

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT NUGTEREN FINANCIËEL ADVIES B.V.

Dit dienstverleningsdocument wordt u aangeboden door Nugteren Financieel Advies B.V.

Ik adviseer en bemiddel op gebied van schadeverzekeringen, inkomensproducten, hypotheken, vermogensproducten en andere financiële diensten. Voor niet complexe producten is dit document niet wettelijk verplicht.

Ik hecht veel waarde aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet Financieel Toezicht bied ik u voorafgaand aan het sluiten/kopen van een financieel product, naast de informatie over dit product, ook een beschrijving van mijn dienstverlening, en de daarbij behorende kosten

In dit document informeer ik u over de wijze waarop ik in het algemeen mijn werkzaamheden uitvoer. Uiteraard kan deze werkwijze worden aangepast indien u specifieke wensen heeft.

Het dienstverleningsdocument is een puur informatief document en verplicht u niet om bepaalde diensten af te nemen of om een bepaald product bij een financiële instelling te sluiten.

Het verstrekken van dit document is wettelijk verplicht voor alle aanbieders en bemiddelaars die zich richten op consumenten die zogeheten complexe producten of hypothecaire kredieten willen aanschaffen of daarover advies willen hebben.

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) houdt krachtens de wet, toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financiële dienstverleners. Mijn kantoor is bij de AFM geregistreerd onder vergunningsnummer: 12047481. Het register van financiële dienstverleners kunt u raadplegen op www.afm.nl

Bedrijfsgegevens

Nugteren Financieel Advies B.V.
Veenslagen 17
3825 RT Amersfoort
Tel: 033 - 888 58 00
Mob: 06-11118690
E-mail: info@nugterenfinancieeladvies.nl
Internet: www.nugterenfinancieeladvies.nl
Bereikbaarheid: maandag t/m vrijdag: 09.00 uur tot 17.00 uur

Lidmaatschappen en registraties

- AFM: Nugteren Financieel Advies B.V. is geregistreerd onder nummer 12047481 door de Autoriteit Financiële Markten
- Kvk: Nugteren Financieel Advies B.V. is geregistreerd in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 77505190
- KiFiD: Nugteren Financieel Advies B.V. is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening onder aansluitnummer 300.017692
- de Vereende N.V.: Nugteren Financieel Advies B.V. heeft zijn beroepsaansprakelijkheid verzekerd bij de Verenigde Assurantiebedrijven Nederland NV onder polisnummer 15265

KENMERKEN VAN MIJN KANTOOR

Vergunning

Mijn kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12047481 voor de volgende producten en diensten:

- Bemiddelen in Schadeverzekeringen
- Bemiddelen in Inkomensverzekeringen
- Bemiddelen in Vermogensverzekeringen
- Bemiddelen in Hypothecair Krediet
- Bemiddelen in Consumptief Krediet
- Bemiddelen in Spaarrekeningen
- Bemiddelen in Betaalrekeningen

Hiernaast heb ik de vergunning om te adviseren in deelnemingsrechten van beleggingsinstellingen met Nationaal Regime Mifid. In mijn advisering betrek ik in voorkomende situaties ook de mogelijkheid van Spaarrekening Eigen Woning, Beleggingsrecht Eigen Woning, Lijfrentespaarrekening, Lijfrente beleggingsrecht.

Algemene voorwaarden

De Algemene Voorwaarden zijn van toepassing op al mijn dienstverleningen en werkzaamheden. In de algemene Voorwaarden is een beperking van mijn aansprakelijkheid opgenomen.

Onafhankelijk adviseren

Mijn kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat ik geen enkele contractuele verplichting heb om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken, verzekeraars of andere financiële instellingen.

Zelfstandigheid van de onderneming

Ik ben een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in mijn kapitaal.

Met wie doe ik zaken

Periodiek maak ik een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hiermee werk ik met diverse voorkeursmaatschappijen. Ik bepaal zelf wie dat zijn. Op uw verzoek informeer ik graag welke banken en verzekeraars ik voor u heb geselecteerd.

WERKWIJZE IN VIJF STAPPEN

Ik adviseer en bemiddel in zowel eenvoudige als meer ingewikkelde producten (complexe producten). Eenvoudige producten zijn bijvoorbeeld de overlijdensrisicoverzekering. U heeft een grote keuze uit complexe financiële producten, zoals hypothecaire leningen, levensverzekeringen en beleggingsrekeningen. Elke vorm en elk product heeft voor en nadelen. Voor u is het zeer belangrijk dat u die vorm en product kiest die nu, maar ook in de toekomst, past bij uw specifieke situatie. Het is belangrijk dat u beseft dat een aanzienlijk deel van uw besteedbaar inkomen zal worden besteed aan bijvoorbeeld een hypothecaire geldlening. Maar ook dat het om overeenkomsten die soms voor tientallen jaren worden aangegaan. De dienstverlening is verdeeld in vijf onderdelen die op elkaar aansluiten, maar in principe ook los van elkaar staan. U beslist zelf van welke onderdelen u gebruik wilt maken.

Stap 1 Inventariseren

Indien u mij om advies vraagt over een complex product, dan ga ik eerst samen met u uitgebreid uw persoonlijke situatie in kaart brengen en uw klantprofiel opstellen. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat ik u vragen stel over uw (toekomstige) financiële positie. Daarnaast breng ik u kennis, ervaring en uw doelstellingen op financieel gebied in kaart en stel uw risicobereidheid vast. Ik maak samen met u een overzicht van de financiële risico's waar u mee te maken heeft. Daarbij bespreek ik uw wensen ten aanzien van bijvoorbeeld de hypotheek, levensverzekering, andere financiële producten. Maar ook ga ik in dit gedeelte van het adviesgesprek na waar uw prioriteiten liggen indien bepaalde keuzen rondom financiële producten moeten worden gemaakt.

Stap 2 Analyseren

Nadat ik mij een goed beeld heb gevormd van uw wensen en situatie, ga ik deze gegevens analyseren. Op het overzicht van uw financiële risico's vermeld ik of u het risico wilt lopen en zo ja, of u het risico wel kan lopen. Indien duidelijk is dat u maatregelen moet treffen ten aanzien van uw financiële risico's, dan maak ik aan de hand van alle geïnventariseerde gegevens een eerste selectie van bijvoorbeeld mogelijke vormen van hypothecaire geldleningen, levensverzekeringen en andere financiële producten die passen bij uw situatie. In deze fase licht ik de verschillende mogelijkheden toe en geef aan wat naar mijn oordeel de voor en nadelen van deze mogelijkheden zijn.

Stap 3 Advies

Op basis van de inventarisatie en analyse kom ik uiteindelijk tot een concreet passend advies over de vorm van financiële producten die u naar mijn mening, in verband met de financiële risico's, nodig zijn en die passen bij uw wensen en mogelijkheden. Tevens geef ik aan door welke financiële instelling (bank of verzekeraar) het product wordt aangeboden en tegen welke condities.

Stap 4 Bemiddeling

Indien u dat wenst kan ik namens u alle contacten met de financiële instelling verzorgen en de financiële overeenkomst(en) tot stand brengen. Dit met het doel dat de door ons geadviseerde constructie op correcte wijze ook door de bank of verzekeringsmaatschappij wordt uitgevoerd.

Stap 5 Nazorg

Tijdens de looptijd van de financiële overeenkomst(en) houd ik u op de hoogte van wezenlijke wijzigingen in de door u afgesloten producten. Indien u dat wenst kan ik, nadat de overeenkomst is afgesloten, u blijven ondersteunen. U kunt met al u vragen over uw hypotheek en andere financiële producten bij mij terecht. Maar ook zal ik periodiek controleren of de financiële producten blijven passen bij uw situatie. Deze situatie kan immers in de loop der tijden anders worden dan ik thans kan voorzien.

BELONING

Er zijn verschillende vormen op grond waarvan de werkzaamheden, die ik voor u verricht, kan worden gehonoreerd. Dit verschilt per financieel product. Daarnaast varieert ook nog eens de hoeveelheid tijd, die ik nodig heb voor een adviestraject per financieel product. Bij de beloning in de vorm van provisie is de keuze voor de aanbieder, waar dit financieel product wordt gesloten, eveneens bepalend voor de hoogte van deze beloning. Al met al niet eenvoudig, toch wil ik proberen u een overzicht te geven van de beloningsstructuur, zoals ik die hanteer. U zult wellicht begrijpen, dat dit overzicht niet meer kan zijn dan slechts een indicatie. De exacte beloning wordt in sterke mate bepaald door de complexiteit en inrichting van uw persoonlijke situatie, het financieel product waarvoor u kiest en de werkzaamheden, die ik voor u verricht. Op dit moment zijn deze aspecten echter nog niet bekend. Overbodig te zeggen, dat ik u op het moment, dat u een definitieve keuze hebt gemaakt voor een bepaald financieel product u exact zal informeren over mijn honorering, wanneer u dit financieel product via mijn bemiddeling aankoopt. Mocht u het door mij geadviseerde financieel product niet via bemiddeling aankopen, dan zal ik de voor u gemaakte advies uren, bij u tegen het hieronder genoemde uurtarief in rekening brengen. Dit wordt uiteraard voor de start van ons adviestraject met u besproken.

BELONINGSVORMEN

Beloning op basis van Provisie

Voor onze dienstverlening op gebied van schadeverzekeringen ontvangen wij een doorlopende provisie van de aanbieder van de verzekering. Dienstverlening met betrekking tot consumptieve kredieten verrichten wij altijd op basis van doorlopende provisie, omdat wettelijk gezien geen ander verdienmodel is toegestaan.

Beloning op basis van Declaratie (Fee)

Het is ook mogelijk mij direct te belonen voor mijn dienstverlening. In plaats van provisie, spreek ik met u een tarief (Fee) af voor mijn financiële dienstverlening op basis van declaratie. Dit kan op basis van het aantal uren of via een vast tarief. Daarnaast betaalt u voor het product zelf een rente, premie of inleg. U vindt mijn tarieven hieronder. Voordat ik aan een advies opdracht begin, geef ik u een indicatie van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn en stel ik u hiervan op de hoogte. Op het moment dat meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stel ik u op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.

Beloning uit provisie

Producten Beloning afsluitprovisie in percentage
Schadeverzekeringen 0,0% - 25,0 % van de jaarpremie
Kredieten 0,5% - 1,3% van het openstaand saldo

Beloning uit uurtarief

Hypotheken	€ 125,-
Inkomen	€ 125,-
Vermogen	€ 150,-
Financiële Planning	€ 150,-

Om u een indicatie te geven van mijn werkzaamheden voor de dienstverlening inzake de door mij gevoerde producten hieronder een indicatie van het aantal uren bij diverse producten.

Hypotheken adviestraject - 22 uur • Inkomen adviestraject - 5 uur • Vermogen adviestraject - 5 uur • Financiële Planning - 8 uur

WAT VERWACHT IK VAN U?

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vraag ik een aantal zaken van u.

Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor mijn advies ben ik afhankelijk van de informatie die u mij verstrekt. In de relatie die ik met u heb, vraag ik van u, afhankelijk van actualiteit, dat u mij regelmatig informeert. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie, of dat u recent grote uitgaven heeft gedaan voor uw woning. De informatie die ik van u ontvang is mede bepalend voor de adviezen die ik geef.

Totaalbeeld

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders heeft afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor mij echter belangrijk een totaalbeeld te hebben. Zo kan voorkomen worden dat ik u niet attent zou maken op een bepaald risico omdat ik kon denken dat u dit elders al gere geld had. Daarom vraag ik u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vraag ik u mij te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

Informatie doornemen

Indien ik voor u een bepaalde financiële dienst verzorg zal het vaak gebeuren dat ik u informatie zend. Soms gaat het daarbij om informatie die ik u op basis van een wettelijk verplichting aan u verzend. Ook kan ik u informatie toesturen omdat ik denk dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Ik vraag u al mijn informatie aandachtig door te nemen en mij zo nodig te raadplegen. In ieder geval vraag ik u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleer ik deze documenten ook.

KLACHTEN

Uiteraard doe ik mijn best om u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Indien u echter niet tevreden bent, vraag ik u dit mij direct te laten weten. Ik zal mijn uiterste best doen om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen. Bent u van mening, dat ik niet adequaat op uw klacht reageer, dan kunt u zich binnen een termijn van drie maanden wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoon: 0900 - 355 22 48
E-mail: info@kifid.nl
Internet: www.kifid.nl