



Opgesteld door Assurantiebedrijf Zijlstra d.d. 01-01-2024

## Dienstverleningsdocument Informatiewijzer Diensten en Beloning

### Inleiding

In ons dienstverleningsdocument proberen wij u een zo goed mogelijk inzicht te geven waar onze dienstverlening in zijn algemeenheid uit bestaat en welke beloningsvormen wij hiervoor in het algemeen hanteren. Daarnaast proberen wij u in dit informatiedocument een indicatie te geven van de hoogte van onze beloning en wel naar soort financieel product of dienst. Dit doen wij door een ondergrens en bovengrens hiervoor aan te geven. Het gaat hier om onze werkwijze in zijn algemeenheid en kan uiteraard op uw verzoek aan uw specifieke wensen worden aangepast. Wij vinden het belangrijk, dat u van deze informatie kennis kunt nemen, voordat wij onze werkzaamheden voor u starten. Deze informatie reiken wij uit bij ons eerste gesprek, dan wel we sturen of mailen het vooraf. U kunt deze informatie uiteraard ook vinden op onze website.

### Bedrijfsgegevens

Bedrijfsnaam : Zijlstra Verzekeringen  
Adresgegevens : Florynweg 3B  
Postcode en Plaats : 9251 MP Burgum  
Telefoon : 0511 469025  
Internetadres : [www.verzekerenbijzijlstra.nl](http://www.verzekerenbijzijlstra.nl)  
Email-adres : [info@verzekerenbijzijlstra.nl](mailto:info@verzekerenbijzijlstra.nl)

### Lidmaatschappen en registraties

- AFM: Zijlstra Verzekeringen is geregistreerd onder nummer 12008520 door de Autoriteit Financiële Markten
- KVK: Zijlstra Verzekeringen is geregistreerd in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 01044233
- Kifid: Zijlstra Verzekeringen is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening onder aansluitnummer 300.005306
- Schreuder verzekert: Zijlstra Verzekeringen heeft haar aansprakelijkheid verzekerd bij onder polisnummer 230780 en 222366

# Zijlstra Verzekeringen

## Kenmerken van ons kantoor

### 1. Vergunning

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer volgende producten of diensten:

- Schadeverzekeringen
- Levensverzekeringen

Hiernaast hebben wij de vergunning om u te adviseren in de keuze van beleggingsfondsen binnen bankproducten. In onze advisering betrekken wij alleen na uitdrukkelijke schriftelijke bevestiging door ons kantoor, in voorkomende situaties de mogelijkheid van Spaarrekening Eigen Woning, Beleggingsrecht Eigen Woning, Lijfrente spaarrekening, Lijfrente beleggingsrecht.

### 2. Onafhankelijk adviseren

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken, verzekeraars of andere financiële instellingen.

### 3. Zelfstandigheid van de onderneming

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

### 4. Met wie doen we zaken

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Op basis van deze selectie werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen samen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Op uw verzoek informeren wij u graag welke verzekeringsmaatschappijen en banken wij voor u hebben geselecteerd.

## Onze werkwijze

Belangrijkste doel van ons adviestraject is, dat wij u op basis van de door ons gemaakte financiële inventarisatie passend kunnen adviseren. Wij proberen u zodanig te informeren, dat u een gefundeerde keuze kunt maken voor een financieel product, die bij u en uw toekomst past. Het kan tenslotte om langlopende verplichtingen gaan en soms kan er een, in meer of mindere mate, groot aandeel van uw besteedbaar inkomen mee gemoeid zijn. Alleszins reden om het adviestraject zo zorgvuldig mogelijk in te richten.

## Ons adviestraject

In zijn algemeenheid bestaat ons adviestraject uit de volgende onderdelen:

1. Wij maken eerst een uitgebreide inventarisatie van uw persoonlijke -en financiële gegevens oftewel uw financiële klantprofiel. Hierin komen uw wensen en persoonlijke financiële doelstellingen uitgebreid aan de orde en nog belangrijker de prioriteiten, die u hierin stelt. Wat u het belangrijkste vindt, moet ook het zwaarste wegen en dat geldt ook voor de inrichting van ons advies.

2. Vervolgens zullen wij de gegevens uw financieel klantprofiel analyseren en op basis van onze conclusies mogelijke scenario's aan u voorleggen. Wij zullen deze scenario's uitvoerig met u doornemen en aangeven op welke verschillende manieren deze aansluiten op uw wensen en financiële situatie.

## Zijlstra Verzekeringen

3. Na de inventarisatie en de bespreking van de verschillende scenario's zullen wij ons advies opstellen. In ons adviesrapport vindt u terug welk financieel product van welke aanbieder tegen welk prijs en voorwaarden wij u adviseren. Daarnaast vindt u ook onze argumenten, waarom wij juist dit een passend advies vinden om uw doelstelling te bereiken op basis van de door u gestelde prioriteiten.

4. Wanneer u uw keuze hebt gemaakt, kunnen wij vervolgens de contacten met de financiële instelling op ons nemen om ervoor te zorgen, dat ons advies correct wordt uitgevoerd. Ook nadat alles is geregeld, kunt u bij ons met uw vragen terecht. Hebt u specifieke wensen, laat het ons dan weten.

### Beloning

Er zijn verschillende vormen op grond waarvan de werkzaamheden, die wij voor u verrichten, kunnen worden gehonoreerd. Dit verschilt per financieel product. Daarnaast varieert ook nog eens de hoeveelheid tijd, die we nodig hebben voor het adviestraject, per financieel product. Bij de beloning in de vorm van provisie is de keuze voor de aanbieder, waar dit financieel product wordt gesloten, eveneens bepalend voor de hoogte van deze beloning. Al met al niet eenvoudig, toch willen we proberen u een overzicht te geven van de beloningsstructuur, zoals wij deze hanteren.

U zult wellicht begrijpen, dat dit overzicht niet meer kan zijn dan slechts een indicatie. De exacte beloning wordt in sterke mate bepaald door de complexiteit en inrichting van uw persoonlijke financiële situatie, het financieel product waarvoor u kiest en de werkzaamheden, die wij voor u verrichten. Op dit moment zijn deze aspecten echter nog niet bekend. Overbodig te zeggen, dat wij u op het moment, dat u een definitieve keuze hebt gemaakt voor een bepaald financieel product, u exact zullen informeren over onze honorering, wanneer u dit financieel product via onze bemiddeling aankoopt.

Mocht u het door ons geadviseerde financieel product niet via onze bemiddeling aankopen, dan kunnen wij de voor u gemaakte advies uren bij u tegen het hieronder genoemde uurtarief in rekening brengen. Dit wordt uiteraard voor de start van ons adviestraject met u besproken.

### Beloningsvormen: die wij hanteren:

**Uurtarief:** ons uurtarief is € 95,- incl. Btw en onze honorering is gebaseerd op de declaratie van de uren tegen een vastgesteld uurtarief, waarbij u van tevoren een indicatie krijgt van de minimale en maximale tijdsbesteding - u ontvangt voor het aantal gewerkte uren een factuur - dit heeft meestal een gunstig effect op de prijsstelling (premie/rente) van het product dat u aankoopt;

#### *Vastgesteld bedrag:*

Onze honorering is gebaseerd op een vast bedrag, die per financiële product of dienst door ons is vastgesteld - u ontvangt voor dit bedrag een factuur - dit heeft meestal een gunstig effect op de prijsstelling (premie/rente) van het product dat u aankoopt;

#### *Provisie:*

Hierbij ontvangen wij van de financiële instelling, met wie u een overeenkomst aan gaat, een provisiebedrag - dit bedrag is verrekend in de premie of kosten, die de financiële instelling u in rekening brengt - u ontvangt in deze situatie geen factuur van ons kantoor.

## Zijlstra Verzekeringen

### Tarieven lijst

<b>Soort advies</b>	<b>Kosten opbouw</b>	<b>€</b>	<b>Abonnement opbouw</b>	<b>Te leveren dienst</b>
Uitvaart	Totaal relatie Enkele post relatie Externe relatie	€115,- per polis 50% reductie op 2 <sup>e</sup> enz	€1,95 p. polis p.m. 50% reductie op 2 <sup>e</sup> enz	Nazorg en administratie
Lijfrente doorschuiven	Totaal relatie Enkele post relatie Externe relatie	€385,- €450,- €450,-		Overzetten naar gewenst product. Bij complexe materie uurloon €140
AOV Execution only	Totaal relatie Enkele post relatie Externe relatie	€385,- €450,- €450,-	€165,- per jaar €165,- per jaar €165,- per jaar	Klantprofiel en advies, uitleg en organisatie. Details zie AOV uitleg
AOV Totaal traject	Totaal relatie Enkele post relatie Externe relatie	€950,- €950,- €950,-	€165,- per jaar €165,- per jaar €165,- per jaar	Zie AOV document
Leven totaal advies	Totaal relatie Enkele post relatie Externe relatie	€750,- €750,- €750,-	€25,- per jaar €50,- per jaar €50,- per jaar	Klantprofiel en advies, uitleg en organisatie. Bij meerdere personen parallel advies eenmaal berekend.
Leven execution only	Totaal relatie Enkele post relatie Externe relatie	€350,- €350,- €350,-	€25,- per jaar €50,- per jaar €50,- per jaar	Uitvoeren gewenste actie

## Klachten

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Indien u echter niet tevreden bent, vragen wij u dit ons direct te laten weten. Wij zullen ons uiterste best doen om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen. Bent u van mening, dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u zich binnen een termijn van drie maanden, wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID):

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Tel. 0900 – 3552248

[www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

Wij zijn op basis van de Wet op het financieel toezicht verplicht aan te tonen, dat wij u dit informatiedocument hebben verstrekt en vragen u daarom dit document voor "ontvangst" te ondertekenen:

[plaats, datum] : [ naam] : .....