

# Miedema Planning

## Dienstverleningsdocument

Op grond van de Wet financieel toezicht (Wft) zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een (financiële) overeenkomst/opdracht tot dienstverlening onderstaande informatie te verstrekken.

Onze gegevens

Miedema Planning  
Wiersterdyk 27  
9041 VL Berltsum

Bezoekadres als postadres  
Telefoon: 0518-462424  
Fax: 0518-462250

E-mail: [info@miedemaplanning.nl](mailto:info@miedemaplanning.nl)  
Website: [www.miedemaplanning.nl](http://www.miedemaplanning.nl)

## Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

Kamer van Koophandel : In het Handelsregister van de Kamer van Koophandel te Leeuwarden staat Miedema Planning zoals vermeld in de KvK geregistreerd onder nummer 01096402.

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

Miedema Planning zoals vermeld in het register van de AFM is geregistreerd bij de AFM onder nummer 12002810. Op basis hiervan mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders.

## Stichting Erkenningregeling Hypotheekadviseurs (SEH)

Ons kantoor voldoet voor advisering in hypotheek aan de door de Stichting Erkenningregeling Hypotheekadviseurs vastgestelde eisen met betrekking tot kennis, ervaring en integriteit.

## Klachten Instituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het KiFiD. Ons aansluitnummer is 300.000613.

Onze werkwijze

- Wij maken tijdens een eerste gesprek (geheel vrijblijvend) kennis met elkaar;
- U geeft hierin aan waarvoor u ons wilt inschakelen;
- Wij presenteren u onze werkwijze en geven hierbij aan wat wij voor u kunnen betekenen;
- U bepaalt of u akkoord gaat met onze werkwijze

# Miedema Planning

In onze werkwijze hechten wij grote waarde aan persoonlijk contact met u en financieel advies op maat. Tevens bent u bij ons altijd verzekerd van écht onafhankelijk en deskundig advies tegen een vooraf afgesproken tarief.

## Gedragcode

Wij verklaren ons in ons dagelijks handelen te laten leiden door onderstaande uitgangspunten:

- Wij houden onze cliënten adviezen voor die naar onze eer en geweten het meest passend zijn bij de wensen en omstandigheden van de betreffende cliënt;
- Wij houden in onze adviezen rekening met de belangen van onze cliënten op langere termijn, voor zover wij hiermee bekend zijn of deze kunnen veronderstellen;
- Wij werken niet mee aan constructies die naar ons oordeel in strijd zijn met de belangen van onze cliënten. Ook niet in het geval de cliënt hier expliciet om vraagt en ons juridisch vrijwaart van eventuele gevolgen;
- Bij het afsluiten van een financieel product of tijdens de looptijd van dit product of indien een beroep gedaan wordt op dit financiële product werken wij op geen enkele wijze mee aan het bewust verstrekken van verkeerde informatie aan verzekeringsmaatschappijen of andere financiële instellingen;
- Wij behandelen en beschouwen alle gegevens van onze cliënten als strikt vertrouwelijk. Informatie over en van cliënten wordt door ons uitsluitend gebruikt wanneer dit past in de behartiging van de belangen die de cliënt ons heeft toevertrouwd;
- In ons dagelijks handelen zijn wij ons er terdege van bewust dat wij een vertrouwensfunctie vervullen en dat schending van dit vertrouwen niet alleen het aanzien van ons kantoor maar de gehele branche van financiële dienstverlening kan schaden.

## Adviestarieven

### *Onze tarieven*

- De advieswerkzaamheden worden op basis van een senior uurtarief van € 125,00 excl. BTW (2009) in rekening gebracht.
- Overige (administratieve) werkzaamheden worden op basis van ons standaard uurtarief van € 55,00 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.

# Miedema Planning

Externe kosten en de kosten voor inhuur van derden worden doorberekend.

## **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 levensverzekeringen(particulieren en bedrijfsmatig)*

Provisie op levensverzekeringen is niet meer mogelijk. Wij zullen in voorkomende gevallen de kosten van advies en/of bemiddeling rechtstreeks aan u factureren.

### *Provisie hypotheek*

Provisie op hypotheek is niet meer mogelijk. Wij zullen in voorkomende gevallen de kosten van advies en/of bemiddeling rechtstreeks aan u factureren.

### *Provisie schadeverzekeringen(particulieren en bedrijfsmatig)*

Bij schadeverzekeringen ontvangen wij globaal 5% tot 25% 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	20%
Zorgverzekering	3% op basis en 8% op aanvulling
Woonhuisverzekering	25%
Reisverzekering	25%

Bovenstaande provisies zijn slechts een leidraad voor de gebruikelijke provisies in de sector. Omdat wij bijzonder veel waarde hechten aan het geven van onafhankelijk advies maken wij gebruik van inkooporganisaties. De kosten hiervoor bedragen 15-20% van de gebruikelijke provisies.

Voor het aangaan van een overeenkomst ontvangt u van ons een cliëntenovereenkomst waarin alle kosten aangaande de overeenkomst worden vermeld.