

Dienstverleningsdocument

Friesland Bank N.V. voor bankspaarproducten en levensverzekeringen



Beursplein 1
Postbus 1
8900 AA Leeuwarden
T (058) 299 55 99
F (058) 299 45 91
frieslandbank.nl

Statutair gevestigd te Leeuwarden
Handelsregister 01002411

Inleiding

Friesland Bank N.V. (hierna: Friesland Bank) is een financiële onderneming met een breed aanbod van diensten en producten waaronder bankspaarproducten. Daarnaast adviseert en bemiddelt Friesland Bank in schade- en levensverzekeringen voor particulieren en voor het midden- en kleinbedrijf. Hierbij treedt zij op als onderbemiddelaar van Friesland Bank Assurantiën B.V. (hierna: FBA).

FBA is in 1970 opgericht en is 100% dochter van FBA Holding B.V. Sinds 31 december 2011 hebben Friesland Bank en Delta Lloyd Schadeverzekering N.V. een belang van respectievelijk 49% en 51% in FBA Holding B.V. FBA is primair gebonden bemiddelaar voor Delta Lloyd Schadeverzekering en Delta Lloyd Levensverzekering N.V. Zij verzorgt de verkoop van verzekeringsproducten van Delta Lloyd. In bepaalde gevallen bemiddelt zij ook voor andere verzekeraars. Friesland Bank en FBA bemiddelen niet op basis van een objectieve analyse.

Doel van dit document is u uit te leggen wat u van ons kunt verwachten tijdens het adviesproces en wanneer u besluit een bankspaarproduct bij Friesland Bank of een levensverzekering via FBA te sluiten. Daarnaast geeft dit document inzicht in de kosten die Friesland Bank u in rekening brengt dan wel de bemiddelingsvergoeding die Friesland Bank of FBA ontvangt van de verzekeraar.

Reikwijdte van dit document

De informatie in dit document is geschreven voor:

- ▣ bankspaarproducten ten behoeve van pensioenaanvulling (Lijfrente Sparen)
- ▣ bankspaarproducten ten behoeve van pensioenuitkering (Lijfrente Uitkeren)
(voor beide producten gebruiken wij de verzamelnaam 'bankspaarproducten')

en voor:

- ▣ direct ingaande lijfrente ten behoeve van pensioenaanvulling (eventueel in combinatie met een overlijdensrisicoverzekering)
- ▣ koopsomproducten ten behoeve van pensioenaanvulling
(voor deze producten gebruiken wij de verzamelnaam 'levensverzekeringen').

Onze dienstverlening in vijf stappen

Elk product heeft bepaalde voor- en nadelen. Voor u is het belangrijk dat u het product kiest dat nu maar ook in de toekomst zo goed mogelijk past bij uw specifieke situatie. Het is belangrijk

dat u beseft dat een deel van uw besteedbaar inkomen zal worden aangewend voor één of meer van deze producten en dat u een overeenkomst aangaat voor een langere periode. Het is de taak van Friesland Bank en FBA om u te helpen het product te kiezen dat het beste aansluit bij uw individuele situatie. Om u een goed, zorgvuldig en passend advies te kunnen geven, volgen wij een procedure die bestaat uit vijf stappen:

Stap 1, inventariseren

In een gesprek met u maken wij een uitgebreide inventarisatie van uw persoonlijke (financiële) situatie en uw wensen.

Stap 2, analyseren

Als wij ons een goed beeld hebben gevormd van uw (financiële) situatie en uw wensen nu en in de toekomst analyseren wij deze gegevens. Op basis van die gegevens maken wij een eerste selectie van de mogelijke vormen en soorten van producten die passen bij uw situatie. Wij lichten wij de verschillende mogelijkheden toe en geven aan wat de voor- en nadelen van de eventuele keuzes zijn.

Stap 3, advies

Op basis van de inventarisatie en analyse komen wij tot een concreet advies. In dit advies geven wij exact aan welk product, bij welke instelling en tegen welke condities, het beste past bij uw wensen, mogelijkheden en situatie. In deze fase wordt het traject dan ook gesplitst, in de linkerkolom wordt het vervolgetraject beschreven wanneer een bankspaarproduct het beste bij u past en in de rechterkolom beschrijven we het vervolgetraject wanneer wij u een levensverzekering adviseren. Eventueel kan naast een bankspaarproduct een overlijdensrisicoverzekering worden geadviseerd.

Bankspaarproducten

Stap 4, bankspaarovereenkomst

Als u het advies van de adviseur opvolgt, ontvangt u per post of tijdens een vervolgspraak met uw adviseur de overeenkomst. Deze overeenkomst is gebaseerd op de in het adviesgesprek besproken uitgangspunten. Indien u hiermee akkoord bent tekent u de overeenkomst en zullen wij het bankspaarproduct voor u openen.

Stap 5, nazorg

Indien de wet- en regelgeving omtrent dit product wijzigt zult u daarvan op de hoogte worden gesteld. U kunt met al uw vragen over het gekozen product bij ons terecht.

Vergoeding

Als aanbieder van bankspaarproducten bestaan onze inkomsten uit het verschil tussen het rendement op de uitstaande spaargelden en de rente die u ontvangt op uw bankspaarrekening. Als bemiddelaar voor een eventuele overlijdensrisicoverzekering ontvangt FBA een vergoeding van de verzekeraar. Voorafgaand aan het sluiten van de verzekering krijgt u inzage in de hoogte van de provisie. Indien er diensten aan u worden verleend waarvoor rechtstreeks kosten bij u in rekening worden gebracht, dan informeren wij u hierover steeds vooraf.

Levensverzekeringen

Stap 4, bemiddeling

Wij kunnen namens u alle contacten met de verzekeraar verzorgen. Dit met het doel dat het door ons geadviseerde product op een correcte wijze bij de verzekeraar wordt aangevraagd en verwerkt.

Stap 5, nazorg

Indien de wet- en regelgeving omtrent dit product wijzigt zult u daarvan op de hoogte worden gesteld. U kunt met al uw vragen over het gekozen product bij ons terecht.

Vergoeding

Als bemiddelaar van levensverzekeringen ontvangt FBA een vergoeding van de verzekeraar waar de levensverzekering wordt afgesloten. U krijgt voorafgaand aan het afsluiten van de levensverzekering inzage in de hoogte van deze provisie. Hieronder vindt u de reikwijdte en maximale inkomstenprovisie. Indien er diensten aan u worden verleend waarvoor rechtstreeks kosten bij u in rekening worden gebracht, dan informeren wij u hierover steeds vooraf.

Friesland Bank, realistisch en betrokken

Friesland Bank NV is een zelfstandige bank die persoonlijke dienstverlening combineert met professionele expertise. Friesland Bank is er voor particulieren, instellingen en ondernemers die hechten aan een bank waar advies en maatwerk op de eerste plaats komen. Friesland Bank is door erkende rating agencies gewaardeerd. Deze ratings vindt u op internet: frieslandbank.nl. Daar vindt u ook de adressen van onze kantoren.

Friesland Bank NV valt onder het toezicht van De Nederlandsche Bank en is in het bezit van een vergunning op grond van de Wet op het financieel toezicht. Friesland Bank is als aanbieder van financiële producten geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten.

Friesland Bank treedt op als adviseur en bemiddelaar in schade- en levensverzekeringen voor particulieren en het midden- en kleinbedrijf. Daarbij is zij onderbemiddelaar voor Friesland Bank Assurantiën BV (hierna: FBA). FBA verzorgt de administratie van de verzekeringen en de schade-afwikkeling.

Friesland Bank heeft een klachtenprocedure, die u vindt op frieslandbank.nl/klacht en die u op verzoek wordt toegezonden. Friesland Bank is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Informatie hierover kunt u vinden in onze klachtenprocedure.

Productsoort	Aard van de dienst	Reikwijdte	Doorlopende vergoeding	Afsluitvergoeding
Direct ingaande lijfrente (eventueel in combinatie met overlijdensrisico-verzekering)	Advisering, bemiddeling met nazorg door FBA	Keuze uit 1 product van 4 aanbieders	N.v.t.	1,5% van de koopsom
Koopsompolis	Advisering, bemiddeling met nazorg door FBA	Keuze uit drie producten van 4 aanbieders	N.v.t.	7% van de koopsom bij een looptijd van 10 jaar, pro rata bij kortere duren
Overlijdensrisico-verzekering	Advisering, bemiddeling met nazorg door FBA	Keuze uit drie producten van 4 aanbieders	5% van de jaarlijkse premie	165% van de jaarpremie

Wij vinden het belangrijk om dit Dienstverleningsdocument schriftelijk aan u te verstrekken voordat wij u adviseren. Dit is niet alleen een wettelijke verplichting, maar zo kunt u tijdig van de inhoud kennismaken. Wij vragen u dit Dienstverleningsdocument voor ontvangst te tekenen. Daarnaast geeft u door ondertekening van dit document toestemming aan Friesland Bank N.V. om uw persoonsgegevens te laten verwerken.

Datum

Handtekening Cliënt