

Dienstenwijzer: Wie zijn wij en wat doen wij?

Kerngegevens Nijhuis Advies

Bedrijfsnaam	V.o.f. Assurantiekantoor H. Nijhuis, h.o.d.n. Nijhuis Advies
Kantoor- en postadres	Bentelosestraat 10 7496 PG Hengevelde
Telefoon	0547-333372
E-mail	info@nijhuisadvies.nl
Website	www.nijhuisadvies.nl
Inschrijving KvK	06041342
AFM Vergunning	1040743

Reikwijdte AFM vergunning

Nijhuis Advies heeft een vergunning om te adviseren en te bemiddelen in:

- Betaal-, Spaarrekeningen en Elektronisch geld
- Hypothecair- en Consumptief krediet
- Inkomens- en Zorgverzekeringen
- Schadeverzekeringen particulier en zakelijk
- Vermogen

Adviesvrij

Nijhuis Advies is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen contractuele verplichting hebben om u producten of diensten van bepaalde aanbieders te adviseren.

Selectie van aanbieders

Nijhuis Advies maakt gebruik van diverse inkooporganisaties of serviceproviders, zoals Voogd en Voogd, Nedasco en de Financiële Makelaar. Hierdoor betrekken wij een groot aantal verzekeraars en geldverstrekkers in ons advies.

Wijze van beloning

Nijhuis Advies kan op verschillende manieren worden beloond voor de werkzaamheden. Voor schadeverzekeringen kan de vergoeding in de premie begrepen zijn die u aan de aanbieder betaalt. In dat geval ontvangen wij van de aanbieder een vergoeding in de vorm van provisie. Ook kunnen schadeverzekeringen provisievrij aangeboden worden. U betaalt dan een lagere premie en daarnaast een vergoeding aan ons in de vorm van een abonnement, een vaste vergoeding, op basis van uurtarief of een combinatie hiervan.

Voor financieel complexe producten ontvangen wij geen provisie. Daarom bent u voor financieel advies een vergoeding aan ons verschuldigd. Dit kan in de vorm van een abonnement, een vaste vergoeding, op basis van uurtarief of een combinatie hiervan. Verderop treft u een overzicht van de abonnementstarieven, de uurtarieven en de tarieven per product en dienst aan.

Klachten

Uiteraard doet Nijhuis Advies er alles aan om u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Indien u desondanks niet tevreden bent, vragen wij u dit schriftelijk of per mail aan ons kenbaar te maken. Wij nemen uw klacht dan in behandeling en zullen u een reactie met ons gemotiveerde standpunt sturen. Bent u van mening dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag (website: www.kifid.nl). Nijhuis Advies is bij het KiFiD geregistreerd onder nummer 300.004698.

Dienstverleningsdocument

Indien u van plan bent een financieel product af te sluiten, kunt u daarbij kiezen uit de volgende vormen van dienstverlening. Bedenk daarbij dat de dienstverlening zich beperkt tot uitsluitend het product dat u wenst af te sluiten.

Normale dienstverlening

Onze meest uitgebreide vorm van dienstverlening bestaat uit een doorlopend proces bestaande uit de volgende delen:

- Wij inventariseren uw wensen, behoeften en mogelijkheden
- Wij adviseren over mogelijke oplossingen waarlangs u deze wensen kunt realiseren
- Wij bemiddelen bij het tot stand komen van de geadviseerde productoplossingen
- Wij bieden nazorg voor uitgebrachte adviezen en de producten waarvoor wij hebben bemiddeld

Vaak worden deze stappen voorafgegaan aan een oriëntatie(gesprek). Hierbij bespreken wij wat wij voor u kunnen betekenen en verschaffen wij u algemene informatie over het product of dienst van uw interesse. Voor dit oriëntatiegesprek worden geen kosten berekend.

Wat verstaan wij onder inventariseren en adviseren?

- Bij schadeverzekeringen: Wij kijken of de verzekering aansluit bij uw situatie en behoefte. Wij kijken hierbij naar de kwaliteit van de verzekeraar, de polisvoorwaarden en de hoogte van de premie. Wij adviseren u de best passende verzekering
- Bij inkomens- en risicoverzekeringen: Wij brengen uw financiële positie en de invloed van het inkomensrisico dat u wilt verzekeren hierop in beeld. Wij stellen vast of, en voor hoever, u dit risico zelf kunt dragen en voor welk deel u dit beter kunt verzekeren. Wij maken een vergelijking van een groot aantal aanbieders. Hierbij vergelijken wij premie en voorwaarden. Wij adviseren u de best passende verzekering.
- Vermogensproducten: Wij brengen uw vermogenspositie en uw wensen in beeld. Wij adviseren u op welke wijze uw wensen (een goed pensioen, sparen voor studie kinderen, eerder stoppen met werken) mogelijk gemaakt kan worden en welke bancaire of verzekeringsproducten hiervoor nodig zijn. Wij houden in dit advies rekening met de voor- en nadelen van sparen of beleggen. Hierbij kijken wij ook naar het risico dat u kunt, maar ook wilt, lopen.
- Hypotheken: Wij brengen uw financiële positie en uw wensen in beeld. Wij bepalen de verantwoorde hypotheek op basis van uw huidige inkomen, maar ook de verantwoorde hypotheek bij arbeidsongeschiktheid, werkloosheid, overlijden en bij het bereiken van uw pensioen. Hieruit kan voortvloeien dat aanvullende producten geadviseerd worden om deze risico's op te vangen. Op basis van uw wensen bekijken wij welke aanbieder de best passende voorwaarden voor uw situatie heeft. Hierbij vergelijken wij een groot aantal aanbieders op basis van rente, voorwaarden, betrouwbaarheid en haalbaarheid.

Wat verstaan wij onder bemiddeling?

Bij bemiddeling helpen wij u bij het afsluiten van het financiële product. Wij zijn de schakel tussen u en de aanbieder. Wij zien er op toe dat de verzekering of het bankproduct tot stand komt zoals dit is geadviseerd of door u is gekozen. Wij verzamelen de documenten die de aanbieder nodig heeft om het product af te sluiten. Alle correspondentie en telefoongesprekken worden in ons dossier opgeslagen. Indien u dat wenst krijgt u van ons inlogcodes om de voortgang in uw dossier te kunnen volgen. Specifiek bij hypotheeken onderhouden wij ook contacten met de overige betrokken partijen zoals een notaris, makelaar, taxateur en hypotheekdesk. Wij proberen het aanvraagproces zo vloeiend mogelijk te laten verlopen.

Wat verstaan wij onder nazorg?

Indien wij bemiddeld hebben bij het afsluiten van een financieel product, is het van belang dat het product tijdens de looptijd aan blijft sluiten bij uw situatie. Omdat uw situatie kan veranderen, maar ook door aanpassing van (fiscale) wet- en regelgeving, kan het risico dat u met het product af hebt willen dekken groter of juist kleiner zijn geworden. Daardoor kan het product niet langer passend zijn. Bij nazorg heeft u recht op een 3 jaarlijkse toetsing, waarbij gekeken wordt of het financieel product nog steeds passend is. U dient zelf het initiatief te nemen voor deze toetsing.

Tevens valt regulier beheer van het financieel product onder de dienstverlening 'nazorg'. Denk daarbij aan het bijhouden en uitvoeren van polismwijzigingen en vastlegging in uw dossier. Specifiek voor schadeverzekering geldt dat wij u tevens een actieve begeleiding bieden bij het indienen en afhandelen van schadeclaims.

Alternatieven met beperkte dienstverlening

Advies zonder bemiddeling en nazorg

Indien u na het door ons uitgebrachte advies besluit het financieel product niet, of niet via ons, af te nemen dan bent u alleen een vergoeding voor het advies verschuldigd, zoals deze verderop in de tarievenlijst zijn opgenomen.

Bemiddeling zonder advies (execution only)

U kunt er voor kiezen een financieel product af te sluiten zonder gebruik te maken van ons advies. Dit heet 'execution only'. U neemt dan zelf de beslissingen, wij voeren alleen uw opdracht uit. Deze vorm van dienstverlening is dan ook bedoeld voor die mensen, die goed op de hoogte zijn van financiële producten, hun eigen financiële situatie en -risico's, alsmede de van toepassing zijnde wet- en regelgeving. U bent en blijft zelf verantwoordelijk voor de keuzes die u maakt. Wilt u van deze vorm van dienstverlening gebruik maken dan betaalt u alleen voor bemiddeling en eventueel nazorg. Zie hiervoor de tarievenlijst verderop. U dient naast de opdrachtbevestiging ook de verklaring ' Bemiddeling zonder Advies' te tekenen.

Bemiddeling zonder nazorg

U kunt er voor kiezen om een financieel product af te sluiten zonder nazorg. U bent dan zelf verantwoordelijk voor het feit dat het

product gedurende de looptijd aan blijft sluiten bij wijzigingen in uw persoonlijke situatie of wet- en regelgeving. In plaats van de vergoeding voor nazorg, zoals vermeld in de tarievenlijst, betaalt u slechts dertig euro per jaar per financieel product. Dit rekenen wij voor het doorsturen van correspondentie en dossiervorming. Overige werkzaamheden worden afzonderlijk gefactureerd.

Dienstverlening voor combinaties van producten en diensten

Indien u meerdere financiële producten afneemt, gebruik wilt maken van financiële diensten als de belastingaangifteservice en/of uw schadeverzekeringen via Nijhuis Advies afsluit, kan een combinatie van diensten geboden worden in abonnementsvorm. Voor een overzicht van de diensten en kosten verwijzen wij u naar het abonnementenoverzicht.

Dienstverlening voor bestaande producten

De dienstverlening die Nijhuis Advies aanbiedt op het gebied van nazorg, beperkt zich tot de wettelijke zorgplicht. Wilt u toch gebruik maken van het dienstenpakket genoemd onder nazorg, dan kunt u dit op de opdrachtbevestiging vermelden. Wij brengen u dan de kosten van nazorg in rekening, zoals dat op de tarievenlijst is vermeld.

Beheerst beloningsbeleid

Nijhuis Advies voert een beheerst beloningsbeleid. Alle medewerkers van Nijhuis Advies werken op basis van een vast salaris. Zij kennen geen variabel deel of een bonusregeling. Wij hebben diverse beheersmaatregelen getroffen die mede dienen te leiden tot een goede klantadvisering. Naast het beheerst beloningsbeleid, zorgen een permanente educatie van de klantadviseurs, periodieke vaktechnische kennisbijeenkomsten en advisering volgens het vier-ogen-principe voor kwalitatief hoogstaand advies.

Wijzigingen

Indien zich tussentijdse wijzigingen in uw persoonlijke situatie voordoen die mogelijk van invloed kunnen zijn op het aan u te geven advies of het te volgen verzekeringstraject, dient u deze zo spoedig mogelijk aan ons door te geven. U neemt zelf het initiatief tot contact met Nijhuis Advies, indien u gebruik wilt maken van de periodieke toetsing.

Voortijdige beëindiging opdracht

Indien u na het tekenen van de opdrachtbevestiging, maar voor de afronding van het advies, besluit geen gebruik meer te maken van onze diensten, bent u ons een vergoeding verschuldigd van 50% van de adviesvergoeding zoals vermeldt in de tarievenlijst. Indien u na het uitbrengen van het advies, maar voor het afsluiten van het product, besluit geen gebruik meer te maken van onze diensten, bent u ons de adviesvergoeding + 50% van de bemiddelingsvergoeding verschuldigd, zoals vermeldt in de tarievenlijst.

Beëindiging na afsluiten van het financieel product

Indien u het financieel product opzegt of opheft bij de aanbieder bent u niet langer kosten aan Nijhuis Advies verschuldigd voor nazorg.

Heeft u bij ons een abonnement afgesloten dan is het beëindigen van het financieel product niet voldoende. U dient dan het abonnement schriftelijk aan ons op te zeggen. Het abonnement kan voor het eerst na 12 maanden opgezegd worden, daarna is het dagelijks opzegbaar met een opzegtermijn van 30 dagen.