



## Dienstverleningsdocument Art of Finance

Wij willen ons graag aan u voorstellen en u informeren over wie wij zijn en hoe onze werkwijze is. In dit document geven wij u een beschrijving van onze diensten en hoe wij beloofd worden en de hoogte van onze beloning.

### Wie zijn wij?

**Zavari Beheer B.V. handelend onder Art of Finance** is een in 2010 opgericht *financieel advieskantoor* dat particulieren adviseert over financiële risico's en bemiddelt bij het afsluiten van hypotheek en verzekeringen (hypotheek gerelateerd) die bij de individuele cliënt passen.

Onze adres is:

Nieuwe Binnenweg 108-3L

3015 BE ROTTERDAM

Tel: 010-8437642

Fax: 010-8437642

### Welke diensten verrichten wij?

Wij kunnen u van dienst zijn op het gebied van:

*Hypotheek*

*levensverzekeringen*

*pensioenen*

*sparen*

*beleggen*

*consumptief krediet*

*financiële planning*

Onze dienstverlening is onderverdeeld in een aantal onderdelen. U beslist zelf van welke onderdelen of combinatie van onderdelen u gebruik wenst te maken:

*oriënteren/inventariseren*

Wij inventariseren uw wensen en mogelijkheden.

*adviseren*

Wij adviseren u over de mogelijkheden en oplossingen waarmee u uw wensen kunt realiseren. Bij deze advisering baseren wij ons advies niet op een onderzoek van de aanbiedingen van alle in Nederland werkzame verzekeraars. Wij doen zaken met ongeveer 5 banken en verzekeraars waarvan wij de producten bij onze advisering betrekken.

De overige banken en verzekeraars kunnen wij via Woontrust aanbieden.



Wij adviseren niet, zoals de wet dat noemt, op basis van een objectieve analyse, maar dat neemt niet weg dat onze adviezen objectief zijn en gebaseerd op een analyse van uw persoonlijke situatie.

#### *bemiddelen*

Wij hebben goede contacten met een groot aantal aanbieders van financiële producten. Wij verzorgen de contacten tussen u en de financiële instelling bij welke u overweegt een financieel product af te sluiten.

#### *onderhoud/nazorg*

Wij kunnen u ook van dienst zijn nadat u het door u gewenste financieel product heeft aangeschaft. Deze begeleiding kan bestaan uit beantwoording van algemene vragen over het betreffende product of aanpassing van het product vanwege gewijzigde omstandigheden (bijvoorbeeld echtscheiding, verhuizing e.d.).

#### Hoe betaalt u ons?

U kunt kiezen uit verschillende vormen van beloning. Aan het begin van onze werkzaamheden kunnen wij u adviseren welk beloningssysteem voor uw situatie passend is.

#### *Beloning op basis van een vast bedrag*

Voor een aantal producten hanteren wij vaste tarieven.

Voor hypotheek hanteren wij 1% van de hoofdsom met een minimum van EUR 3.500 en een maximum van EUR 7.500.

#### *Beloning op basis van provisie*

Wij ontvangen van (de) maatschappij(en) en financiële instelling(en) waar uw contract gesloten is een kostenvergoeding die onderdeel vormt van de premie die bij u in rekening wordt gebracht. Deze vergoeding wordt provisie genoemd. Van tevoren wordt u hierover geïnformeerd.

#### *Beloning op basis van uurtarief*

Het is ook mogelijk dat wij met u de afspraak maken dat u ons de kosten rechtstreeks betaalt. U betaalt ons dan een uurtarief. Vooraf hebben wij een inschatting gemaakt hoeveel uur wij gemiddeld aan een advies voor een bepaald product besteden.

#### *BTW*

Het kan voorkomen dat onze nota belast is met BTW.

*Bijvoorbeeld bij een second opinion wel BTW, bij een advies gericht op het tot stand komen van een hypotheek of levensverzekering geen BTW.*

Omdat wij volgens de geldende wetgeving verplicht zijn aan te tonen dat dit dienstverleningsdocument door ons aan u beschikbaar is gesteld verzoeken wij u dit document voor ontvangst te ondertekenen.