

Dienstverleningsdocumenten (DVD) van PlannersDesk B.V.

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

Onze gebruikelijke dienstverlening

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

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



Hoe worden wij beloond?

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

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

U ziet exact wat onze kosten zijn

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

Mission statement

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

Vragen?

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

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

Provisieverbod en daarmee gewijzigd beloningsbeleid

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

Dit houdt voor u in, zoals bij iedere andere dienstverlener zoals advocaat, accountant, enzovoorts, dat u van ons een factuur zult ontvangen voor de verrichte werkzaamheden. Daarnaast bieden wij u van meerdere serviceabbonnementen aan. Hierdoor worden de kosten voor u maandelijks gespreid en kunnen wij ons serviceniveau voor u op peil houden. Met een aanvullende SEPA machtiging kunnen de serviceabbonnement(en) van uw keuze gestart worden. Vraag hier naar.

Hypotheekbeheer

Voor iedere klant met een hypotheek streven wij er naar met een **Hypotheek Check** service-abbonnement gedurende de hele looptijd van de hypotheek de zekerheid van een verantwoorde hypotheek met de laagste maandlasten te bieden. Als alternatief bieden wij tevens **Basis Beheer**, waarbij advies en recht op tweejaarlijks persoonlijk gesprek ontbreekt. Indien er geen actief service-abbonnement is noemen wij dit **Geen Check** en daarmee ziet de klant af van onze zorgplicht. Uiteraard zijn wij u van dienst op het moment als er wensen zijn, we zullen dan een opgave van de eenmalige vergoeding geven voor de dan te verrichten werkzaamheden.

Schadeverzekeringen

Met het Optimaal Pakket Particulieren combineert u bij PlannersDesk naar keuze verzekeringen van 12 verschillende verzekeraars in één pakket. Zo krijgt u de verzekeringen die het best bij u passen, tegen de beste prijs. Naast de heden nog gebruikelijke doorlooppovisie bieden wij het **Risico Check** serviceabbonnement, waarbij de provisie volledig is komen te vervallen.

Onze uurtarieven op dit moment en onderbouwing kosten

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

Personeelskosten

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

Kantoorkosten

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

Overzichten beloning dienstverlening

In de tabellen op de volgende twee pagina's geven wij u een opgave van de **vergoedingen** en **abbonnementen** van onze belangrijkste diensten. Vergoedingen voor de bemiddeling van de hypotheek, AOV en levensverzekeringen zijn vrijgesteld van omzetbelasting (**BTW**) en assurantiebelasting (**AB**). Kosten voor aangaan, verlengen of aflossen van hypotheeken ten behoeve van de eigen woning zijn aftrekbaar voor de inkomstenbelasting (**IB**), indicaties bij 37% worden gegeven.

Overzicht van onze diensten advies en bemiddeling hypotheek

<i>Hypotheek</i>	<i>Aard van onze dienst</i>	<i>Reikwijdte</i>	<i>Indicatie uren</i>	<i>Vergoedingen</i>
Verhogen hypotheek	Productadvies Bemiddeling	42 aanbieders 56 producten	8 advies 4 administratie	€ 1.200,- (€ 756,- bij aftrek 37% IB)
Oversluiten hypotheek	Integraaladvies Bemiddeling	42 aanbieders 56 producten	10 advies 5 administratie	€ 1.500,- (€ 945,- bij aftrek 37% IB)
Aankoop starter	Integraaladvies Bemiddeling	42 aanbieders 56 producten	12 advies 6 administratie	€ 1.800,- (€ 1.130,- bij aftrek 37% IB)
Aankoop doorstromer	Integraaladvies Bemiddeling	42 aanbieders 56 producten	14 advies 7 administratie	€ 2.100,- (€ 1.323,- bij aftrek 37% IB)

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

- Met een Basis Beheer abonnement geldt een korting van € 300,-
- Met een Hypotheek Check abonnement geldt een korting van € 600,-
- Voor zelfstandigen geldt per ondernemer een opslag van € 300,-
- Vergoedingen van derden door ons voldaan zullen altijd in rekening gebracht worden.
- Bij tussentijdse annulering ongeacht de reden worden de verrichte werkzaamheden gefactureerd.

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

Overzicht van onze diensten advies en bemiddeling verzekeringen en bancair

<i>Verzekeringen</i>	<i>Aard van onze dienst</i>	<i>Reikwijdte</i>	<i>Provisie en eenmalige vergoedingen</i>
Schadeverzekeringen	Productadvies Bemiddeling	12 aanbieders 90 producten	10% - 25% provisie premie
Uitvaartverzekeringen	Productadvies Bemiddeling	5 aanbieders 10 producten	Execution only € 95,- Bemiddeling en advies € 195,-
Overlijdensrisicoverzekeringen	Productadvies Bemiddeling	20 aanbieders 30 producten	Execution only € 195,- Bemiddeling en advies € 395,-
Woonlastenverzekeringen	Productadvies Bemiddeling	5 aanbieders 5 producten	Execution only € 195,- Bemiddeling en advies € 495,-
AOV voor DGA of ondernemer	Productadvies Bemiddeling	5 aanbieders 20 producten	Execution only € 495,- Bemiddeling en advies € 895,-
Lijfrenterekening (sparen/beleggen)	Productadvies Bemiddeling	5 aanbieders 8 producten	Execution only € 195,- Bemiddeling en advies € 395,-
Direct ingaande uitkerende lijfrente	Productadvies Bemiddeling	5 aanbieders 8 producten	Bemiddeling € 250,- (€ 157,50 bij aftrek 37% IB)
Sparen box 3 Beleggen box 3	Productadvies Bemiddeling	5 aanbieders 15 producten	0,10% per jaar 0,10% per kwartaal (incl. 21% BTW)
(WOZ) Kredieten Financial lease	Productadvies Bemiddeling	7 aanbieders 16 producten	0,40‰ - 0,70‰ provisie saldo 0,00% - 3,08% eenmalig

Bovenstaande vergoedingen worden als volgt verlaagd:

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

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

Overzicht van onze diensten nazorg en beheer hypotheek en levensverzekeringen

Verrichtingen	Aard van onze dienst	Indicatie uren	Vergoedingen
Herziening rente/ mutatie hypotheek	Bemiddeling	1 advies 2 administratie	€ 240,- (€ 151,20 bij aftrek 37% IB)
Mutatie of afkoop levenpolis/bankspaar	Bemiddeling	1 advies 2 administratie	€ 240,- (€ 151,20 bij aftrek 37% IB)
Verantwoorde hypotheekanalyse	Bemiddeling	2 advies 1 administratie	€ 300,- (€ 189,- bij aftrek 37% IB)
Wijzigen hypotheekvorm	Bemiddeling	4 advies 2 administratie	€ 600,- (€ 378,- bij aftrek 37% IB)

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

Overzicht van onze diensten makelaardij en energieadvies

Verrichtingen	Aard van onze dienst	Indicatie uren	Vergoedingen
Aankoopbieding	Marktanalyse, opstellen en uitbrengen bieding	1 advies 0,5 administratie	€ 150,- (€ 123,97 ex 21% BTW)
Aankoopbemiddeling	Begeleiding, woninganalyse en onderhandelen	4 advies 1 administratie	€ 695,- (€ 574,38 ex 21% BTW)
Aankoopbemiddeling	Begeleiding, woninganalyse bezichtigingen en onderhandelen	8 advies 2 administratie	€ 1.390,- (€ 1.148,76 ex 21% BTW)
Verkoopbemiddeling	Verkooppakket, begeleiding en onderhandelen	6 advies 4 administratie	€ 1.449,- (€ 1.197,52 ex 21% BTW)
Verkoopbemiddeling	Verkooppakket, begeleiding, bezichtigingen en onderhandelen	14 advies 4 administratie	€ 2.949,- (€ 2.437,19 ex 21% BTW)
Energieadvies	Inventarisatiegesprek verduurzamen woning	1 advies 1 administratie	€ 99,- (€ 81,82 ex 21% BTW)
Energieadvies	Duurzaamheidsadvies, begeleiding installateurs	4 advies 2 administratie	Marges uit bestelde oplossingen

Overzicht van onze serviceabbonementen nazorg en beheer hypotheek en verzekeringen

Hypotheek	Serviceabbonementen	Uren per jaar	Incasso per maand
Basis Beheer	Bemiddeling en het leveren van nazorg op financiële producten	0,5 advies 1 administratie	€ 10,-
Hypotheek Check	Basis Beheer met helpdesk en tweejaarlijks adviesgesprek.	1 advies 2 administratie	€ 20,-

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

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

Opdracht tot dienstverlening vergoedingen verrichtingen

Ondergetekenden:

1. .

Hierna te noemen: "Opdrachtgever";

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

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

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

Artikel 2 Beloningstransparantie Besluit gedragtoezicht financiële ondernemingen (Bgfo)

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

Artikel 3 Aard van de dienstverlening en informatieverstrekking

3.1 Opdrachtnemer en Opdrachtgever bevestigen de dienstverlening met paraferen van dit dienstverleningsdocument en ondertekenen van deze opdracht tot dienstverlening vergoedingen verrichtingen.

3.2 Overige dienstverleningsdocumenten zijn beschikbaar op <https://vergelijkdesk.nl/downloads/>

- | | |
|--|---|
| 1. Serviceabonnementen PlannersDesk B.V. | 4. Algemene Voorwaarden |
| 2. Wft Dienstenwijzer PlannersDesk B.V. | 5. Vergelijkingskaart Hypotheek |
| 3. Beloningswijzer hypotheekplan aankoop woning, met uitleg over tussentijdse beëindiging. | 6. Vergelijkingskaart Risico's afdekken |
| | 7. Vergelijkingskaart Vermogen opbouwen |

Artikel 4 Betaling vergoedingen verrichtingen via derden (Factoring)

4.1 Opdrachtnemer heeft de mogelijkheid om vorderingen over te dragen (te cederen) aan derden, Nedasco te Amersfoort of Huizonline te Eindhoven. Voor meer informatie: www.nedasco.nl en www.huizonline.nl. Deze derden hierna te noemen: Incassant.

4.2 De incasso zal dan worden verzorgd door Incassant en Opdrachtgever kan in dat geval uitsluitend aan Incassant bevrijdend betalen. Opdrachtgever ontvangt dan van Incassant een factuur.

4.3 Opdrachtgever gaat akkoord dat Opdrachtnemer met Incassant noodzakelijke gegevens deelt.

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

5.1 Opdrachtnemer is verplicht de identiteit van Opdrachtgever vast te stellen en vraagt daarom een kopie geldig identiteitsbewijs van Opdrachtgever op en voor bedrijven een recent uittreksel Kamer van Koophandel.

5.2. Opdrachtnemer is verplicht de tenaamstelling van de bankrekening(en) van Opdrachtgever vast te stellen en vraagt daarom kopie van een recent dagafschrift(en) op.

Artikel 6 Beroepsaansprakelijkheid en klachtenregeling (KiFiD)

6.1 Opdrachtnemer is verzekerd voor schade aan personen en zaken als ook voor schade voortkomend uit zogenaamde beroepsfouten. Opdrachtnemer kan niet meer worden aangesproken dan zij op grond van de Wft voor aansprakelijkheid verzekerd heeft.

6.2 Opdrachtnemer is aangesloten bij Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, zie www.kifid.nl.

Plaats:

Plaats:

Arnhem

Datum:

Datum:

01-01-2024

Opdrachtgever

Opdrachtnemer