



Dienstverleningsdocument Advisie Groep

De financiële dienstverlening van ons kantoor valt onder de regelgeving van de Wet Financieel Toezicht (WFT). Wij zijn in het bezit van een vergunning die afgegeven is door de toezichthouder AFM. (Autoriteit Financiële Markten) Wij staan geregistreerd onder vergunningsnummer 12017589

Vanaf 01 januari 2009 zijn wij verplicht ons dienstverleningsdocument voorafgaand aan ons gesprek te overhandigen en door te nemen. Het wordt overhandigd in het kader van complexe financiële producten en hypotheeklen.

Wat is een dienstverleningsdocument?

Een dienstverleningsdocument (DvD) is een schriftelijk of digitaal document van Advisie groep. Deze nemen wij door met u, zodat u weet wat u wel en/of niet kunt verwachten van ons. O.a. onze werkwijze, wie wij zijn, ons verdienmodel (zie bijlage DvD) etc. wordt hierin toegelicht. Nadat wij dit document met u hebben doorgenomen zullen wij deze aan u overhandigen. Daarna zult u één exemplaar ondertekenen voor ontvangst. Dit is voor ons dossier.

Wie zijn wij?

Advisie Groep o.a. handelend onder de naam Hypotheek Advisie is gevestigd op de Breuvenhof 55, 6651 SC te Druten. Telefoonnummer: 0487-506784 Faxnummer: 084-2297038.

e-mail: info@advisiegroep.nl website: www.advisiegroep.nl

K.v.K: 30233774 ABN-AMRO: 419169644

Wij zijn strikt onafhankelijk en bemiddelen in diverse financiële producten

Onze diensten en wat doen wij o.a. voor u.

Wij adviseren en bemiddelen op het gebied van hypotheeklen, pensioenen, (echt)scheidingen, schade- en levensverzekeringen, kredieten en spaarrekeningen. Dit doen wij voor particulieren en het M.K.B.. Onze dienstverlening omvat o.a. een uitgebreide inventarisatie, onafhankelijk advies afgestemd op uw wensen en mogelijkheden, aanvraagprocedures van hypotheeklen en verzekeringen, opzeggen van oude polissen, ondersteuning bij de aan- en verkoop van uw woning, begeleiding van IB aangifte, voorbereiding naar de notaris, contacten voor u onderhouden met makelaars, taxateurs, notarissen. Schadeafwikkeling en ook zullen wij regelmatig een contact moment hebben over de ontwikkelingen binnen de financiële markt, verzekeringen, uw situatie etc
Daarnaast zullen wij uw gegevens zorgvuldig in een dossier vastleggen en beheren, elk jaar de verplichte permanente educatie volgen en de examens hiervoor afleggen.

Werkwijze.

- Eerst gratis inventarisatie gegevens, korte uitleg en kennismaking. Overhandigen en toelichten Dienstverleningsdocument
- Uitwerken advies (hypotheekadvies is niet gratis – zie bijlage DvD-) en toelichten in 2^e gesprek
- Offerte tekenen
- Stukken aanleveren bij de maatschappijen en zorgen dat alles op de juiste manier wordt verwerkt en u zo min mogelijk hoeft te doen.
- Opzeggen oude maatschappijen indien nodig of gewenst.
- Dossier vertrouwelijk vastleggen en nazorg (hoe loopt het en zijn er nog vragen etc)
- Onderhoud / contact momenten in de toekomst

Wat verwachten wij van u.

Wij verwachten van u de juiste informatie te krijgen. Wij waarderen een open en transparante samenwerking. Tevens dient u ons, ook na de adviesfase, op de hoogte te stellen van voor ons relevante wijzigingen van materiële of persoonlijke aard. Wij verwachten 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 een eventueel gewenste aanpassing verzorgen.

Wij willen graag u als totaal relatie om het voor u zo eenvoudig en gemakkelijk te maken.

Onze bereikbaarheid.

Ons kantoor is geopend van maandag tot en met vrijdag van 9.00 tot 17.00 uur en is te bereiken onder telefoonnummer: **0487-506784**. Voor dringende zaken kunt u ons bereiken op **06-55740337**

Ook kunt u ons een e-mail versturen naar info@advisiegroep.nl en wij zullen u dan zo spoedig contact met u opnemen.

Onze relaties met banken en verzekeraars

Wij kunnen bij meer dan 30 verzekeraars en banken uw belangen onderbrengen. Dat doen wij rechtstreeks of via een zogenoemde serviceprovider. Dat neemt niet weg dat wij met alle verzekeraars en banken zaken doen. Bij onze adviezen gaan wij uit van de producten die wij kunnen aanbieden. Wel hebben wij diverse producten vergeleken op voorwaarden en prijs, daarnaast hebben wij ervaringen opgedaan waardoor wij wel een voorkeur hebben voor diverse maatschappijen. Vanwege snelle afwikkeling, prettige samenwerking, goede bereikbaarheid en ondersteuning en voorlichting.

Een lijst met namen van verzekeraars en banken waarmee wij samenwerken vind u op onze website maar kunnen ook een overzicht toesturen als u dat wenst.

Dienstverleningsdocument Advisie Groep

Hoe worden wij beloofd?

Vanaf 01 juli 2009 moeten wij onze verdiensten aan uw kenbaar maken m.b.t. financieel complexe producten o.a. Hypotheken, beleggingen, levensverzekering (o.a. pensioenen) Overige producten hoeven wij formeel niet kenbaar te maken. (schadeverzekeringen)

Onze verdiensten m.b.t. een hypotheek worden door u betaald (deze kosten financieren wij wel mee) en bij levens- en schadeverzekeringen door de maatschappijen waar wij de productie onderbrengen.

In onze bijlage dienstverleningsdocument kunt u alle kosten en verdiensten inzien. Deze ontvangt u ook van ons voorafgaand aan ons gesprek, zodat u weet waar u aan toe bent. De wet verbiedt maatschappijen om ons als financieel dienstverlener omzetbonussen te geven. Op de meeste schade- en levensverzekeringen wordt een doorlopende provisie vergoed, Ook bestaat de mogelijkheid dat, een deel van de provisie in één keer wordt uitgekeerd en een deel doorlopend wordt uitbetaald. Er is dan wel sprake van een zogenaamd terugboekrisico. Op het bedrag dat ineens wordt uitgekeerd zit een verdien termijn van 5 jaar. (terugboek risico)

Kosten die u betaald bij een hypotheek kunnen mee worden gefinancierd en zijn fiscaal aftrekbaar. De nota mag bij de notaris betaald worden.

Opdrachtbevestigingen:

Voor elke opdracht die u ons geeft, tekenen wij een opdrachtformulier. Vanaf dat moment gaan wij aan het werk voor u. Alle kosten die hieruit voortvloeien zullen voor uw rekening komen. Deze staan ook vermeld in onze bijlage dienstverleningsdocument

Annuleren van de opdrachtbevestiging: mocht u na het ondertekenen van de opdrachtbevestiging deze alsnog willen annuleren dan zult u dat schriftelijk en/of per e-mail moeten kenbaar maken. Binnen een termijn van 2 dagen na het ondertekenen van de opdrachtbevestiging.

De premie en nota's.

Advise Groep zal de betaling via de maatschappijen laten verlopen. Deze zullen dat automatisch incasseren.(m.u.v. koopsommen en/of aanvangstortingen) Nota's die wij, makelaars, of notarissen opmaken, dient u zelfstandig over te maken naar de betrokkenen. Sommige nota's kunnen ook betaald worden via een notaris

Onze kwaliteit.

Wij houden onze vakkennis op peil. Wij hebben een vergunning volgens de Wet Financieel Toezicht onder nummer 12017589. Onze beroepsaansprakelijkheidsverzekering biedt binnen de grenzen van de polis dekking voor de aanspraken die verband houden met eventuele beroepsfouten. Overigens verwijzen wij naar de voorwaarden, die u meegezonden krijgt c.q. meekrijgt bij de polis of offerte van de betreffende bank en/of verzekeraar. De voorwaarden en financiële bijsluiters staan ook vermeld op onze website.

Wij zijn een flexibele organisatie die open en eerlijk met u communiceert. Wat in uw belang werkt en adviezen afstemt op uw wensen en mogelijkheden.

Beëindiging van de relatie.

Uiteraard hopen wij met u een langdurige relatie aan te gaan. Mocht u onverhoopt beslissen te wisselen van intermediair. Dan verwijzen wij u ook naar de voorwaarden van de maatschappijen. Wij zullen dan uw belangen dan ook niet meer behartigen.

Klachten.

Wij zijn aangesloten bij Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) onder aansluitnummer 300.012.764. KiFiD is bereikbaar op postbus 93257 AG te Den Haag, telefoonnummer 0900-3552248. Hier kunt u terecht wanneer u niet tevreden bent over onze dienstverlening..

Daarnaast hebben wij als financieel dienstverlener een beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

Voor akkoord en ontvangen: (tweevoud)

d.d.

te

Naam klant:

Naam Klant:

Handtekening:

Handtekening: