



Onze Dienstverlening

Betreft: Informatie en kostenoverzicht betreffende het leveren van een financiële dienst

Geachte heer en mevrouw,

U hebt aangegeven dat u zich aan het oriënteren bent om een financiële dienst af te nemen.

Hierbij kan het gaan om:

Een Geldlening	Hypotheek of Consumptief Krediet,
Een Levensverzekering	Overlijdensrisicoverzekering.
Inkomens- of Woonlastenverzekering	Voorziening om uw inkomen of maandlasten op te vangen bij arbeidsongeschiktheid of werkloosheid.
een Bankspaar product	Vermogensopbouw voor aanvullend pensioen, of bij ontslagvergoeding als inkomensaanvulling. Inleg en uitkering fiscaal verrekenbaar.

Wat kunt u van ons verwachten

Het is voor u zeer belangrijk dat u een financieel product kiest die nu maar ook in de toekomst bij uw persoonlijke situatie past. Het is belangrijk dat u beseft dat een aanzienlijk deel van uw besteedbaar inkomen zal worden gebruikt voor de lasten van de financiële dienst. Maar ook dat het hier om een overeenkomst gaat die u soms voor tientallen jaren aangaat. U kunt van ons verwachten dat wij u die financiële dienst adviseren die goed aansluit bij uw persoonlijke situatie. Hierbij volgen wij 5 fasen die in dit dienstverleningsdocument worden beschreven. Uiteraard houden wij rekening met uw specifieke wensen en behoeften.

Wat verwachten wij van u

Het is voor ons van het grootste belang dat wij volledig en juist geïnformeerd worden.

Naast het opvragen van essentiële gegevens, denkt u hierbij aan legitimatie, Inkomen, uw eigen vermogen en specifieke Informatie over de af te nemen financiële dienst, is het van groot belang voor een juist advies hoe u uw toekomst ziet. Zit er een erfenis aan te komen? Wilt u blijven wonen of na een paar jaar verhuizen? Is er een kindwens of gaan de kinderen binnenkort de deur uit? Staat uw baan onder druk? Al deze informatie draagt bij aan een goed advies. We kunnen eigenlijk niet zonder.

Uw specifieke wensen en behoeften worden vastgelegd en vermeld in de Opdracht voor een financiële dienst.

Zodra wij de door u ondertekende Opdracht van u retour hebben ontvangen gaan wij voor u aan de slag.

In het vertrouwen u voldoende geïnformeerd te hebben om een beslissing te kunnen nemen zien wij uw opdracht graag tegemoet.

Met vriendelijke groeten,
Nijhuis Financiële Dienstverlening
G.J.H. Nijhuis

Fase 1, inventariseren

Wij inventariseren uw huidige en toekomstige financiële positie bij arbeidsongeschiktheid, werkloosheid, pensionering en overlijden. Ook inventariseren wij uw kennis en ervaring, doelstellingen en risicobereidheid rekening houdend met uw wensen en behoeften.

Fase 2, analyse

Aan de hand van de inventarisatie maken wij een analyse van financiële producten die bij uw persoonlijke situatie passen. In een gesprek lichten wij dit toe. Uw reactie op onze analyse zal zwaar meewegen in het advies dat we maken.

Fase 3, advies

Op basis van de inventarisatie en analyse maken wij een advies. In dit advies geven wij aan welke financiële dienst naar ons oordeel goed past bij uw wensen en behoeften. Tijdens een gesprek lichten we het advies toe.

Fase 4, bemiddeling

Wij verzorgen namens u alle contacten met de betrokken partijen, zodat de financiële dienst door alle partijen op correcte wijze wordt uitgevoerd. Tijdens een gesprek behandelen we de opgevraagde offerte(s). De kosten die in rekening worden gebracht worden door Makelaar, Notaris etc. worden aan u doorbelast.

Fase 5, nazorg

Wij zullen uw ervaring met het afgesloten financiële product, binnen 3 maanden na afsluiten, met u evalueren. We maken dan tevens afspraken hoe u in de toekomst geïnformeerd wilt blijven.

Tijdbesteding

Om u goed te kunnen adviseren zullen wij de nodige tijd investeren. Afhankelijk van de financiële dienst die u kiest.

Beloning

Wij werken provisieloos. U ontvangt een factuur conform onze "Opdrachtbevestiging". Wij maken met u, vóór aanvang van onze werkzaamheden, een schriftelijke afspraak omtrent de aard van de dienstverlening alsook van de bijbehorende kosten. De nota verzenden wij in de regel nadat bemiddeling heeft plaatsgevonden. Wij behouden ons het recht voor tussentijds te declareren. De betalingstermijn bedraagt 14 dagen.

Kostenoverzicht

Hypotheek inclusief overlijdensrisicoverzekering

en/of Inkomens- of Woonlastenverzekering	Advies € 1.500,00	Bemiddeling € 750,00	Totaal € 2.250,00
Digitale gegevensaanlevering via DiGiD		Korting € 250,00	

Levensverzekering	Advies € 175,00	Bemiddeling € 75,00	Totaal € 250,00
Digitale gegevensaanlevering via DiGiD		Korting € 75,00	

Inkomens- of Woonlastenverzekering	Advies € 175,00	Bemiddeling € 75,00	Totaal € 250,00
Digitale gegevensaanlevering via DiGiD		Korting € 75,00	

een Bankspaar product	Advies € 175,00	Bemiddeling € 75,00	Totaal € 250,00
Digitale gegevensaanlevering via DiGiD		Korting € 75,00	

Indien bij aanvang de intentie aanwezig is om advies en bemiddeling af te nemen zijn de kosten btw vrij ook als om moverende redenen op het laatste moment wordt besloten geen product af te nemen. De Advieskosten zijn wel verschuldigd. In bovenstaand kostenoverzicht is er vanuit gegaan dat er bemiddeling zal plaatsvinden.

Algemeen Financieel Advies	Advies € 1.250,00	BTW € 262,50	Totaal € 1.512,50
Digitale gegevensaanlevering via DiGiD		Korting € 250,00	