

## **DIENSTENWIJZER / DIENSTVERLENINGSDOCUMENT Nationale Financiële Adviesgroep bv**

Dit document wordt u aangeboden door Nationale Financiële Adviesgroep bv, gevestigd Laan op Zuid 196-198 te 3071 AA Rotterdam.

Wij willen ons graag aan u voorstellen en u informeren over onze werkwijze. Als u besluit van onze dienstverlening gebruik te maken, weet u waar u aan toe bent en wat wij wederzijds van elkaar mogen verwachten.

### **Wie zijn wij?**

Nationale Financiële Adviesgroep bv biedt u deskundige advisering en diensten op het gebied van *hypotheken, verzekeringen, pensioenen, sparen, beleggen, financiële planning*. Tevens treden wij op als bemiddelaar voor het afsluiten van de financiële producten die wij u adviseren of u geadviseerd zijn.

*Nationale Financiële Adviesgroep bv is aangesloten bij: ADFIZ, AFM, KIFID, SEH*

### **Onze relatie met geldverstrekkers en verzekeraars**

Ons kantoor werkt met door ons zorgvuldig geselecteerde financiële instellingen (banken, verzekeringsmaatschappijen, pensioenfondsen) voor het afsluiten van hypotheken, verzekeringen, pensioenen en aanverwante financiële producten.

Wij baseren onze advisering en bemiddeling op onze ervaringen met deze aanbieders en op een gedegen analyse van de ruime keus aan producten.

*Nationale Financiële Adviesgroep bv werkt niet met vooraf geselecteerde financiële instellingen (banken, verzekeringsmaatschappijen, pensioenfondsen) voor het afsluiten van hypotheken, verzekeringen en pensioenen. Wij baseren onze advisering aan u op een objectieve analyse van een grote keus aan producten en aanbieders in de markt. Daardoor zijn wij in staat u het product te adviseren dat het best past bij uw wensen en mogelijkheden.*

### **Onze diensten**

Binnen ons kantoor bieden wij de volgende advies- en bemiddelingsdiensten: *bemiddeling uitsluitend in combinatie met advisering, alleen bemiddeling (execution only), alleen advisering, advisering op basis van objectieve analyse.*

Wij kunnen u van dienst zijn op het gebied van *hypotheken, levensverzekeringen, schadeverzekeringen, pensioenen, sparen, beleggen, en financiële planning. Wij kunnen u adviseren over beleggingsfondsen (mixfondsen, obligatiefondsen, aandelenfondsen) en orders van u over deze beleggingsfondsen doorgeven aan de aanbieder. Orders dienen door u ondertekend te worden voordat die worden doorgegeven aan de aanbieder.*

Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een bredere oriëntatie op financiële producten, kunt u van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in uw specifieke situatie van belang is. In onze praktijk vormen uw wensen en persoonlijke situatie het uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten die daarvoor nodig zijn.

U bent bij ons vrij in de (eind)keuze van aanbieder(s) en product(en). Wij zullen u met onze professionele kennis en ervaring ondersteunen in het maken van deze selectie.

Dat houdt onder meer in:

1. Inventariseren van uw wensen, behoeften en uw risicobereidheid: het vastleggen van uw klantprofiel;
2. Informatie verstrekken over in de markt beschikbare passende financiële constructies en financiële producten;
3. Voorleggen van alternatieven en berekeningen op basis van verschillende producten en aanbieders;
4. De consequenties van te nemen beslissingen inzichtelijk maken;
5. Toelichten en motiveren van het verstrekte advies;
6. Schriftelijk vastleggen en ondertekenen van het advies.

Aansluitend daarop helpen wij u met het aangaan van overeenkomsten tussen u en de financiële instelling van uw keuze. Ook daarna blijven wij u begeleiden met onze advisering. Indien nodig en wenselijk, onderhouden wij namens u de contacten met de leveranciers van deze financiële producten.

Om u inzicht te geven in het aantal uren dat wij besteden aan de diverse productvormen waarover wij u kunnen adviseren volgt hieronder een indicatie van het *gemiddelde* aantal uren bij deze diverse producten.

*[Indien u om advies vraagt over beleggingsfondsen of als wij orders over beleggingsfondsen voor u gaan doorgeven aan de aanbieder, zullen wij met u vooraf een cliëntovereenkomst aangaan, waarin duidelijk wordt aangegeven welke diensten wij voor u verrichten.]*

### **Wat verwachten wij van u?**

Om ons werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met uw verwachtingen en onze afspraken, vragen wij u ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van de door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in uw persoonlijke situatie of samenlevingssituatie (zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing enz.), om veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie e.d.

### **Hoe kunt u ons bereiken?**

Ons kantoor is op werkdagen open van 9.00 uur tot 17.00 uur.

Bezoekadres : Laan op Zuid 196  
Postadres : Postbus 24339  
Postcode : 3007 DH  
Plaats : Rotterdam  
Telefoon : 010-29 29 100  
Email : info@nfa.nu  
Internetadres : www.nfa.nu

### **Betalingen**

#### *Hypotheken en overige aanverwante financiële producten*

Alle betalingen, die u in verband met een afgesloten hypotheek of krediet verschuldigd bent aan de geldverstrekker(s), dient u rechtstreeks te voldoen. U ontvangt daarvoor periodiek een acceptgiro of nota van de desbetreffende geldverstrekker, of de betaling wordt voldaan via automatische incasso. Soms kunt u zelf uw wijze van betaling kiezen bij het sluiten van de hypotheek of verzekering, dit is echter niet gebruikelijk. Wij raden u aan de betalingen tijdig te verrichten resp. te zorgen voor voldoende saldo op uw

betaalrekening. Achterstand in betaling levert later hoge inhaalbetalingen op, of mogelijk zelfs problemen met de geldverstrekker.

#### *Verzekeringen*

Betaling van verzekeringspremies (per maand, kwartaal, halfjaar, jaar) dient u door middel van automatische incasso of acceptgiro, rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij te voldoen. Blijft betaling uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen. Mocht deze situatie zich dreigen voor te doen, dan zullen wij u tijdig waarschuwen.

*Betaling van verzekeringspremies (per maand, kwartaal, halfjaar, jaar) dient u rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij te voldoen. Blijft betaling uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen. Mocht deze situatie zich dreigen voor te doen, dan zullen wij u tijdig waarschuwen.]*

### **Hoe worden wij beloond?**

In beloning voor onze dienstverlening heeft u een keuzemogelijkheid.

Deze keuzemogelijkheden zijn:

[Beloning voor onze dienstverlening uit provisie, enkel bij schadeverzekeringen]

[Beloning voor onze diensten door het betalen van uurtarief]

[Beloning voor onze diensten op basis van een vaste prijs]

In de onderstaande modellen zetten wij uiteen wat de verschillen voor u zijn:

Om u inzicht te geven in het aantal uren dat wij besteden aan de diverse productvormen waarover wij u kunnen adviseren volgt hieronder een indicatie van het *minimaal en maximaal* aantal uren bij deze diverse producten.

Product	Minimale uren	Maximale uren
Aflossingsvrij, annuïteiten en lineaire hypotheek (advies) exclusief BTW.	10	15
Aflossingsvrij, annuïteiten en lineaire hypotheek (bemiddeling) inclusief BTW.	10	15
Aflossingsvrij, annuïteiten en lineaire hypotheek (advies) voor zelfstandige exclusief BTW.	10	15
Aflossingsvrij, annuïteiten en lineaire hypotheek (bemiddeling) voor zelfstandige exclusief BTW.	10	15
Spaarhypotheek (advies) excl. BTW	10	15
Spaarhypotheek (bemiddeling) incl. BTW	10	15
Bankspaarhypotheek (advies) excl. BTW	10	15
Bankspaarhypotheek (bemiddeling) incl. BTW	10	15
Beleggingshypotheek (advies) excl. BTW	10	15
Beleggingshypotheek (bemiddeling) incl. BTW	10	15
Levensverzekering (advies) excl. BTW	10	15
Levensverzekering (bemiddeling) incl. BTW	10	15
Lijfrenteverzekering/pensioen (advies) excl. BTW	10	15
Lijfrenteverzekering/pensioen (bemiddeling) incl. BTW	10	15
Fiscaal gefaciliteerd spaarproduct (advies) excl. BTW	10	15
Fiscaal gefaciliteerd spaarproduct (bemiddeling) incl. BTW	10	15
Betalingsbeschermer (advies) excl. BTW	10	15
Betalingsbeschermer (bemiddeling) incl. BTW	10	15
Uitvaartverzekering (advies) excl. BTW	10	15
Uitvaartverzekering (bemiddeling) incl. BTW	Nvt	Nvt

### **Beloning uit provisie**

Dit is niet van toepassing op de bovenstaande producten omdat wij hier geen provisie voor ontvangen. Provisie ontvangen wij enkel voor het afsluiten van schadeverzekeringen.

Wij zijn aangesloten bij een of meerdere service providers omdat het niet mogelijk is om bij alle banken/verzekeraars een eigen aanstelling te onderhouden. Mocht na de inventarisatie en analyse blijken dat wij uw aanvraag via deze service provider moeten indienen, dan zullen wij u daarover vooraf informeren. De kosten die de service provider in rekening brengt bedragen EUR (afhankelijk van de serviceprovider) en zijn geen onderdeel van de vergoeding die wij zijn overeengekomen.

### **Beloning uit uurtarief**

Het uurtarief dat wij hanteren is

€ 75 - € 125 incl. BTW

**Beloning op basis van een vaste prijs**

Product	Minimale tarief	Maximale tarief
Aflossingsvrij, annuïteiten en lineaire hypotheek (advies) exclusief BTW.	€ 750,-	€ 1.000,-
Aflossingsvrij, annuïteiten en lineaire hypotheek (bemiddeling) inclusief BTW.	€ 750,-	€ 1.000,-
Aflossingsvrij, annuïteiten en lineaire hypotheek (advies) voor zelfstandige exclusief BTW.	€ 1.000,-	€ 1.250,-
Aflossingsvrij, annuïteiten en lineaire hypotheek (bemiddeling) voor zelfstandige exclusief BTW.	€ 1.000,-	€ 1.250,-
Spaarhypotheek (advies) excl. BTW	€ 750,-	€ 1.000,-
Spaarhypotheek (bemiddeling) incl. BTW	€ 750,-	€ 1.000,-
Bankspaarhypotheek (advies) excl. BTW	€ 750,-	€ 1.000,-
Bankspaarhypotheek (bemiddeling) incl. BTW	€ 750,-	€ 1.000,-
Beleggingshypotheek (advies) excl. BTW	€ 750,-	€ 1.000,-
Beleggingshypotheek (bemiddeling) incl. BTW	€ 750,-	€ 1.000,-
Levensverzekering (advies) excl. BTW	€ 500,-	€ 1.000,-
Levensverzekering (bemiddeling) incl. BTW	€ 500,-	€ 1.000,-
Lijfrenteverzekering/pensioen (advies) excl. BTW	€ 500,-	€ 1.000,-
Lijfrenteverzekering/pensioen (bemiddeling) incl. BTW	€ 500,-	€ 1.000,-
Fiscaal gefaciliteerd spaarproduct (advies) excl. BTW	€ 250,-	€ 500,-
Fiscaal gefaciliteerd spaarproduct (bemiddeling) incl. BTW	€ 250,-	€ 500,-
Betalingsbeschermer (advies) excl. BTW	€ 150,-	€ 250,-
Betalingsbeschermer (bemiddeling) incl. BTW	€ 150,-	€ 250,-
Uitvaartverzekering (advies) excl. BTW	€ 100,-	€ 250,-
Uitvaartverzekering (bemiddeling) incl. BTW	€ 100,-	€ 250,-

**Bij zowel advies en bemiddeling voor één product is de BTW niet van toepassing!**

### **Beloning op basis van een service abonnement**

Wij werken niet met service abonnementen.

### **Wettelijke verplichtingen**

Ons kantoor heeft volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12006644 voor het uitoefenen van ons bedrijf en de voorgeschreven zorgplicht uitvoeren.

*Wij zijn voorts ingeschreven in het AFM register Nationaal Regime MiFID voor het adviseren over beleggingsfondsen en/of het doorgeven van orders over beleggingsfondsen aan de aanbieder.*

De privacy van uw persoonlijke gegevens is bij ons gewaarborgd; ons bedrijf is ingeschreven bij het College Bescherming Persoonsgegevens.

Wij streven ernaar u goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Toch kan er wel eens wat fout gaan; voor die gevallen zijn wij toereikend verzekerd voor beroepsaansprakelijkheid.

### **Beëindiging van de relatie**

U hebt het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op het door u gewenste moment, zonder opzeggingstermijn en zonder kosten\*. Indien er verzekeringen via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de verzekeringsmaatschappij(en) verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze. Van onze kant zijn ook wij vrij de relatie met u te beëindigen. Ook in dat geval kunt u de verzekeraar(s) verzoeken uw bij ons lopende verzekeringen over te boeken naar een andere adviseur.

- \* Wij brengen u wel kosten in rekening indien u na ondertekening van de opdrachtbevestiging besluit de relatie te beëindigen en verder afziet van het gekozen product. De kosten bedragen € 500,- excl. BTW.

### **Klachtenregeling**

Klachten over onze dienstverlening nemen wij serieus en lossen wij graag in goed overleg met u op. Vanuit onze interne klachtenprocedure kunnen wij nagaan hoe wij tot een oplossing kunnen komen. Mocht dat niet tot uw tevredenheid lukken, dan heeft u de mogelijkheid uw klacht voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Informatie over het Klachteninstituut kunt u vinden op de website [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl).

Het Kifid is ook bereikbaar op het volgende postadres:

Kifid  
Postbus 93257  
2509 AG DEN HAAG

*Wij streven er voortdurend naar onze klanten op goede en professionele wijze te ondersteunen met deskundig en betrouwbaar financieel advies. De kwaliteit van onze dienstverlening staat daarbij voorop. Wij vertrouwen erop u met deze dienstenwijzer/dienstverleningsdocument een goed beeld te hebben gegeven van wat wij voor u kunnen betekenen. Wij hopen samen met u de (klant)relatie aan te gaan die langdurig naar beider tevredenheid zal duren.*