

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

ACADIUM BASTION BV

Informatie over onze dienstverlening

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.

Naam en adres

Acadium Bastion BV
Weena 692, 3012 CN Rotterdam
Postbus 123, 3000 AC Rotterdam

T 010- 4031111

F 010- 4031112

E info@acadiumbastion.nl

W www.acadiumbastion.nl

Lidmaatschappen en registraties

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

Kamer van Koophandel

In het Handelsregister van de Kamer van Rotterdam staat **Acadium Bastion BV** geregistreerd onder nummer 24178699.

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

Acadium Bastion BV is geregistreerd bij de AFM onder nummer 12003166. Op basis hiervan mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders.

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 300.000887.

KiFiD

Postbus 93257, 2509 AG DEN HAAG

T 0900 - 355 22 48

E info@kifid.nl

Vergunningen

Acadium Bastion heeft conform artikel 2:80 Wft een vergunning om te bemiddelen en te adviseren op het gebied van consumptief krediet; hypothecair krediet; levensverzekeringen; schadeverzekeringen; spaarrekeningen. Daarnaast beschikt Acadium Bastion over een vergunning conform artikel 2:96 WFT om te adviseren inzake deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen.

Onze diensten

Algemeen

Wij kunnen u adviseren op het gebied van:

Gouden handdrukken

Indien u bij beëindiging van de dienstbetrekking een schadeloosstelling ontvangt, kunt u het bedrag aan schadeloosstelling (de 'Gouden Handdruk') op diverse manieren genieten. Zo kunt u direct fiscaal afrekenen of een stamrecht bedingen bij een verzekeraar dan wel bij een (door u op te richten) stamrecht BV. In onze rapporten en in onze adviesgesprekken zullen alle mogelijkheden worden besproken, om zo te komen tot een voor u gewenste optimale besteding van uw Gouden Handdruk.

Hypotheken

Onze doelstelling hierbij is ervoor te zorgen dat de financiering voor de aankoop van uw woning goed aansluit bij uw persoonlijke situatie en uw financiële mogelijkheden.

Levensverzekeringen

Hierbij gaat het bijvoorbeeld om verzekeringen waarmee u spaart voor een aanvullend pensioen, een studie voor uw kind, de aflossing van een schuld of andere toekomstige zaken. Voorbeelden hiervan zijn: koopsompolis, studieverzekering, een gemengde verzekering in combinatie met een hypotheek of financiering.

Tevens betreffen het hier verzekeringen die uitsluitend uitkeren bij overlijden van de verzekerde(n) gedurende de looptijd van de verzekering. Voorbeelden hiervan zijn: tijdelijke overlijdensrisicoverzekering, schuldrestverzekering, erfrente, contraverzekering in combinatie met een direct ingaande lijfrente.

Financiële planning

Dit houdt in dat wij u inzage geven in uw financiële situatie nu en in de toekomst. In de mate waarin u dat wenselijk acht, kunnen wij u vervolgens adviseren over financiële producten om uw inkomsten veilig te stellen dan wel te verhogen.

Schadeverzekeringen

Met deze verzekeringen kunt u schade vergoed krijgen die u lijdt indien u bijvoorbeeld ziek wordt en daardoor niet meer kunt werken. U kunt hierbij denken aan een arbeidsongeschiktheidsverzekering of een verzekering die een (vaste) som geld uitkeren als u of één van uw gezinsleden blijvend invalide wordt of komt te overlijden.

Wat kunt u van ons verwachten?

Indien u ons op het gebied van levensverzekeringen, advies bij gouden handdrukken en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen inschakelt, kunt u van ons de volgende dienstverlening verwachten:

- 1.** Wij inventariseren uw gezinssamenstelling, uw inkomens- en vermogenssituatie evenals uw vaste lasten (nu en 'later'). Tevens onderzoeken wij de voorzieningen die u al hebt getroffen.
- 2.** Wij onderzoeken vervolgens met u welke risico's u kunt verzekeren en welke risico's u zelf kunt dragen. De eventuele verzekeringsbehoefte vloeit hieruit voort.
- 3.** In onze adviezen houden wij rekening met de fiscale mogelijkheden zoals die voor uw situatie gelden. Daarbij letten wij ook op uw kennis en ervaring m.b.t. de relevante verzekeringsvormen en de betreffende sociale- en fiscale wetgeving.

- 4.** Bij de eventuele productkeuze houden wij rekening met uw wensen, uw kennis en ervaring alsook uw risicobereidheid voor wat betreft de onderliggende beleggingen. Wij geven u informatie over de verschillen in producten en voorwaarden. Hierbij geven wij u ook informatie over het te verwachten rendement in relatie tot het (beleggings-)risico dat u mogelijk loopt.
- 5.** Wij helpen u bij het eventueel oprichten van een stamrecht BV.
- 6.** Wij verzorgen alle benodigde documenten (bijvoorbeeld stamrechtverklaringen en verzoeken aan de ex-werkgever om overmaking van uw gouden handdruk zonder inhoudingen van sociale premies en loonheffing) die nodig zijn voor een juiste juridische en fiscale afhandeling.
- 7.** Wij staan u terzijde bij het invullen van de aanvraag van een verzekering en controleren met u of de aanvraag van een verzekering correct en volledig is opgesteld.
- 8.** In een later stadium controleren wij of de polis die u van de verzekeraar ontvangt conform de aanvraag is.
- 9.** Indien noodzakelijk, bieden wij begeleiding bij het verzorgen van de medische keuring.
- 10.** Wij besteden voor zover noodzakelijk en gewenst aandacht aan een voorlopige dekking bij overlijden. Dit is belangrijk indien het overlijden zich voordoet tussen het moment waarop u de verzekering aanvraagt en het moment dat de verzekeringsmaatschappij de verzekering accepteert. Niet in alle gevallen zijn verzekeringsmaatschappijen overigens bereid een voorlopige dekking te verlenen.
- 11.** Wij archiveren alle stukken die op uw situatie betrekking hebben in een persoonlijk dossier en wij houden uw portefeuille actueel.
- 12.** Indien zich in de sociale of fiscale wetgeving relevante veranderingen voordoen, informeren wij u zo goed mogelijk over deze wijzigingen via onze website en door middel van onze nieuwsbrief. Indien u daar prijs op stelt gaan wij na in welke mate deze wijzigingen van belang zijn voor uw individuele situatie.
- 13.** Een levensverzekering sluit u voor een langere periode. Door verandering van omstandigheden kan het voorkomen dat u eerder dan gepland de verzekering wilt beëindigen. In een dergelijke situatie geven wij u inzicht in de fiscale en financiële consequenties van deze voortijdige beëindiging. Samen met u bespreken wij de verschillende mogelijkheden van bijvoorbeeld afkoop of het premievrij maken van de levensverzekering.
- 14.** Ook kunnen wij u bijstaan bij het regelen van waardeoverdracht van het opgebouwde pensioen bij verandering van baan.
- 15.** Indien de datum waarop de levensverzekering tot uitkering komt bekend is, bespreken wij met u op welke wijze de uitkering het best kan geschieden en indien gewenst de mogelijkheden van herbelegging.
- 16.** Wij controleren of de hoogte van de uitkering correct is gelet op de polisvoorwaarden zoals die voor u gelden.

- 17.** Indien recht op een uitkering ontstaat door overlijden van de verzekerde zullen wij namens u maatregelen treffen die noodzakelijk zijn om de verzekeringsmaatschappij in staat te stellen die uitkering te verrichten.

Onze beloning

Als u via Acadium Bastion een financieel product afsluit of een andere financiële overeenkomst aangaat, dan ontvangen wij van de betreffende financiële instelling daarvoor provisie. Wij nemen de bank of verzekeraar immers veel werk uit handen. De provisie die wij ontvangen, verschilt per financiële instelling en per financieel product. Zo nemen de bemiddelingswerkzaamheden voor het ene product meer tijd in beslag dan voor het andere en is de administratieve verwerking van de diverse financiële producten verschillend. In onderstaande tabel kunt u de bandbreedte van het provisiepercentage per financieel productsoort terugvinden.

Financieel product	Provisiepercentage
Stamrecht- en levensverzekeringen Koopsombetaling (opbouwfase) Koopsombetaling (uitkeringsfase)	2,5 - 7,0 van de koopsom 0,9 - 1,5 van de koopsom
Levensverzekeringen met spaarelement Premiebetalend	1,75 - 3,25 van het verzekerde kapitaal
Overlijdensrisicoverzekering	10 - 15 van de premie
Arbeidsongeschiktheidsverzekering	12,5 - 20 van de premie

Acadium Bastion biedt naast levens-, stamrecht- en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen ook andere producten en diensten aan. Hierover ontvangen wij van de aanbieders ook een vergoeding. Omdat het hier een breed scala aan producten betreft en omdat op dit moment nog niet bekend is in hoeverre deze producten voor u van toepassing zijn, zijn de vergoedingen hiervan niet opgenomen in dit document. Voor vragen over de vergoeding voor specifieke producten en diensten kunt u vanzelfsprekend bij ons terecht.

Hoe werkt de provisie?

Op het moment dat u de verzekering via ons afsluit, ontvangen wij (een gedeelte van) de provisie ineens. Een ander gedeelte van de provisie kan worden verspreid over de duur van de premiebetaling van de verzekering (doorloopprovisie). Wij hebben alleen recht op de provisie zolang u klant bent bij ons en u het financiële product in stand houdt. Bovendien zijn wij verplicht om een evenredig deel van het provisiebedrag ineens terug te betalen, wanneer u het financiële product in een periode van maximaal 10 jaar na het sluiten beëindigt.

Geen aparte rekening voor advies

De kosten van advisering worden volledig uit de provisie betaald. U ontvangt hiervoor dus geen aparte rekening van ons. Indien de kosten niet uit de provisie kunnen worden betaald, zullen wij hierover vooraf met u overleggen.

Adviesvrij

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 of hypotheekverstrekkers. Wij zijn namelijk niet afhankelijk van provisies van bepaalde banken en hypotheekverstrekkers die het advies mogelijk kunnen beïnvloeden.

Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling, zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

Wij vragen ook iets van u

U mag van ons een grote deskundigheid en een daarop gebaseerde hooggekwalificeerde advisering verwachten. Die verwachting kunnen wij alleen waarmaken wanneer u ons volledige openheid van relevante zaken geeft. De juistheid van de door u verstrekte gegevens is hierbij van groot belang. Wanneer u ons namelijk onjuiste en/of onvolledige gegevens verstrekt, kan onze advisering niet optimaal zijn en kunnen bovendien eventuele uitkeringen in gevaar komen. Dit risico berust bij uzelf.

Verder is het belangrijk dat u ons op de hoogte stelt van elke relevante wijziging in uw persoonlijke situatie, zo spoedig mogelijk nadat deze verandering van omstandigheden zich heeft voorgedaan. Wij zullen dan voor u bekijken of de bestaande situatie nog in stand kan worden gehouden of dat een aanpassing nodig is in bijvoorbeeld de verzekeringssituatie. U kunt hierbij denken aan geboorte, verhuizing, overlijden, huwelijk, partnerschap, wijziging in werkkring/salariëring, scheiding, grote verbouwingen, wijzigingen in elders lopende verzekeringen, vervroegde pensionering en dergelijke. Bij twijfel kunt u vanzelfsprekend contact met ons opnemen; wij staan u graag te woord.

Ook verwachten wij van u dat u de ontvangen stukken controleert. Vooral bij telefonisch doorgegeven wijzigingen, maar ook in andere gevallen kunnen in het communicatietraject fouten of misverstanden sluipen. Als er iets niet duidelijk of onjuist is weergegeven, belt u ons dan even. Wij zullen dan zo nodig onjuistheden laten corrigeren.

Hierbij verklaar ik het dienstverleningsdocument te hebben ontvangen van Acadium Bastion BV

Naam:

Adres:

Telefoonnummer / email:

Handtekening: