan en ook mag verwachten. Elke financieel adviseur is per 1 juli 2009 verplicht om schriftelijk een omschrijving van zijn dienstverlening aan u te overhandigen. “Wegwijs bij de FPN Groep” is een combinatie van de wettelijk verplichte dienstenwijzer en dienstverleningsdocument.

U heeft van ons in de oriëntatiefase dit document ontvangen. Vanuit de wetgever moeten wij aan kunnen tonen dat wij u dit document hebben overhandigd. Daarom verzoeken wij u door ondertekening van dit document te verklaren dat u het document “Wegwijs bij de FPN Groep” heeft ontvangen.

De FPN Groep  
Denemarkenlaan 2  
2711 EL ZOETERMEER

Hierbij verklaar ik het document “Wegwijs bij de FPN Groep” ontvangen te hebben van de FPN Groep.

Adviseur

Klant

.....

.....

Plaats: .....

.....

Datum: .....

