

Deze dienstenwijzer wordt u aangeboden door: AdviesVisie

Voordat u besluit om van onze dienstverlening gebruik te maken wilt u weten waar u aan toe bent en wat u van ons mag verwachten. In deze dienstenwijzer stelt AdviesVisie zich voor en wordt u geïnformeerd over onze dienstverlening. Mocht u na het lezen hiervan nog vragen hebben, neem dan gerust contact met ons op.

Wie zijn wij?

AdviesVisie is een onafhankelijk assurantiekantoor voor de particuliere klant en de zelfstandige ondernemer (MKB en ZZP).

Wij kunnen u helpen bij al uw financiële vraagstukken op gebied van hypotheeken, schade- en levensverzekeringen, sparen, beleggen, pensioen en belastingen.

Het is ons werk om samen met u een inventarisatie te maken van de risico's waar u nu mee te maken heeft of in de toekomst mee kunt krijgen.

Elektronische werkwijze

Voor elke elektronisch ingezonden aanvraag en wijziging geldt dat deze alleen toegestaan wordt voor de producten & wijzigingen waarvoor een elektronische aanvraag/wijziging door de financiële instelling(en) wordt geaccepteerd. U stemt na en d.m.v. ondertekening van een DIENSTVERLENINGSOPDRACHT of DIENSTVERLENINGSABONNEMENT uitdrukkelijk in met onze elektronische activiteiten namens u voor huidige en toekomstige aanvragen en wijzigingen.

Onze relatie met geldverstrekkers en verzekeraars

Wij bemiddelen voor u tussen geselecteerde financiële instellingen (banken, verzekeraars, hypotheekverstrekkers en vermogensbeheerders). Wij zijn volledig vrij in onze adviseringen en behartigen uitsluitend uw belangen. Op geen enkele wijze zijn wij verplicht om uw producten (op het gebied van hypotheeken, pensioenen, schade- en levensverzekeringen, sparen, beleggen en financieringen) bij één bepaalde financiële instelling onder te brengen.

De diensten van AdviesVisie

U kunt kiezen uit een groot aanbod van financiële en verzekeringsproducten. Het is zeer belangrijk dat u het product kiest dat nu maar ook in de toekomst past bij uw specifieke situatie. Niet alleen omdat een deel van uw besteedbaar inkomen aan dit product wordt besteed, maar ook omdat u een overeenkomst aangaat die soms tientallen jaren duurt.

Schadeverzekeringen worden, volledig provisie-vrij, met een dienstverleningsabonnement aangeboden.

Voor uw "Hypotheekvraag, Vermogen opbouwen en Risico's afdekken" verwijzen wij u naar speciaal hiervoor ontwikkelde DienstVerleningsDocumenten.

Hierin wordt u volledig geïnformeerd over wat u van ons mag verwachten en onder welke condities deze plaats zullen vinden. Ook bent u in staat deze met andere marktpartijen te vergelijken.

Vraagstukken op financieel gebied geschieden tegen een vaste vergoeding of uurtarief.

Om u zo goed mogelijk te adviseren volgen wij een vijfstappen-procedure:

Stap 1 inventariseren

Het adviestraject start met het uitgebreid in kaart brengen van uw (gewijzigde) persoonlijke situatie. Daarbij bespreken wij uw wensen en uw financiële situatie. Ook is het van belang te weten of u ergens anders verzekeringen hebt lopen. Een compleet beeld van uw (bestaande) verzekeringspakket is essentieel om over- of onderverzekering te voorkomen. Al deze informatie wordt bij elkaar gebracht in een klantprofiel.

Stap 2 analyseren

Na het in kaart brengen van uw persoonlijke situatie voeren wij een zorgvuldige analyse uit. Aan de hand van deze gegevens maken wij een eerste selectie van mogelijke producten die aansluiten op uw wensen. In deze fase lichten wij de mogelijkheden toe en geven wij aan wat de voor- en nadelen zijn.

Stap 3 advies

Op basis van de inventarisatie en analyse komen wij uiteindelijk tot een concreet advies. In dit advies geven wij aan welk(e) product(en), uit het aanbod en naar ons oordeel, het beste aansluit bij uw kennis, ervaring, wensen, doelstelling(en) en mogelijkheden. Daarnaast geven wij zo nauwkeurig mogelijk aan tegen welke voorwaarden dit kan worden afgenomen.

Stap 4 bemiddeling

Over het algemeen lopen alle contacten met de financiële instelling(en) via ons. Dit, om de door ons geadviseerde constructie ook op correcte wijze door de financiële instelling(en) uit te laten voeren.

Stap 5 nazorg

Wij blijven u, nadat het financiële of verzekeringsproduct is afgesloten, ondersteunen. U kunt met al uw vragen over het/de afgesloten product(en) bij ons terecht. Verandert er iets in uw persoonlijke situatie? Dan is de kans groot dat ook uw product(en) moet(en) worden aangepast. Wij controleren daarom, op uw verzoek, periodiek of uw financiële producten nog aansluiten bij uw persoonlijke situatie. Nazorg is in ons tarief verwerkt.

Tijdsbesteding

Om u goed te kunnen adviseren, is het van belang dat wij de nodige tijd hiervoor inruimen. Het best passende product is immers maatwerk, waarbij uw wensen centraal staan. Het aantal benodigde uren is sterk afhankelijk van deze wensen. Om u inzicht te geven in het aantal uren die wij besteden aan o.a. de administratie, aanvragen en uitwerken van diverse financiële producten en adviesgesprekken volgt hieronder een indicatie van het gemiddelde aantal uur dat, bij bemiddeling via ons, inclusief reistijd(en) past bij deze producten.

Soorten Advies: indicatie aantal uur:

Hypotheken	15 à 45 uur
Betalingsbeschermers	8 à 14 uur
Levensverzekeringen	9 à 15 uur
Bankspaarproducten	12 à 19 uur
Uitvaartverzekeringen	2 à 4 uur
Financiële planning	25 à 50 uur

Indien voor een uurtarief wordt gekozen verstrekken wij een urenregistratie per advies.

Wat verwacht wij van u?

- Het verstrekken van juiste en volledige gegevens, aan ons, is uitermate belangrijk. Bij onjuiste of onvolledige informatie kan o.a. de financiële instelling uitkeringen weigeren, contracten verbreken, overeenkomsten niet erkennen of aanvragen afwijzen.
- U dient de gevraagde stukken zoals loonstroken, pensioenoverzichten etc. zo spoedig mogelijk aan te leveren. Wanneer wij alle stukken hebben ontvangen kunnen wij u een advies uitbrengen.
- U dient ons tijdig & volledig te informeren over alle wijzigingen in uw persoonlijke situatie, zodat wij in staat zijn om uw financiële producten actueel te houden. Dit gaat bijvoorbeeld, maar niet uitsluitend, om wijzigingen in uw persoonlijke (gezins-)situatie (zoals geboorte, echtscheiding, overlijden, verhuizen, etc.), en verandering in uw inkomens- en arbeidssituatie of beëindiging van lopende verzekering(en).
- Het is van belang te weten of u ergens anders verzekeringen hebt lopen. Een compleet beeld van uw verzekeringen is essentieel om over- of juist onderverzekering te voorkomen.
- Alle informatie en bijbehorende documenten dient u zorgvuldig op juistheid te controleren. In geval van onjuistheden of onvolledigheden verwachten wij van u dat u deze zo spoedig mogelijk, in ieder geval binnen 10 dagen, schriftelijk aan ons doorgeeft.
- Kunt u een gespreks- of adviesafpraak niet nakomen, bel dan minimaal 24 uur van tevoren af. In dat geval zijn aan de annulering van een afspraak geen kosten verbonden. Voor niet nagekomen afspraken en afspraken die niet minimaal 24 uur van tevoren zijn afgezegd, zullen wij, als opdrachtgever, een bedrag van € 125,= zegge: honderdvijfentwintig euro in rekening brengen.
- Om achterstanden te voorkomen verwachten wij dat u tijdig (al) uw betalingsverplichtingen nakomt.

Hoe en wanneer kunt u AdviesVisie bereiken?

In het kennismakingsgesprek bespreken wij met u onze bereikbaarheid.

De contactgegevens van uw adviseur en zijn bereikbaarheid zijn tevens te raadplegen via onze site: www.AdviesVisie.nl of op te vragen via e-mailadres info@adviesvisie.nl

De hoofdvestiging van AdviesVisie is gelegen in Midden Limburg - REUVER.

Adviseur	Peter van Hussen
Bezoekadres	Ronkenstein 4
Postcode/plaats	5953JS REUVER
Telefoon	077 35 24 954
Mobiel	06 83 166 140
E-mail:	peter@adviesvisie.nl

Tevens hebben wij vestigingen in Oostelijke Mijnstreek en Weert-Nederweert, de gegevens hiervan zijn:

	<u>Vestiging Oostelijke Mijnstreek</u>	<u>Vestiging Nederweert e.o</u>
Adviseur	Maarten van der Zee	Jan Naus
Bezoekadres	Kouvenderstraat 232	Dr. v.d. Wouwstraat 59
Postcode/plaats	6431HK Hoensbroek	6031HC Nederweert
Telefoon		0495 460 466
Mobiel:	06 40 070 583	06 12 128 353
E-mail:	maarten@adviesvisie.nl	jan@adviesvisie.nl

Betalingen

U krijgt van de financiële instelling waar uw producten zijn ondergebracht periodiek een overzicht van de betreffende producten en de aan die instelling te betalen bedragen. De door u te betalen bedragen kunt u op de met hen overeengekomen wijze voldoen. U betaalt dus, m.u.v. tussen u en AdviesVisie onderling gemaakte afspraken, steeds rechtstreeks aan de betreffende volmachtagent, verzekeringsmaatschappij, bank, hypotheekverstrekker of vermogensbeheerder. Wij maken u erop attent dat indien u de verzekeringspremies niet tijdig voldoet, u ook van de verzekeraar een waarschuwing (betalingsherinnering) kunt krijgen. Blijft de betaling uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen.

Hoe worden wij beloond?

Voor wat betreft beloning voor onze dienstverlening zijn er twee mogelijkheden:

- Beloning op basis van een vaste vergoeding of uurtarief.
- Beloning op basis van abonnement

Wij beschouwen beloning op vaste vergoeding als meest transparante methode van beloning. Wij zullen dan ook waar mogelijk kiezen voor deze beloningsvorm. Indien mogelijk bieden wij alle producten netto aan, dat wil zeggen dat de financiële instelling die het product levert geen provisie uitkeert aan ons. Onze beloning bestaat in dit geval uit het aantal uren dat wij voor de dienstverlening in rekening brengen of het percentage over de termijnpremie x de (totale) duur (looptijd) van een product of het geldelijk bedrag dat met u wordt afgesproken in een dienstverleningsopdracht. In de paragraaf "beloning op basis van een vaste vergoeding" zullen wij deze beloningsvorm verder toelichten.

Beloning op basis van een vaste vergoeding of uurtarief.

De kosten van onze dienstverlening betaalt u op basis van een vooraf afgesproken vast tarief (zie hiervoor onze van toepassing zijnde dienstverleningsdocumenten). De hoogte van de uiteindelijke vergoeding is niet afhankelijk van het financiële product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit. Ook als er via onze bemiddeling geen financieel product wordt of kan worden geleverd bent u aan ons een vergoeding verschuldigd. Onze dienstverlening bestaat uit meerdere fases (adviesonderdelen). Voor iedere fase zal een aparte vaste vergoeding in rekening gebracht worden. De vergoeding voor de verschillende fases wordt met u vastgelegd in een dienstverleningsopdracht. U ontvangt een factuur op basis van de daadwerkelijk afgenomen advies onderdelen. De vaste vergoeding is gebaseerd op een uurtarief van € 125,=.

Indien alleen een advies gewenst is zonder totstandkoming van een product, bent u over het uurtarief 21% BTW verschuldigd. U weet derhalve van tevoren wat u gaat betalen.

Consumptief krediet

Wettelijk is voorgeschreven dat voor bemiddelen in kredieten uitsluitend betaald mag worden door de aanbieder van het krediet. Wij ontvangen van de bemiddelaar van het krediet een vergoeding voor de dienstverlening. U ontvangt een nota van de bemiddelaar op basis van vaste vergoeding.

Beloning op basis van dienstverleningsabonnement

Indien u bij ons een dienstverleningsabonnement heeft afgesloten, sluiten wij uw schadeverzekeringen en zorgverzekering volledig zonder (doorloop)provisie af. Dit betekent dat onderstaande percentages in mindering op uw premie wordt gebracht. (Percentage is afhankelijk van gekozen maatschappij).

Schadeverzekeringen	Provisie
Autoverzekering	0% - 20% over de premie excl. assurantiebelasting
Woonhuisverzekering	0% - 27,5% over de premie excl. assurantiebelasting
Inboedelverzekering	0% - 27,5% over de premie excl. Assurantiebelasting
Aansprakelijkheidsverzekering	0% - 25% over de premie excl. assurantiebelasting
Rechtsbijstandsverzekering	0% - 20% over de premie excl. assurantiebelasting
Doorlopende reisverzekering	0% - 25% over de premie excl. Assurantiebelasting
Ongevallenverzekering	0% - 25% over de premie excl. Assurantiebelasting
Zorgverzekering basis	0% - 3% over de premie
Zorgverzekering aanvullend	0% - 8% over de premie

Welke diensten verlenen wij in ons dienstverleningsabonnement?

- wij brengen uw risico's in kaart;
- wij offren en vergelijken voor de mogelijke verzekeringsoplossingen;
- wij bieden u een overstapservice voor uw elders lopende verzekeringen;
- wij registreren en beheren uw elders lopende verzekeringen;
- wij bezoeken u elk jaar voor een check-up van al uw polissen;
- wij onderhouden de contacten met de verzekeraars;
- wij begeleiden uw mutaties en verlenen voorlopige dekking;
- wij geven u onbeperkte ondersteuning per telefoon en/of e-mail;
- wij beantwoorden uw vragen over lopende polissen en controleren de premies;
- wij verzorgen uw schadebehandeling van A tot Z (en zijn desgewenst aanwezig bij eventuele expertise door de verzekeraar);
- wij archiveren (digitaal) uw polissen en belangrijke documenten;
- uw dossier is digitaal in te zien;
- wij schakelen experts in als u dit wenst. Als relatie van ons kantoor opent ons netwerk zich voor u (taxateurs, makelaars, notarissen, advocaten, accountant, pay-roll, etc.);
- elk anderhalf jaar, indien gewenst, een korte scan van uw financiële situatie.

Kwaliteit van dienstverlening

Wij hebben volgens de Wet financieel toezicht (Wft) een vergunning aangevraagd bij de Autoriteit Financiële Markten. AdviesVisie staat geregistreerd onder nummer: 12041921. Wij hebben wij een beroepsaansprakelijkheidsverzekering, dit biedt u extra zekerheid.

Wij worden regelmatig bijgeschoold om de vakkennis actueel en op hoog niveau te houden. Adviesvisie beschikt over branche erkenningen, waaronder de titel Erkend Hypotheek Adviseur.

Beëindiging van de relatie met uw adviseur

U bent vrij om onze relatie, met inachtneming van de geldende algemene voorwaarden en de afspraken zoals met u gemaakt te beëindigen. Op uw verzoek zal de betreffende leverancier uw verzekering of andere financiële dienst -die wel blijft doorlopen- overdragen aan een andere financiële dienstverlener (tussenpersoon). Ook kunnen wij ervoor kiezen om niet langer zaken met u te doen. Dit gebeurt alleen bij hoge uitzondering. Uw belangen worden dan behartigd door een andere financiële dienstverlener (tussenpersoon).

Klachtenregeling

Wij doen ons uiterste best om u als klant naar behoren en tevredenheid van dienst te zijn. Toch kan het zijn dat u niet tevreden bent of zelfs een klacht heeft over de dienstverlening. Dan stellen wij het bijzonder op prijs indien u daarvan direct melding maakt. U kunt zich schriftelijk tot ons richten. Wij doen er dan alles aan om samen met u tot een passende oplossing te komen. Verloopt de afwikkeling van een klacht niet naar wens dan kunt u daarna rechtstreeks contact opnemen met de volgende instantie:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

T 0900 355 22 48

E consumenten@kifid.nl

W www.kifid.nl

Adviesvisie staat bij KiFiD geregistreerd onder nummer: 300.015479

Wij hopen samen met u een relatie aan te gaan die langdurig en naar beider tevredenheid zal zijn.