

Binnen onze adviesgebieden Hypotheek, Pensioen & Inkomen en Vermogen werken wij met vaste tarieven voor onze dienstverlening. Wij informeren u graag over dit beloningsmodel alsmede onze tarieven.

Complexe producten en hypotheke

Vanaf 1 juni 2009 zijn wij als financieel dienstverlener wettelijk verplicht om in geval van advisering over en bemiddeling in complexe producten en hypotheke u in algemene zin te informeren over de dienstverlening die wij aanbieden alsmede de beloning die wij ontvangen voor deze dienstverlening.

Onder complexe producten en hypotheke vallen de volgende financiële producten:

- Levensverzekeringen ①
- Hypotheke
- Producten voor fiscaal banksparen

In ons Dienstverleningsdocument (DVD) is uitgebreide informatie opgenomen over onze dienstverlening en onze werkwijze. U vindt onze DVD op www.h2bfd.nl.

In deze bijlage wordt nader ingegaan op het beloningsmodel dat wij hanteren en de hoogte van onze tarieven.

Dienstverlening

Advisering over complexe producten en hypotheke en de bemiddeling hierin vindt plaats binnen de volgende adviesgebieden:

- **Hypotheek.** Advies en bemiddeling op het gebied van de financiering van de eigen woning.
- **Pensioen & Inkomen.** Advies en bemiddeling op het gebied van oudedagsvoorzieningen en andere inkomensvoorzieningen, zoals voorzieningen bij arbeidsongeschiktheid en overlijden.
- **Vermogen.** Advies en bemiddeling op het gebied van vermogensopbouw, niet zijnde de vermogensopbouw in het kader van een oudedagsreserve of een aflossingskapitaal.

Vast Tarief

Voor bovengenoemde adviesgebieden werken wij met vast tarieven. De hoogte van het uiteindelijke tarief is afhankelijk van de exacte inhoud van het dienstenpakket dat u van ons afneemt.

In het geval dat u via onze bemiddeling een complex product en/of een hypotheek afsluit, ontvangen wij daarvoor in principe geen provisie van de financiële instelling. Deze werkwijze garandeert een zeer onafhankelijk en objectieve benadering. Wij worden immers niet beloond door een financiële instelling.

① Met uitzondering van kapitaalverzekeringen bij overlijden zonder beleggingselement (bv uitvaartverzekeringen en overlijdensrisicoverzekeringen).

Indien wij vooraf niet goed kunnen inschatten hoeveel werk met een bepaalde opdracht gemoeid is, kunnen wij deze diensten verrichten op declaratiebasis. U betaalt ons dan rechtstreeks voor onze dienstverlening op basis van het aantal uren dat wij voor u hebben gewerkt vermenigvuldigd met ons uurtarief.

Oprichtbevestiging

Indien u gebruik wenst te maken van onze dienstverlening, worden de gemaakte afspraken ten aanzien van onze dienstverlening en de vergoeding vastgelegd in een opdrachtbevestiging. U weet vooraf dus exact waaraan u toe bent.

Tarievenoverzicht

Op blad 2 zijn de tarieven voor onze dienstverlening vermeld. Er is telkens een minimum- en maximum tarief vermeld. Afhankelijk van de exacte inhoud van de dienstverlening zal het definitieve tarief tussen het minimum en maximum tarief liggen. Ook zijn onze uurtarieven vermeld.

BTW

De genoemde tarieven zijn vrij van BTW voor zover de dienstverlening leidt tot de totstandkoming van een of meerder financiële producten (bemiddeling). Indien dit niet het geval is, brengen wij BTW in rekening over onze advieskosten.

Transparantie

Tijdens het adviestraject adviseren wij u per af te sluiten financieel product over de aard en de exacte hoogte van de eventuele beloning conform de wettelijke bepalingen.

Op www.h2bfd.nl vindt u telkens de meest actuele versie van dit tarievenoverzicht.

Dienstverleningsdocument 2015-1

Bijlage: tarieven complexe producten en hypotheek



Blad 2 van 2

Vast tarief

Hypotheek

| Dienstverlening | Minimum | Maximum |
|---|---------|---------|
| Advies en bemiddeling in geval van aankoop eigen woning | € 2.250 | € 3.950 |
| Advies en bemiddeling in geval van herfinanciering bestaande hypotheek (vervolghypotheek / oversluiten) | € 2.250 | € 3.950 |
| Advies en bemiddeling in geval van hypotheekconversie (aanpassen hypotheek) | € 1.750 | € 3.950 |
| Advies en bemiddeling verandering aflossingsvorm | € 500 | € 2.250 |
| Inventarisatie en Advies huidige situatie (zonder bemiddeling) | € 500 | € 2.250 |

Oude dag voorziening & Inkomen

| Dienstverlening | Minimum | Maximum |
|---|---------|---------|
| Advies en bemiddeling inzake oudedags- en nabestaande voorziening particulier | € 1.500 | € 3.950 |
| Advies en bemiddeling inzake oudedags- en nabestaande voorziening IB ondernemer / DGA | € 1.500 | € 3.950 |
| Conversie lijfrente verzekering of lijfrente spaarrekening (fiscaal banksparen) | € 1.500 | € 3.950 |
| Advies en bemiddeling inzake aanwending lijfrente- of pensioenkapitaal | € 495 | € 2.495 |
| Advies en bemiddeling inzake aanwending ontslagvergoeding | € 495 | € 2.495 |
| Advies en bemiddeling inzake arbeidsongeschiktheidsvoorziening particulier | € 495 | € 2.495 |
| Advies en bemiddeling inzake arbeidsongeschiktheidsvoorziening IB ondernemer / DGA | € 495 | € 2.495 |
| Advies en bemiddeling inzake uitvaartverzekering | € 495 | € 1.750 |
| Advies en bemiddeling inzake nabestaande voorziening / overlijdensrisico | € 495 | € 1.750 |

Vermogen / Aflossing

| Dienstverlening | Minimum | Maximum |
|--|---------|---------|
| Advies en bemiddeling in geval van vermogensopbouw | € 495 | € 2.495 |
| Advies en bemiddeling omzetting aflossingsvorm (verpand product) | € 495 | € 2.495 |

Bancaire producten

| Dienstverlening | Minimum | Maximum |
|--|---------|---------|
| Lijfrente spaarrekening (banksparen) | € 250 | € 750 |
| Lijfrente beleggingsrecht (banksparen) | € 250 | € 750 |
| Beleggingsfondsen Advies Switch | € 250 | € 750 |

Vergoedingen

| Dienstverlening | uurtarief |
|---------------------|-----------|
| Financieel adviseur | € 125 |
| Allround adviseur | € 100 |

Onderhoud

| Dienstverlening | Minimum | Maximum |
|---|---------|---------|
| Periodiek onderhoud Hypotheek Verzekeringen Vermogensopbouw Oudedagsvoorziening Arbeidsongeschiktheidsvoorziening op basis van een onderhoudscontract ① | € 120 | € 240 |

① Er is sprake van een onderhoudscontract; het genoemde tarief geldt op jaarbasis en is exclusief 19% BTW.

*H2B Finance is een handelsnaam van Van Geest Beheer B.V.

Min. Calsstraat 12 Veghel • 5463 CC Veghel • Postbus 275 • 5460 AG Veghel • Bank NL03ABNA0537795278
T (0413) 369 373 • F (0413) 368788 • info@h2bfd.nl • www.h2bfd.nl • KvK 10030572 • AFM 12004253