

Tarievenoverzicht

Dienstverlening Evers Assurantiën B.V.

1

Binnen onze Basisvergoeding en adviesgebieden Verzekeringen, Lenen & Geld, Hypotheken en Pensioen & Inkomen werken wij op basis van provisie en/of met vaste tarieven voor onze dienstverlening. Wij informeren u graag over dit beloningsmodel alsmede over onze tarieven.

Complexe producten en hypotheken

Vanaf 1 juli 2009 zijn wij als financieel dienstverlener wettelijk verplicht om in geval van advisering over en bemiddeling in complexe producten en hypotheken u in algemene zin te informeren over de dienstverlening die wij aanbieden alsmede de beloning die wij ontvangen voor deze dienstverlening.

Onder complexe producten en hypotheken vallen o.a. de volgende financiële producten:

- _ Levensverzekeringen
- _ Hypotheken
- _ Producten voor fiscaal banksparen
- _ Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen, beleggingsrekeningen)

In ons Dienstverleningsdocument (dvd) is uitgebreide informatie opgenomen over onze dienstverlening en onze werkwijze. U vindt ons Dienstverleningsdocument op www.eversdelden.nl en dit Dienstverleningsdocument maakt onlosmakelijk deel uit van dit Tarievenoverzicht.

In dit Tarievenoverzicht wordt nader ingegaan op het beloningsmodel dat wij hanteren en de hoogte van onze tarieven.

Dienstverlening

Advisering over complexe producten en hypotheken en de bemiddeling hierin vindt plaats binnen de volgende adviesgebieden:

- _ **Hypotheek.** Advies en bemiddeling op het gebied van de financiering van de eigen woning.
- _ **Pensioen & Inkomen.** Advies en bemiddeling op het gebied van oudedagsvoorzieningen en andere inkomensvoorzieningen, zoals voorzieningen bij arbeidsongeschiktheid en overlijden. Ook het maken van een financieel plan rekenen wij tot dit gebied.
- _ **Lenen & Geld:** Advies en bemiddeling op het gebied van lenen en sparen op een bank- en/of beleggingsrekening voor consumptieve doeleinden.

Vast tarief

Voor bovengenoemde adviesgebieden werken wij met vaste tarieven evt. gecombineerd met provisie. De hoogte van het uiteindelijke tarief is afhankelijk van de exacte inhoud van het dienstenpakket dat u van ons afneemt.

In het geval dat u via onze bemiddeling een complex product en/of een hypotheek afsluit, ontvangen wij daarvoor géén provisie van de financiële instelling. Tenzij wij vooraf anders met u zijn overeengekomen.

Deze werkwijze garandeert een zeer onafhankelijke en objectieve benadering.

Er geldt een uitzondering op deze regel voor enkele bancaire producten en voor kostendekking van de schadeafwikkeling bij arbeidsongeschiktheidsvoorzieningen. zie blad 2 Tarievenoverzicht Dienstverlening Evers Assurantiën B.V.).

Indien wij vooraf niet goed kunnen inschatten hoeveel werk met een bepaalde opdracht gemoeid is, kunnen wij deze diensten verrichten op declaratiebasis. U betaalt ons dan rechtstreeks voor onze dienstverlening op basis van het aantal uren dat wij voor u hebben gewerkt vermenigvuldigd met ons uurtarief.

Oprachtbevestiging

Indien u gebruik wenst te maken van onze dienstverlening, worden de gemaakte afspraken ten aanzien van onze dienstverlening en de vergoeding vastgelegd in een opdrachtbevestiging. U weet vooraf dus exact waar u aan toe bent.

Tarievenoverzicht

Op blad 2 zijn de tarieven voor onze dienstverlening vermeld.

Er is telkens een minimum- en maximumtarief vermeld. Afhankelijk van de exacte inhoud van de dienstverlening, zal het definitieve tarief tussen het minimum- en maximumtarief liggen. Ook zijn onze uurtarieven vermeld.

BTW

De genoemde tarieven zijn vrij van BTW voor zover de dienstverlening leidt tot de totstandkoming van een of meerdere financiële producten (bemiddeling). Indien dit niet het geval is, brengen wij BTW in rekening over onze advieskosten.

Assurantiebelasting

Indien onze dienstverlening leidt tot de totstandkoming van een of meerdere financiële producten (bemiddeling), waarop assurantiebelasting is verschuldigd, bent u dit ook over onze werkzaamheden verschuldigd. Indien dit het geval is, brengen wij u assurantiebelasting (7,5%) in rekening over onze advieskosten.

Provisie bancaire producten

In geval van bemiddeling bij de totstandkoming van bancaire producten, ontvangen wij naast het vaste tarief provisie van de aanbieder:

Op blad 2 is de hoogte van de provisie voor deze bancaire producten vermeld.

Er is een minimum- en maximumpercentage vermeld. Afhankelijk van de uiteindelijke keuze voor een product, zal het definitieve percentage tussen het minimum- en maximumpercentage liggen.

Provisietransparantie

Tijdens het adviestraject informeren wij u per af te sluiten financieel product over de aard en de exacte hoogte van de eventuele provisiebeloning conform de wettelijke bepalingen.

Vragen?

Wij hopen u met deze informatie van dienst te zijn. Heeft u nog vragen? Stel ze ons gerust. Wij helpen u graag verder. Op www.eversdelden.nl vindt u telkens de meest actuele versie van dit tarievenoverzicht.

Tarievenoverzicht Dienstverlening Evers Assurantiën B.V.

2

(per 1 januari 2010)

Provisie

Adviesgebied: Verzekeringen

Dienstverlening	Provisie maatstaf	Minimum	Maximum
Advies, bemiddeling en schadeafhandeling	Als onderdeel van de te betalen premie	5%	30%

Adviesgebied: Lenen & Geld

Financieel product	Provisie maatstaf	Minimum	Maximum
Spaarrekening	Percentage van uitstaande saldo (op jaarbasis)	0,10%	0,35%
Spaar/leen rekening	Percentage van uitstaande saldo (op jaarbasis)	0,10%	0,35%
Kredieten	Percentage van uitstaande saldo (op jaarbasis)	0,10%	0,35%
Bedrijfspaarrekening	Percentage van uitstaande saldo (op jaarbasis)	0,10%	0,35%
Levensloopspaarrekening	Percentage van uitstaande saldo (op jaarbasis)	0,10%	0,50%
Lijfrente/Stamrecht spaarrekening (banksparen)	Percentage van uitstaande saldo (op jaarbasis)	0,10%	0,50%
Lijfrente/Stamrecht beleggingsrecht (banksparen)	Percentage van uitstaande saldo (op jaarbasis)	0,10%	0,50%
Beleggingsfondsen (zonder verzekering)	Percentage van elk gestort bedrag	0,10%	0,50%
	Percentage van uitstaande saldo (op jaarbasis)	0,10%	0,50%

Vast tarief

Voor alle hierbij genoemde Adviesgebieden geldt:

Dienstverlening	Uren	Minimum	Maximum
Oriëntatiegesprek	max. 1 uur	gratis	gratis

Adviesgebied: Hypotheken

Dienstverlening	Minimum	Maximum
Advies en bemiddeling in geval van aankoop eigen woning ¹	€ 995	€ 3.495
Advies en bemiddeling in geval van herfinanciering bestaande hypotheek ¹ (vervolghypotheek/oversluiting)	€ 995	€ 3.495
Advies en bemiddeling in geval van hypotheekconversie (aanpassen hypotheek)	€ 995	€ 1.995
Periodiek Onderhoud Hypotheek Op Uurbasis	€ 125	€ 175

Adviesgebied: Pensioen & Inkomen

Dienstverlening	Minimum	Maximum
Advies en bemiddeling inzake opzet oudedags- en nabestaandenvoorziening particulier ¹	€ 995	€ 3.495
Conversie lijfrenteverzekering of lijfrente spaarrekening (fiscaal banksparen) ¹	€ 295	€ 1.995
Advies en bemiddeling inzake aanwending lijfrente- of pensioenkapitaal ¹	€ 495	€ 2.495
Advies en bemiddeling inzake aanwending ontslagvergoeding ¹	€ 495	€ 2.495
Periodiek onderhoud oudedags- en/of nabestaandenvoorzieningen ¹ Op Uurbasis	€ 125	€ 175
Financieel plan (light versie) Klant vult zelf online inventarisatiegegevens in	€ 495	€ 2.495
Financieel Plan Uitgebreide versie Wij maken inventarisatie	€ 745	€ 2.495
	€ 1.195	€ 3.495
Advies en bemiddeling inzake arbeidsongeschiktheidsvoorziening particulier ¹	€ 495	€ 2.495
Advies en bemiddeling inzake arbeidsongeschiktheidsvoorziening IB-ondernemer/dga ¹	€ 995	€ 2.495
Periodiek onderhoud arbeidsongeschiktheidsvoorziening ¹ Op Uurbasis	€ 125	€ 175
Schadeafwikkeling arbeidsongeschiktheidsvoorziening Provisie	5%	17,5%

Vergoeding per uur

Functie	Uurtarief	Minimum	Maximum
Senior adviseur Hypotheken en Pensioen & Inkomen		€ 125	€ 175
Allround adviseur Verzekeringen en Lenen & Geld		€ 75	€ 125
Adviseur Binnendienst		€ 65	€ 95
Administratief Medewerker		€ 55	€ 75

¹ Deze kosten zijn voor u fiscaal aftrekbaar voor de Inkomstenbelasting!