



# Raetsheren

## Raetsheren van Orden Actuarissen Dienstverleningsdocument

Arcadialaan 36a  
1813 KN Alkmaar  
Postbus 1015  
1810 KA Alkmaar

T 072 541 41 51  
F 072 540 82 66

home@raetsheren.nl  
www.raetsheren.nl

Raetsheren van Orden Actuarissen B.V. is een zelfstandige onderneming zonder eigendomsverhouding tot banken of verzekeraars en opereert daardoor zowel financieel als commercieel onafhankelijk.

Ons kantoor is adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren te kiezen voor de financiële producten van bepaalde verzekeringsmaatschappijen of banken. Periodiek maken wij een brede selectie van de financiële producten en diensten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

### **Wet financieel toezicht**

Door verandering van wetgeving zijn de eisen van vakbekwaamheid en deskundigheid vastgelegd en aangescherpt.

Raetsheren van Orden Actuarissen B.V. staat geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer: 12018598.

Raetsheren van Orden Actuarissen B.V. heeft vergunning om te adviseren en/of te bemiddelen in:

- Levensverzekeringen (waaronder collectieve pensioenen)
- Spaarrekeningen

Tevens bezit Raetsheren van Orden Actuarissen B.V. een vrijstelling voor de volgende beleggingsdienst:

- Adviseren en/of orders ontvangen en doorgeven met betrekking tot deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen.

### **Klachteninstituut**

Natuurlijk doen wij er alles aan om u tot volle tevredenheid van dienst te zijn. Wanneer u echter niet tevreden bent, kunt u ons daarover benaderen. Richt uw brief aan de directie. Onderstaand treft u de adresgegevens aan. U zult binnen 5 werkdagen een bevestiging ontvangen waarin wij de vervolprocedure uiteenzetten om uw klacht zo spoedig mogelijk naar tevredenheid af te handelen. Tevens melden wij u dat Raetsheren van Orden Actuarissen B.V. aangesloten is bij het Klachteninstituut Financiële dienstverlening. Wanneer wij naar uw inzicht niet naar tevredenheid op uw klacht hebben gereageerd kunt u dit onafhankelijke klachteninstituut benaderen.

Klachteninstituut Financiële dienstverlening  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag  
070 355 22 48

KvK Alkmaar  
37146248

Vergunningnummer AFM  
12018598



### **Adresgegevens en bereikbaarheid**

U kunt ons telefonisch bereiken op 072 541 41 51 van maandag tot en met vrijdag van 8:30 tot en met 17:00 uur.

Raetsheren van Orden Actuarissen B.V.

Arcadialaan 36a

1813 KN Alkmaar

Postbus 1015

1810 KA Alkmaar

telefoon: 072 541 41 51

fax: 072 540 82 66

e-mail: home@raetsheren.nl

website: www.raetsheren.nl

### **Dienstverlening Raetsheren van Orden Actuarissen**

- Raetsheren van Orden Actuarissen B.V. geeft advies en/of bemiddelt (met nazorg) in de volgende verzekeringsoplossingen:
- Collectieve pensioenregelingen
- DGA pensioenen
- Individuele pensioenen (PW)
- Risicoverzekeringen
- Compagnonsverzekeringen
- Spaarverzekeringen
- Lijfrenteverzekeringen
- Levensloop
- Spaarloon
- Banksparen

Wij adviseren en bemiddelen alleen in verzekeringsoplossingen van door ons geselecteerde aanbieders. De mogelijkheid bestaat dat er ook andere, voor u geschikte, verzekeringsoplossingen zijn. Het is uw eigen verantwoordelijkheid hier informatie over in te winnen.

### **Werkzaamheden**

Raetsheren van Orden Actuarissen B.V. verricht de volgende werkzaamheden:

- Inventariseren van uw wensen en mogelijkheden aan de hand van uw klantprofiel.
- Onderzoek naar verzekeringsoplossingen.
- Schriftelijke presentatie van de resultaten bij verschillende verzekeraars (met de mogelijkheid om de achterliggende offertes op te vragen).
- Begeleiding bij het sluiten van de polissen.
- Begeleiding gedurende de looptijd van de polis (indien noodzakelijk).

### **Klantprofiel**

Bij de advisering van "complexe" producten is Raetsheren van Orden Actuarissen B.V. krachtens de Wet op het financieel toezicht (Wft) verplicht een inventarisatie te maken van de gegevens van u als cliënt: het zogenaamde klantprofiel. Om dit profiel op te stellen vragen wij u naar (onder andere) uw gezins- of bedrijfssamenstelling en het doel van de verzekering.

Het klantprofiel heeft tot doel dat wij u vanuit uw specifieke situatie evenwichtig kunnen adviseren.

U heeft geen wettelijke verplichting het formulier klantprofiel in te vullen. Echter, zonder een volledig ingevuld en ondertekend formulier klantprofiel kunnen wij u niet adviseren.



## **Beloning**

In het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (Bgfo) wordt de transparantie van beloning voor de advisering door het intermediair per 1 januari 2009 geregeld. Conform de Bgfo heeft Raetsheren van Orden Actuarissen B.V. de verplichting op zich genomen aan te geven welke bedragen zij ontvangt als beloning voor haar adviserende en/of bemiddelende werkzaamheden.

Voor de advisering en dienstverlening inzake uw verzekeringsoplossingen wordt een commissie in rekening gebracht. Deze commissie kan een percentage van de bruto verzekeringspremie of een gefixeerd bedrag binnen de bruto verzekeringspremie zijn, we spreken dan van provisie. In geval van procentuele provisie wordt er tussen 1% en 8% van de verzekeringspremie door de verzekeraar aan Raetsheren van Orden Actuarissen B.V. als vergoeding voor de assurantie adviserings- en/of bemiddelingswerkzaamheden uitgekeerd. In de offerte en opdrachtbevestiging informeren wij u over het exacte provisiepercentage en/of het gefixeerde provisie bedrag.

In afwijking hiervan kan worden overeengekomen dat de verzekeraar geen vergoeding aan Raetsheren van Orden Actuarissen B.V. betaalt. In dit geval is de bruto premie gelijk aan de netto premie. Dit wil zeggen dat de bruto premie geen provisiebestanddelen bevat. In dergelijke gevallen zullen wij van u als opdrachtgever een vergoeding ontvangen voor onze assurantie adviserings- en/of bemiddelingswerkzaamheden.

Het kan ook voorkomen dat na een gedeeltelijk of volledig adviestraject, via ons als intermediair geen verzekeringsovereenkomst tot stand komt. In dat geval zullen wij van u als opdrachtgever eveneens een vergoeding voor assurantie advieswerkzaamheden ontvangen. Uiteraard zal dit voor aanvang van onze werkzaamheden met u worden overeengekomen.