



Dienstverleningsdocument

*“Apple Tree de eerste stap
naar het beste advies!”*

Over Apple Tree

Apple Tree is een onafhankelijk adviseur op het gebied van expirerende lijfrente- en pensioenkapitalen. Deze onafhankelijkheid maakt het mogelijk om meerdere aanbieders voor u te vergelijken, Het “shoppen” naar de hoogste uitkering en rendementen is een van de diensten waarin Apple Tree gespecialiseerd is. Dit is wat u als cliënt direct voordeel oplevert.

Namens haar cliënten vergelijkt, onderzoekt en adviseert Apple Tree over de meest interessante mogelijkheden met uw lijfrente, gouden handdruk, stakingswinst, pensioen en stamrecht. Tevens kunt u bij ons terecht voor het opstellen van een uitgebreid financieel advies en financiële planning.

Apple Tree is een in 1999 bij de Kamer van Koophandel gedeponeerde handelsnaam van Oudedags Optimalisator B.V. Wij zijn niet financieel verbonden aan verzekeraars of banken. Geen enkele verzekeraar, bank of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrecht of een aandeel in ons bedrijf. Apple Tree doet uitsluitend zaken met betrouwbare en solide banken en verzekeraars die onder controle staan van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en De Nederlandse Bank (DNB).

Apple Tree voldoet aan alle 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. Al onze adviseurs houden hun kennis op peil door opleidingen en de verplichte permanente educatie.

Tot slot beschikt Apple Tree over een beroepsaansprakelijkheidsverzekering teneinde u te beschermen in geval van een onjuist advies of foutieve afhandeling van uw aanvraag. Wij behandelen al uw gegevens vertrouwelijk en houden een (digitaal) klantdossier aan.

Onze Werkwijze

Wij werken op basis van Execution Only. Dit houdt in dat u zelf de keuze heeft gemaakt welk product naar uw oordeel het beste past bij uw persoonlijke situatie. U ziet af van de mogelijkheid een persoonlijk advies te ontvangen waarbij wij verplicht zijn samen met u een klantprofiel

op te stellen. De zorgplicht ligt hierdoor dan ook volledig bij u als cliënt. Apple Tree fungeert bij Execution Only als administratiekantoor dat uitvoert wat door u gewenst wordt. Uiteraard zorgen wij voor de complete administratieve afwikkeling. Indien u graag een persoonlijk advies ontvangt nodigen wij u uit op ons kantoor waar wij samen met u een klantprofiel opstellen. Hierin worden al uw financiële gegevens, risico's en wensen opgenomen. Samen met u gaan wij op zoek naar oplossingen en kansen.

In geval van persoonlijk advies doorlopen wij het “Apple Tree Stappenplan”:

1. Kennismakingsgesprek
2. Invullen van klantprofiel en/of beleggingsprofiel
3. Inventarisatie
4. Marktanalyse
5. Advies en uitleg over producten
6. Offertes aanvragen en vergelijken
7. Aanvraag indienen
8. Administratieve afwikkeling
9. Controle en beheer
10. Jaarlijks contact

Kosten en beloning

Voor onze bemiddeling of advies brengen wij u een eenmalig bedrag in rekening. Dit bedrag varieert en is afhankelijk van het type product. Deze kosten brengen wij bij u in rekening door middel van een factuur. Wij informeren u altijd vooraf over de exacte hoogte van deze kosten.

Na uw akkoord (mondeling, schriftelijk of per e-mail) zetten wij alles in gang om uw aanvraag verder af te handelen. Indien u nadat u akkoord bent gegaan met ons voorstel, om wat voor reden dan ook, afziet van onze verdere dienstverlening zijn wij genooddaakt de gemaakte kosten bij u in rekening te brengen. Wij rekenen hiervoor een minimale vergoeding van € 295,-.

Indien vooraf besproken is het mogelijk om op basis van een uurtarief te werken. Wij hanteren een tarief van € 150,- per uur exclusief B.T.W. Vooraf maken wij een inschatting van het aantal uren dat wij verwachten nodig te hebben. Achteraf ontvangt u van ons een gespecificeerde factuur met de door ons gewerkte uren.

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 relevante wijzigingen van materiële of persoonlijke aard. Wij verwachten van u dat u de ontvangen documenten controleert en inhoudelijk beoordeelt. Wij streven er naar het voor u als cliënt van Apple Tree zo eenvoudig en gemakkelijk mogelijk te maken.

Bereikbaarheid

Apple Tree is op werkdagen telefonisch bereikbaar van 9:00 tot 18:00. Uiteraard bent u ook altijd van harte welkom op ons kantoor voor een nadere kennismaking.

Apple Tree

Beethovenstraat59¹
1077 HN Amsterdam

T. 020 - 47 00 920
F. 020 - 47 00 284

E. info@apple-tree.nl
W. www.apple-tree.nl

K.v.K. Amsterdam 34125064

Klachten

Indien u onverhoopt klacht een klacht heeft over Apple Tree verzoeken wij u dit altijd direct aan ons kenbaar te maken. Wij zullen dan samen met u naar een passende oplossing zoeken. Wanneer u vervolgens toch van mening blijft dat u door het handelen van Apple Tree in uw belang bent geschaad, kunt u zich wenden tot onderstaande instanties waarbij Apple Tree is aangesloten.

Klachteninstituut

Financiële Dienstverlening

Postbus 93257
2509 AG Den Haag
T. 0900 - 355 22 48 (€ 0,10 p/ min)



AFM (Autoriteit Financiële Markten)

Postbus 11723
1001 GS Amsterdam



Onze vergunning bij de AFM (*vergunningnummer 12002018*) stelt ons in staat te bemiddelen en adviseren met betrekking tot:

- *Levensverzekeringen*
- *Bancaire producten*
- *Pensioenen*
- *Schadeverzekeringen*

Apple Tree werkt samen met de volgende belangenorganisaties:

- *Vereniging Consument & Geldzaken.*
- *Seniorenplatform goedenwel.nl*

