

# leningsdocument

G & P Assurantiën  
Amsterdamsestraatweg 605  
3553 EJ UTRECHT  
Telefoon: 030-2468008, Fax: 030-2468011  
Website: <http://www.gruter-partners.nl>  
Email: [info@gruter-partners.nl](mailto:info@gruter-partners.nl)

## A. Inleiding

Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële dienstverlening. Graag willen wij u laten zien wat onze werkwijze is. In onze werkwijze staat u als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad. In dit dienstverleningsdocument geven wij daaraan invulling en maken wij u wegwijs in ons kantoor Gruter & Partners Assurantiën (G&P). Hierna vindt u, kort en bondig, onze algemene gegevens, openingstijden, informatie over onze dienstverlening en waar u terecht kunt met uw klachten.

Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document. Dat betekent dat u door dit document op generlei wijze verplicht bent om bepaalde diensten van G&P af te nemen of om een bepaalde overeenkomst met betrekking tot een financieel product te sluiten.

## B. Wie zijn wij?

Wij zijn adviseurs op het gebied van verzekeringen, hypotheek en andere financiële diensten. Hierbij adviseren wij u welke producten naar ons oordeel het beste aansluiten bij uw wensen en omstandigheden. Daarnaast begeleiden wij de contacten tussen u en de banken en verzekeraars waarbij u de verzekeringen, hypotheek en andere financiële producten onderbrengt. G&P behartigt uw belangen op het gebied van financiële diensten.

## C. Onze diensten

Wij kunnen en mogen conform onze vergunning u adviseren op het gebied van:

### Schadeverzekeringen

Vrijwel iedereen heeft één of meer schadeverzekeringen. Wellicht hebt u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Voor de beloningswijze voor particuliere schadeverzekeringen verwijzen wij u naar bijlage 1.

### Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost, kan een vorm van levensverzekering zijn.

### 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 zijn 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.

de 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.

### Financiële planning

Een goed totaalbeeld creëren van uw huidige en verwachte toekomstige financiële situatie is het doel van financiële planning. Hierbij kijken wij naar risico's op het gebied van overlijden en arbeidsongeschiktheid. Zowel nu als in de toekomst. Dit gecombineerd met de opbouw van zowel inkomen op uw oude dag als inzicht in eventuele vermogensontwikkeling.

### Betalen en Sparen

Sparen kan op verschillende manieren. Door geld te storten op een spaarrekening. Maar ook via bedrijfsspaarregelingen of deelname aan de levensloopregeling.

Indien gewenst kunnen wij ook werken op basis van execution only. Dit betekent dat wij niet adviseren, maar uitsluitend informeren en uw opdracht uitvoeren. Wij bespreken dit vooraf met u en leggen dit schriftelijk vast.

### D. Wat verwachten 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

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 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 zijn wij wettelijk verplicht u bepaalde informatie te verstrekken. Tevens kunnen wij u informatie toesturen zodat u zich nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zo nodig te raadplegen.

en andere contracten altijd zelf te controleren en vast  
in uw wensen. Natuurlijk controleren wij deze

## 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.

## E. Onze bereikbaarheid

Wij zijn op werkdagen geopend van 09.00 uur tot en met 17.00 uur.

Bij spoed, zoals ongeval, overlijden, of ingrijpende schade kunt u ons bereiken via telefoonnummers: 06-21598338, 06-21598461.

Als niemand op ons kantoor aanwezig is staat een antwoordapparaat aan.

Indien u ons telefonisch een opdracht geeft (bijvoorbeeld een wijziging in uw situatie), bevestig deze dan per post, fax (030-2468011) of e-mail ([info@gruter-partners.nl](mailto:info@gruter-partners.nl), of rechtstreeks aan de medewerker die u heeft gesproken. Op onze website staan de persoonlijke e-mailadressen).

## F. De premie

Premie betalen kan op twee manieren. U betaalt via ons of rechtstreeks aan de verzekeraar. Per polis staat de incassomethode beschreven.

U moet premies binnen 1 maand betalen. Indien u de premie niet tijdig betaald kan de verzekeraar bij schade weigeren deze te vergoeden. Ook kan dan alsnog de verschuldigde premie gerechtelijk worden geïncasseerd. De hieraan verbonden kosten kunnen bij u in rekening worden gebracht.

## G. Onze relatie met verzekeraars

G & P 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. Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeraars voeren. Wij werken met een aantal maatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn vrij in onze advisering.

## H. Hoe worden wij beloond?

Onze dienstverlening is niet gratis. Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denk aan salarissen, huisvesting, opleidingen en vergunningen. De vergoeding die wij voor onze dienstverlening rekenen, kan op verschillende wijzen worden voldaan.

### Schadeverzekeringen

#### Vergoeding via de premie

De kosten van onze dienstverlening op het gebied van schadeverzekeringen kunnen onderdeel zijn van de prijs van het product. Bij verzekeringen is dat de premie die u betaalt.

In de door u betaalde premie zit de vergoeding 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.

ng is niet afhankelijk van het financiële product dat u instelling afsluit. Ook als via onze bemiddeling geen financieel product tot stand komt, bent u 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, hypotheken, (fiscaal) bankspaarrekeningen

Vanaf 1 januari 2013 worden geen provisies meer uitgekeerd.

#### 1. Provisie op schade verzekeringen.

Wij ontvangen van (de) financiële instelling(en) waar uw schade product is afgesloten een provisie die onderdeel vormt van de prijs van het product. De hoogte van de vergoeding die wij van de financiële instelling uiteindelijk ontvangen is een vast percentage van de premie

U kunt ook 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 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 basis-uurtarieven per productcategorie, en de gemiddelde indicatie van het benodigde aantal uren treft u in bijlage 1 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 ook voor kiezen onze dienstverlening te betalen met een vast vooraf afgesproken tarief. De hoogte van het uiteindelijke tarief is niet afhankelijk van het financiële product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit en het aantal uur dat wij nodig hebben.

Ook als 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 vindt u in bijlage 1.

### 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.

#### I. Onze kwaliteit

Wij staan onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De AFM heeft G&P een vergunning gegeven op de volgende gebieden:

Consumptief en Hypothecair krediet

Spaar- en betaalrekeningen

Levens(her)verzekeringen

Schade(her)verzekeringen

Wij zijn ingeschreven in het WFT-register onder nummer: 12008261. Registratie is een wettelijke verplichting. Het WFT-register is te raadplegen op de website van de AFM ([www.afm.nl](http://www.afm.nl)).

G&P (onze medewerkers zijn) is aangesloten bij:

AFM (Autoriteit Financiële Markten)

Kifid (Klachteninstituut Financiële Dienstverlening)

Kamer van Koophandel

Stichting Erkend Hypotheekadviseurs

Dit betekent dat wij zijn aangesloten bij organisaties die een bepaalde kwaliteitsnorm eisen.

Onze adviseurs bekwamen zich in hun vak via opleidingen en permanente educatie.

Wij hebben een beroepsaansprakelijkheids-verzekering. Deze verzekering geeft binnen de grenzen van de polis dekking voor aanspraken die verband houden met beroepsfouten. Voor u geeft dit extra zekerheid.



*Your complimentary  
use period has ended.  
Thank you for using  
PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to  
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

tie met G&P te beëindigen. U kunt uw verzekeraar  
verzoeken lopende verzekeringen over te dragen naar de adviseur van uw keuze.

Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie te beëindigen. Dit laat onverlet dat  
bestaande verzekeringscontracten in stand blijven. De zorgplicht van uw verzekering ligt bij  
ons totdat een ander intermediair of verzekeraar deze zorgplicht overneemt.

#### K. Klachten?

Heeft u een klacht over een afhandeling, onze werkwijze of gebrekkige informatie over de  
wijze van onze dienstverlening, verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te  
informereren.

Alle klachten worden door de directie behandeld. Wilt u nadere informatie over onze interne  
klachtenprocedure dan kunt u deze bij ons opvragen.

Mochten wij niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u met uw klacht bij  
de volgende instantie terecht: Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID)

([www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)) Postbus 93257, 2509 AG, Den Haag, Ons aansluitnummer is 300.005089.

U kunt zich tevens tot de burgerlijke rechter wenden.

Gruter & partners Assurantien



**PDF Complete**

Your complimentary use period has ended.  
Thank you for using PDF Complete.

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

#### Adviesstarieven

##### Onze tarieven

- De advieswerkzaamheden van onze adviseurs worden op basis van een senior uurtarief van € 130, - excl. BTW (2009) in rekening gebracht.
- Overige (administratieve) werkzaamheden worden op basis van ons standaard uurtarief van € 60, - excl. BTW (2009) in rekening gebracht.

##### Bijzondere afspraken

In voorkomende gevallen is het mogelijk dat wij werken op basis van

- een vooraf vastgesteld bedrag (Fixed Fee) of
- op basis van het zogenaamde Fee Less Commission principe of
- zonder dat onze werkzaamheden doorberekend worden. (No cure no pay)

De keuze is afhankelijk van uw wensen en onze mogelijkheden. Het moet immers voor beide partijen interessant zijn om met elkaar in zee te gaan. Voorafgaande aan onze dienstverlening worden deze mogelijkheden besproken en de afspraken schriftelijk vastgelegd.

Graag verstrekken wij, op uw verzoek, na afronding van de werkzaamheden een detail overzicht van de uitgevoerde werkzaamheden.

Externe kosten en de kosten voor inhuur van derden worden doorberekend

Hypotheek + alle aflosvormen	Advies + Bemiddelen	20 ó 30 uur
Levensverzekeringen		
(met afkoop oude verzekering)	Advies + Bemiddelen	5 (10) uur 10 (15) uur
Lijfrenteverzekering	Adviestraject	15 ó 25 uur
Woonlastenverzekeringen		3 uur 5 uur
Overlijdensrisicoverzekering		3 uur 5 uur

##### Provisietransparantie

Provisietransparantie algemeen.

Provisie zorgt ervoor dat wij u bij aanvang en gedurende de looptijd van uw verzekering kunnen blijven informeren en hulp kunnen bieden bij mutaties of eventuele schadeafhandeling. Wij zorgen ervoor dat onze medewerkers qua vakkennis bijblijven en alle diensten aan u blijven leveren die nodig zijn om uw verzekerbare risico's zo goed mogelijk verzekerd te hebben en te houden. Hoeveel provisie wij ontvangen is afhankelijk van de verzekeraar waar uw verzekering wordt ondergebracht.

##### Provisie

Provisie schadeverzekeringen(particulieren en bedrijfsmatig)

Bij schadeverzekeringen ontvangen wij globaal 5% tot 20% provisie over de premie. De hoogte is afhankelijk hoe arbeidsintensief het product is bij het tot stand komen van de verzekering.

Indicatie van de inkomsten

Autoverzekering 15-20%

Zorgverzekering basis 2-3%



*Your complimentary  
use period has ended.  
Thank you for using  
PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to  
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

REISVERZEKERING 2070