

Apple Tree de eerste stap naar het beste advies!

Apple Tree is een onafhankelijke adviseur op het gebied van expirerende kapitalen. Namens haar cliënten vergelijkt, onderzoekt en adviseert Apple Tree over de meest interessante mogelijkheden met een lijfrente, koopsom, gouden handdruk, stakingswinst, pensioen en stamrecht. Ook kunt u bij ons terecht voor financiële planning en andere bancaire- en verzekeringsoplossingen.

Apple Tree is een in 1999 bij de Kamer van Koophandel gedeponeerde handelsnaam van de Oudedags Optimalisator BV. Wij voldoen aan de per 1 januari 2007 gestelde eisen van de Wet Financieel Toezicht (WFT). Deze wet stelt eisen aan financiële dienstverleners op het gebied van deskundigheid, vakbekwaamheid, betrouwbaarheid, integere bedrijfsvoering, financiële zekerheid, transparantie en zorgplicht.

Toelichting offerte

De geldigheidstermijn van de door ons kantoor uitgebrachte offertes is twee weken. In bepaalde gevallen kan deze termijn verlengd worden. Binnen de geldigheidsduur van de offerte dient de complete aanvraag en de koopsom te zijn ontvangen door de verzekeraar. Wanneer dit niet het geval is kunnen de uitgebrachte offertes een wijziging ondergaan.

Indien wij een offerte uitbrengen zijn alle kosten (polisopmaak-, administratie- en provisiekosten) verrekend in de genoemde uitkering / eindwaarde. Afhankelijk van de rest van uw inkomsten betaalt u bij een uitkerende lijfrente, stamrecht of pensioen Inkomstenbelasting. In deze gevallen is de uitkerende verzekeraar verplicht loonbelasting en zorgtoeslag in te houden op uw uitkering.

Indien u gebruik wenst te maken van bijgaande offerte verzoeken wij u zo spoedig mogelijk contact met ons op te nemen. Vervolgens zorgen wij voor de benodigde aanvraagformulieren en de originele offerte.

Bij de aanvraag hebben wij een kopie legitimatie van de verzekerden nodig en indien aanwezig een kopie polis van de oude verzekeraar.

Na ontvangst van de ondertekende aanvraag, sturen wij deze door naar de desbetreffende verzekeraar waar uw polis wordt opgemaakt. Het opmaken van de polis neemt ongeveer vier tot zes weken in beslag vanaf het insturen van de aanvraag. De nieuwe polis wordt vervolgens eerst ter controle aan ons kantoor verstuurd en na goedkeuring aan u doorgestuurd. Verder blijven wij voor de gehele looptijd van de polis uw aanspreekpunt. Wanneer de polis om welke reden dan ook niet voldoet aan uw wensen kunt u deze binnen twee weken na ontvangst terugsturen naar de verzekeraar.

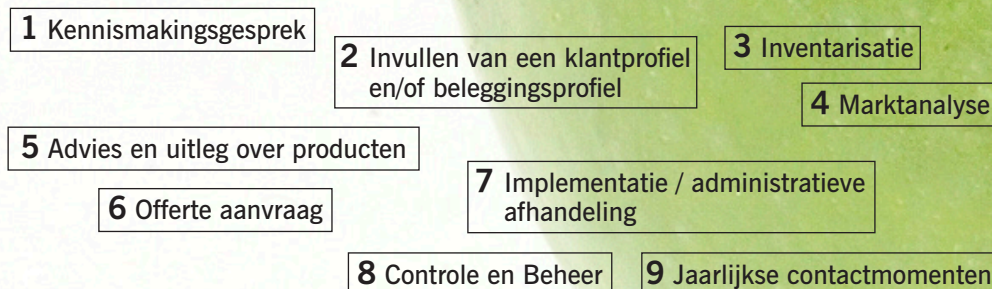
Onze diensten

Onze onafhankelijkheid dwingt ons meerdere aanbieders met elkaar te vergelijken. Het 'shoppen' naar de beste en hoogst uitkerende verzekeraar is een van de diensten waarin Apple Tree is gespecialiseerd. Dit is wat voor u als cliënt een direct voordeel oplevert.

Wij werken op basis van Execution Only. Dit houdt in dat u zelf de keuze gemaakt heeft welk product naar uw oordeel het beste past bij uw situatie. U heeft afgezien van de mogelijkheid een persoonlijk advies te ontvangen waarbij wij verplicht zijn samen met u een klantprofiel in te vullen. De zorgplicht ligt hierdoor dan ook volledig bij u als klant. Wij fungeren bij Execution Only als administratiekantoor die uitvoert wat door u gewenst wordt. Natuurlijk zorgen wij voor de complete administratieve afhandeling.

Indien wij samen met u een klantprofiel hebben opgesteld is execution only niet van toepassing (bijvoorbeeld na een afspraak bij ons op kantoor). Wij zoeken dan (samen met u) naar oplossingen en kansen.

In geval van advies doorlopen wij het **Apple Tree stappenplan**:



Wij houden onze kennis op peil door opleidingen, cursussen en verplichte permanente educatie. Apple Tree beschikt over een beroepsaansprakelijkheidsverzekering teneinde u te beschermen in geval van een verkeerd advies of foutieve afhandeling van uw aanvraag. Wij behandelen al uw gegevens vertrouwelijk en houden een (digitaal) klantendossier aan.

De voordelen van Apple Tree

- Advies op maat van goed opgeleide adviseurs
- Openheid van zaken
- Onafhankelijke onderhandelingspositie
- Vergelijk van de beste aanbieders
- Specialistische kennis van de markt
- Volledige administratieve afhandeling van uw aanvraag
- Werken conform huidige wetgeving
- Permanente educatie van onze adviseurs
- Volledige begeleiding van aanvraag tot polis



Wat verwachten wij van u?

Wij verwachten van u de juiste informatie te ontvangen. Wij waarderen een open en transparante samenwerking. Tevens dient u ons op de hoogte te stellen van voor ons relevante wijzigingen van materiële of persoonlijke aard. Wij verwachten

van u dat u de van ons kantoor ontvangen stukken controleert en inhoudelijk beoordeeld. Wij willen het voor u als relatie van ons kantoor zo eenvoudig en gemakkelijk mogelijk maken.



Zekerheid

Apple Tree doet uitsluitend zaken met betrouwbare en solide verzekeraars die onder controle staan van de Autoriteit Financiële markten en De Nederlandse Bank en voldoen aan de door hen gestelde eisen. Wij hebben agentschappen bij alle gerenommeerde verzekeringsmaatschappijen. Bij onze adviezen gaan wij uit van de producten die wij kunnen aanbieden.

Vanuit onze ervaring hebben wij een voorkeur opgebouwd voor diverse maatschappijen / banken vanwege scherpe tarieven, transparantie, snelle afwikkeling, prettige samenwerking, ondersteuning en voorlichting. Een lijst met namen van verzekeraars en banken vind u op onze website www.apple-tree.nl.

Tevens conformeren wij ons aan de inducement norm. Dit houdt in dat het voor ons als bemiddelaar / adviseur in financiële

producten verboden is provisie te betalen of te ontvangen wanneer dit niet noodzakelijk is voor het verlenen van desbetreffende dienst. Zo moet de provisie de kwaliteit van de dienstverlening ten goede komen en geen afbreuk doen aan de verplichting van de bemiddelaar om zich in te zetten voor de belangen van de cliënt. Wij zijn niet financieel verbonden aan een verzekeringsmaatschappij of bankinstelling welke ons kan beperken in een onafhankelijk advies. Wij zijn een volledige zelfstandige onderneming. Geen enkele verzekeraar, bank of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.



Onze verdiensten

Onze beloning bestaat uit provisie die wij ontvangen van de bank of verzekeraar waar u uiteindelijk de (nieuwe) polis onderbrengt. Wij werken op basis van zowel afsluitprovisie als doorlopende provisie. Bij premiebetalende producten hebben wij een verdienst van 10 jaar. Dit houdt in dat als de polis binnen de eerst 10 jaar door u wordt opgezegd wij naar evenredigheid een terugboeking krijgen van de maatschappij waar de polis is ondergebracht. De hoogte van onze beloning is bij alle banken / verzekeraars vrijwel gelijk waardoor dit geen motief voor ons kantoor is om de offerte van een bepaalde bank / verzekeraar aan te bieden. De provisie staat in onderstaande tabel.

Product	Provisie
Levensverzekering - direct ingaand	tussen 0,5% - 1,50% van de koopsom
Levensverzekering - koopsom (uitgesteld)	tussen 0,05% - 0,35% van de koopsom per jaar (maximale duur 10 jaar)
Levensverzekering - opbouwend	tussen 1% - 3% van het verzekerd kapitaal en/of doorlopende provisie tussen 4% - 7% van de ingelegde premies
Overlijdensrisicoverzekering	tussen 100 - 170% eenmalig van de jaarpremie
Arbeidsongeschiktheidsverzekering	doorlopend 10% - 17% van de premies
Bancaire lijfrente	tussen 0,1% - 0,3% van de waarde per jaar

Indien vooraf met ons besproken is het mogelijk om op een uurtarief te werken. Wij rekenen hiervoor een tarief van €150,- per uur exclusief BTW. Vooraf maken wij een inschatting van het aantal uren dat wij verwachten met het advies bezig te zijn. Uiteraard ontvangt u dan wel een gespecificeerde factuur van de door ons gewerkte uren. Indien niet over een uurtarief is gesproken werken wij op basis van provisie!

Klachten

Indien u onverhoopt klachten over ons mocht hebben verzoeken wij u dit altijd eerst direct aan ons kenbaar te maken. Wij zullen samen met u naar een oplossing zoeken. Als u vervolgens toch van mening blijft dat u door Apple Tree niet goed bent geïnformeerd en daardoor in uw belang bent geschaad kunt u zich wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257, 2509 AG Den Haag
Tel. 0900 - 355 22 48 (€ 0,10 per minuut)



Wij zijn aangesloten bij:

De AFM (Autoriteit Financiële Markten). Vergunningsnummer 12002018 en Kifid (Het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening). Onze vergunning stelt ons in staat te bemiddelen en adviseren met betrekking tot:

- Levensverzekeringen
- Schadeverzekeringen
- Hypotheken
- Bancaire producten

AFM
(Autoriteit Financiële Markten)
Postbus 11723
1001 GS Amsterdam



**Loop geen onnodig risico.
Lees de Financiële Bijsluiter.**

DIT IS EEN VERPLICHTE MEDEDELING



risicometer

Bereikbaarheid

Wij zijn elke werkdag bereikbaar vanaf 9.00 uur tot 18.00 uur. Uiteraard bent u ook van harte welkom op ons kantooradres voor een nadere kennismaking. Een routebeschrijving kunt u downloaden van onze site of wij kunnen deze per post toesturen.

Apple Tree

Beethovenstraat 59-1, 1077 HN Amsterdam
telefoon: 0204700920, fax: 0204700284
e-mail: info@apple-tree.nl, www.apple-tree.nl
K.v.K. Amsterdam 34125064

