



Dienstverleningsdocument Adviesunie

De financiële dienstverlening van ons kantoor valt onder de regelgeving van de Wet Financieel Toezicht (WFT). Wij zijn in het bezit van een vergunning die afgegeven is door de toezichthouder AFM (Autoriteit Financiële Markten). Wij staan geregistreerd onder vergunningsnummer 12004934. Vanaf 01 januari 2009 zijn wij verplicht dit document voorafgaand aan ons gesprek te overhandigen en door te nemen.

Wie zijn wij?

Adviesunie (handelsnaam van Credix B.V.) is gevestigd aan Lloydsweg 41, 9641 KJ te Veendam. Onze postadres is: Postbus 402, 9640 AK Veendam

Overige gegevens:

Telefoonnummer	0598-632870
Faxnummer	0598-632869
e-mail	info@adviesunie.nl
website	www.adviesunie.nl
K.v.K	02078562
ING Bank	65.73.21.532
SNS Regiobank	98.39.47.260
Friesland Bank	29.39.22.500

Wij zijn strikt onafhankelijk en bemiddelen in diverse financiële producten

Onze dienstverlening

Wij adviseren en bemiddelen op het gebied van hypotheken, pensioenen, (echt)scheidingen, schade- en levensverzekeringen, kredieten en bankrekeningen. Dit doen wij voor particulieren en het M.K.B. Onze dienstverlening omvat o.a. een uitgebreide inventarisatie, onafhankelijk advies afgestemd op uw wensen en mogelijkheden, aanvraagprocedures van hypotheken en verzekeringen, opzeggen van oude polissen, ondersteuning bij de aan- en verkoop van uw woning, begeleiding van IB-aangifte, voorbereiding/begeleiding notariële afwikkeling, contacten onderhouden met makelaars, taxateurs, notarissen. Verder begeleiden wij de schadeafwikkeling en zullen wij regelmatig een contactmoment hebben over o.a. de ontwikkelingen binnen de financiële markt, verzekeringen en uw persoonlijke situatie. Daarnaast zullen wij uw gegevens zorgvuldig in een dossier vastleggen en beheren, elk jaar de verplichte permanente educatie volgen en examens hiervoor afleggen. Wij adviseren alleen producten voor een beperkt aantal aanbieders. Mogelijk hebben andere aanbieders ook producten die voor u geschikt zijn. Naar deze informatie moet u zelf op zoek gaan.

Wat verwachten wij van u?

Wij verwachten van u de juiste informatie te krijgen. Wij waarderen een open en transparante samenwerking. Tevens dient u ons, ook na de adviesfase, op de hoogte te stellen van voor ons relevante wijzigingen van materiële of persoonlijke aard. Wij verwachten van u dat u de

ontvangen stukken controleert. Vooral bij telefonisch doorgegeven wijzigingen, maar ook in andere gevallen, kunnen in het communicatietraject fouten of misverstanden sluipen. Als er iets niet duidelijk of onjuist is weergegeven, belt u ons dan even. Wij zullen dan een eventueel gewenste aanpassing verzorgen. Wij willen u graag als totaalrelatie, om het voor u zo eenvoudig mogelijk en gemakkelijk te maken.

Onze bereikbaarheid

Ons kantoor is geopend van maandag tot en met vrijdag van 8.30 tot 17.00 uur en is te bereiken onder telefoonnummer: **0598-632870**. Ook kunt u een e-mailbericht versturen naar info@adviesunie.nl en wij zullen dan zo spoedig contact met u opnemen.

De premie en nota's

Adviesunie zal de betaling via de maatschappijen laten verlopen. Deze zullen automatisch incasseren. Nota's die wij, makelaars, of notarissen opmaken, dient u zelfstandig over te maken naar de betrokkenen. Sommige nota's kunnen ook betaald worden via een notaris.

Onze relaties met banken en verzekeraars

Wij kunnen bij meer dan 50 verzekeraars en banken uw belangen onderbrengen. Dat neemt niet weg dat wij met alle verzekeraars en banken zaken doen. Bij onze adviezen gaan wij uit van de producten die wij kunnen aanbieden. Uiteraard hebben wij diverse producten vergeleken op voorwaarden en prijs. Daarnaast beschikken wij over ervaringen met diverse marktpartijen, waardoor er wel een voorkeur is ontstaan voor diverse maatschappijen. Vanwege snelle afwikkeling, prettige samenwerking, goede bereikbaarheid en ondersteuning en voorlichting. Een lijst met namen van verzekeraars en banken waarmee wij samenwerken vind u op onze website. Maar wij kunnen u ook een overzicht toesturen als u dat wenst.

Hoe worden wij beloofd?

Vanaf 01 januari 2009 moeten wij onze verdiensten aan u kenbaar maken m.b.t. een complex product. Bij overige producten hoeven wij dit niet kenbaar te maken. Onze kosten worden bij diverse dienstverleningen vergoed door de verzekeraars en maatschappijen waar wij productie onderbrengen. Voor de dienstverleningen betreffende de hypothecaire geldleningen brengen wij u hetzij een factuur in rekening, hetzij ontvangen wij provisie van de geldverstrekker. Naast bovengenoemde factuur of provisie voor de dienstverlening betreffende de hypothecaire geldlening, kunnen wij u een aanvullende factuur in rekening brengen zoals hieronder vermeld. Over eventueel door ons aan u in rekening te brengen kosten plagen wij altijd vooraf overleg. Bij het aangaan van een complex product zullen wij u separaat een beloningsoverzicht verstrekken. Wij willen naar u transparant zijn en geven u inzicht op de verdiensten van de financiële producten:

Beloning op basis van provisie

Wij ontvangen voor diverse dienstverleningen van (de) verzekeringsmaatschappij(en) waar uw verzekering gesloten is, een kostenvergoeding die onderdeel uitmaakt van de premie die bij u in rekening wordt gebracht. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor u rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht, informeren wij u hierover vooraf.

Hieronder geven wij aan wat onze verdiensten zijn op basis van provisie:

<u>Hypotheken</u>	% over de hypotheeksom
Aflossingsvrij	0,4 - 1,72
Beleg/leven	0.44-1.72
Leven	0.44-1.72
Spaar	0.65-3.75
Belegging	0,65-3,75
<u>Verzekeringen</u>	% over de premie
Levensverzekeringen	2,5 - 6
Schadeverzekeringen	7,50 – 30
<u>Bancair</u>	% over saldo
Kredieten	0,05 – 0.13
Sparen	ca. 0,02

Dit zijn gemiddelde bedragen. De wet verbiedt maatschappijen om ons als financieel dienstverlener omzetbonussen te geven. Op de meeste producten wordt een doorlopende provisie vergoed, hypotheekprovisie wordt deels ineens betaald met een zogenaamd terugboekrisico en een deel doorlopprovisie. Op het bedrag dat ineens wordt uitgekeerd zit een verdientermijn van 5 jaar (terugboek risico).

Naast de bovengenoemde extra kosten zal voor elk hypotheekdossier € 250,- aan kantoorkosten in rekening worden gebracht. Ook kunnen extra kantoorkosten in rekening worden gebracht, indien de werkzaamheden benodigd voor een hypotheekdossier meer als normaal zijn. Deze kosten zullen voordat de extra werkzaamheden worden uitgevoerd worden besproken met de relatie.

Voor gewijzigde offertes brengen wij u € 25,- aan dossierkosten in rekening.

Ook kunt u ervoor kiezen dat wij provisieloos werken. De kosten van het hypotheekadvies zijn dan 1 % van de hoogte van het hypotheek bedrag met een minimum van € 2.500,-, afhankelijk van de omvang van de werkzaamheden. Deze kosten kunnen mee worden gefinancierd met de hypotheek en zijn fiscaal aftrekbaar. De nota kan bij de notaris worden voldaan. De bijgesloten producten, zoals een levensverzekering, gaan wel op doorlopende provisiebasis. Dit doen wij omdat wij op deze manier u in de toekomst ook te woord kunnen staan, zonder dat daar direct een rekening tegenover hoeft te staan.

Als u ons de opdracht geeft de hypotheek voor u te verzorgen dan waarderen wij dat uiteraard. Op dat moment tekent u ook een opdrachtbevestiging.

Beloning op basis van facturering

Voor de dienstverlening met betrekking tot het advies, aanvragen en behandelen van een hypothecaire geldlening brengen wij bij u een factuur in rekening van 1% van het hypotheekbedrag met een minimum van € 2.500,-. Dit dient te worden voldaan bij passering van de hypotheek. Indien er extra diensten aan u worden geleverd, waarvoor wij extra kosten in rekening brengen, dan informeren wij u hierover vooraf. Voor de overige dienstverleningen kunnen wij provisie ontvangen van de verzekeraar. Dit wordt vooraf aan u kenbaar gemaakt.

Beloning op basis van een extra factuur

Voor de volgende extra onderdelen brengen wij u, naast de hierboven genoemde beloning, een extra factuur (excl. BTW) in rekening:

1. Ondernemer	€ 1.000,-
2. Aanvragen koopsubsidie / starterlening	€ 650,-
3. Explain / Maatwerk (o.a. boven CHF-norm)	€ 650,-
4. BKR-coderingen (ook hersteld)	€ 650,-
5. Variabele inkomsten (o.a. flex / uitzendinkomsten)	€ 650,-
6. Borgstelling / constructie ouders	€ 650,-
7. Echtscheiding	€ 650,-
8. Inlossen / opzeggen leningen	€ 250,-

9. Opzeggen / doorstorten / wijzigen verzekeringen	€ 250,-
10. Medische keuring	€ 250,-
11. Verlopen offerte	€ 650,-
12. Wijzigen/nieuwe offerte	€ 250,-
13. Afzegging / annulering getekende offerte	€ 1.750,-

Beheerinkomsten

Maatschappijen en banken betalen voor het beheren van de klanten in sommige gevallen een beheervergoeding aan de tussenpersoon.

Bij schadeverzekeringen bedraagt dit 10% tot 27,5% over de netto jaarpremie.

Bij levensverzekeringen maximaal tussen de 2% en 8% over de jaarpremie, bij inkomstenverzekeringen tussen de 10% en 30% over de jaarpremie.

Sommige banken betalen voor het beheer van complexe hypotheek een beheervergoeding. Deze bedraagt maximaal € 40,- per jaar per € 100.000,- saldo.

Bij kredieten vergoedt de bank tussen de 0% en 2,5% per jaar over het uitstaand saldo.

Onze kwaliteit

Wij houden onze vakkennis op peil. Wij hebben een vergunning volgens de Wet Financieel Toezicht onder nummer 12004934. Onze

beroepsaansprakelijkheidsverzekering biedt binnen de grenzen van de polis dekking voor de aanspraken die verband houden met eventuele beroepsfouten. Overigens verwijzen wij naar de voorwaarden, die u meegezonden krijgt c.q. meekrijgt bij de polis of offerte van de betreffende bank en/of verzekeraar. De voorwaarden en financiële bijsluiters staan ook vermeld op onze website.

Wij zijn een flexibele organisatie die open en eerlijk met u communiceert. Wij werken in uw belang en stemmen onze adviezen af op uw wensen en mogelijkheden.

Beëindiging van de relatie

Uiteraard hopen wij met u een langdurige relatie aan te gaan. Mocht u onverhoopt beslissen te wisselen van intermediair, dan verwijzen wij u naar de voorwaarden van de maatschappijen. Wij zullen uw belangen dan ook niet meer behartigen.

Klachten

Wij zijn aangesloten bij Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) onder aansluitnummer 300.002.341. KiFiD is bereikbaar op Postbus 93257 AG te Den Haag, telefoonnummer 0900-3552248. Hier kunt u terecht wanneer u niet tevreden bent over onze dienstverlening.