

NHV

■ VERZEKERINGEN

■ HYPOTHEKEN

■ PENSIOENEN

Dienstverleningsdocument en dienstenwijzer (2013)

NHV Financiële Diensten B.V. (advies)

Wie zijn wij?

NHV is al sinds 1993 een onafhankelijk intermediair op het gebied van hypotheek, krediet, verzekering, pensioen en andere financiële producten voor zowel particulieren als het midden- en kleinbedrijf. Uw persoonlijke situatie en wensen zijn altijd het uitgangspunt bij onze advisering.

Inhoudsopgave

- 1) Dienstenwijzer (pagina 2-3)
- 2) Dienstverleningsdocument (pagina 4-8)

1) Dienstenwijzer

Naam en adres:

NHV verzekeringen en hypotheke
Arcadialaan 40
1813 KN ALKMAAR

Handelsregister:

37089850

Registratie bij de Autoriteit Financiële Markten/:

12014096

Aard van dienstverlening:

Op grond van onze Wft-vergunning (Wet Financieel Toezicht) mogen wij adviseren in:

- Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen

Op grond van onze Wft-vergunning (Wet Financieel Toezicht) mogen wij adviseren en bemiddelen in:

- Levensverzekeringen
- Schadeverzekeringen
- Consumptief krediet
- Hypothecair krediet
- Bankspaarproducten

Wij doen geen belastingaangiftes.

Adviesvrij

NHV heeft geen enkele contractuele verplichtingen om u te adviseren te kiezen voor de financiële producten van bepaalde verzekeringsmaatschappijen, geldverstrekkers of banken.

Wijze waarop wij beloofd worden

Wij ontvangen van de verzekeraar(s) waar uw schadeverzekeringen zijn ondergebracht een provisievergoeding die onderdeel vormt van de premie die bij u in rekening wordt gebracht (provisie). Deze verzekeringen zullen daarmee ongewijzigd voortgezet worden.

Vanaf 1 januari 2013 geldt er echter een wettelijk provisieverbod voor de navolgende producten:

- Hypothecaire kredieten
- Complexe producten
- Overlijdensrisicoverzekeringen
- Betalingsbeschermers
- Uitvaartverzekeringen
- Individuele arbeidsongeschiktheidsverzekeringen
- Dienstverlening onder het nationaal regime mifid

Voor deze producten kunnen wij vooraf met u afspreken dat wij op urenbasis danwel vaste vergoedingen werken. Daarover meer in het Dienstverleningsdocument.

Execution Only

Hieronder wordt verstaan bemiddeling van een financieel produkt zonder dat de bemiddelaar hierover advies heeft gegeven.

Volledig zelfstandig

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

Selectie van aanbieders

Wij zijn een ongebonden selectieve bemiddelaar. Wij werken met een aantal aanbieders en treden tevens op als gevolmachtigde van een aantal maatschappijen. Wij selecteren periodiek onder andere op prijs, voorwaarden en administratieve afhandeling. De uiteindelijke keuze voor de aanbieder/gevolmachtigde wordt samen met u gemaakt en hangt onder meer af van uw persoonlijke gegevens en voorkeuren; wij maken hierbij een beperkte analyse.

Heeft u een klacht?

Uiteraard doen wij ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Bent u echter niet tevreden dan vragen wij u dit ons te laten weten. Wij doen er alles aan om uw klacht op te lossen. Vindt u dat wij niet naar uw tevredenheid op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u contact opnemen met het volgende onafhankelijke klachteninstituut: KiFiD, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag.

2) Dienstverleningsdocument

Waarom een dienstverleningsdocument?

Met ingang van 1 juli 2009 zijn wij verplicht op grond van het Bgfo (artikel 58), een uitvoeringsbesluit van de Wft, voordat wij werkzaamheden voor u gaan verrichten, u een dienstverleningsdocument te overhandigen als u besluit ons te laten adviseren en/of te laten bemiddelen voor **een complex product en/of hypothecaire kredieten**. De invoering van het dienstverleningsdocument heeft als doel om de consument in een zo vroeg mogelijk stadium informatie te verschaffen over de door ons te verrichten werkzaamheden en een indicatie van de beloning die hier tegenover staat.

Wettelijk vastgestelde complexe producten zijn:

- Producten die zijn opgebouwd uit minstens 2 verschillende financiële producten. Ten minste één van de producten is voor de waardeopbouw afhankelijk van de ontwikkelingen op de financiële markt of andere markten (bijvoorbeeld beleggingsverzekeringen maar ook traditionele spaarplannen i.v.m. de winstdelingsregeling).
- Rechten van deelneming in een beleggingsinstelling (bijvoorbeeld beleggingsfondsen).
- Levensverzekeringen (bijvoorbeeld lijfrenteverzekeringen).
- Combinatie van een hypothecair krediet en een levensverzekering of een spaarrekening. Een voorbeeld hiervan is een spaarhypotheek.
- Beleggingsobjecten.

Waarvoor betaalt u bij een advies voor een complex product en/of hypothecair krediet?

1. Kennismaking

- Voorbereiden adviesgesprek
- Kennismaken
- Eerste inventarisatie wensen / behoeften
- Overhandigen dienstenwijzer en dienstverleningsdocument

2. Verkennend adviesgesprek

- Inventarisatie specifieke wensen en behoeften
- Uitleg verschillende vormen van complexe producten en/of hypothecaire kredieten.
- Klantinventarisatie en opstellen klantprofiel en indien nodig beleggingsprofiel
- Vaststellen belangrijkste selectiecriteria voor verkrijgen van complex product en/of hypothecair krediet.
- Eerste globale hypotheekberekening

3. Onderzoek mogelijkheden complex product/hypothecair krediet

- Eerste inventarisatie en selectie hypotheekaanbieders/verzekeringsmaatschappijen op basis van criteria;
- Wensen en behoeften van klanten
- Productaanbod
- Productvoorwaarden
- Rentepercentages
- Verschillende constructies/varianten
- Kwaliteit klantprocessen (service level)
- Premie en voorwaarden benodigd complex product/hypothecair krediet
- Overige kosten; waaronder bijvoorbeeld overbruggingsfinanciering en financieringskosten

- Vergelijking en selectie van producten en tarieven
- Uitwerken berekeningen selectie en opstellen rapportage/offertes

4. Vervolg adviesgesprek

- Bespreken voorlopige selectie
- Eventueel aanpassen berekeningen
- Uitbrengen definitief advies
- Definitief advies verwerken tot aanvraag
- Assistentie bij invullen aanvraag
- Aanvraag voor goedkeuring gereed maken
- Aanvraag (offerte) bij de aanbieder van complex product/hypothecair krediet indienen
- Monitoren van aanvraag
- Beantwoorden wedervragen van de aanbieder van een complex product/hypothecair krediet

5. Procesbegeleiding

- Controleren en tekenen offerte
- Controleren ingevulde aanvragen complex product/hypothecair krediet
- Bewaken ontbindende voorwaarden en overige relevante data

6. Assistentie bij het verzamelen en aanleveren benodigde stukken zoals:

- Bankgarantie begeleiden
- Begeleiden en aanvragen taxatierapport
- Werkgeversverklaring aanleveren voor werkgever
- Begeleiden / selecteren notaris
- Begeleiden traject overlijdensrisicoverzekering
- Bewaken tijdige aanlevering relevante documenten
- Onderhouden van voortgangscontacten met bank en/of verzekeraars
- Beantwoorden aanvullende vragen
- Begeleiding overbruggingsfinanciering

7. Passeren hypothecair krediet

- Voorbereiding notaris
- Direct contact met uw notaris
- Coördineren contact tussen notaris en hypotheekaanbieder
- Coördineren contact tussen hypotheekaanbieder en aanbieder van de nevenproducten
- Controleren hypotheekakte en eindafrekening
- Controleren polissen diverse overige (complexe) producten
- Controleren totale dossier door collega (4-ogenprincipe)
- Bewaken passeerdatum
- Managen proces in laatste 24 uur voor passeren

8. Beheer en onderhoud

- Dossierbeheer gedurende looptijd
- Kosteloos advies gedurende de looptijd (alleen bij provisie)
- Kosteloos verwerken van wijzigingen in de persoonlijke situatie (alleen bij provisie)
 - . Beheervergoeding van een hypotheek is E. 10,- per maand
 - . Beheervergoeding van een complex produkt is E. 5,- per maand
 (De beheervergoeding wordt via automatische incasso geïnd)

De tarieven voor een complex product en/of hypothecair krediet

Fee basis;

Het uurtarief van een adviseur bedraagt € 95,= en van de administratieve binnendienst € 75,-. Op voorhand wordt, in overleg met de adviseur, een indicatie afgegeven van de totale kosten van het traject. De voorzieningen worden, voor zover mogelijk, op een netto prijs gezet (zonder provisie). Indien dit niet mogelijk is voor het complex product/hypothecair krediet dan ontvangt u de betaalde provisie in het product retour.

- Op Fee- basis met beheersvergoeding is er gedurende de looptijd van het complex product/hypothecair krediet ook recht op gratis telefonische informatie.
- Bij advisering op basis van Execution Only is er geen recht op gratis tussentijds advies of telefonische informatie. Voor elk (telefonisch) overleg zult u een factuur ontvangen van NHV op basis van bovenstaande tarieven met een minimum van € 75,=.

De tarieven worden jaarlijks geïndexeerd. Als de feekosten alleen betrekking hebben op de adviseringsuren en niet op het afsluiten van een voorziening dan worden de feekosten met 21% BTW verhoogd.

De navolgende producten worden op fee-basis geadviseerd:

- -Aflosvrije/Annuïteiten/ Lineaire hypotheek:
- -Traditionele Leven hypotheek:
- -Spar/Belegging/Hybride hypotheek:
- -Vermogen- en lijfrenteverzekerings:
- -Kredieten:
- -Uitvaartverzekeringen:
- -Woonlastenverzekerings: (alleen in combinatie met een (hypothecair) krediet)
- -Overlijdensrisicoverzekeringen:

productcategorie	Indicatie van het aantal uren	
	Financieel Adviseur	Administratief medewerker
Vermogensopbouw	5-15 uur	1-5 uur
Beleggingsverzekering	5-15 uur	1-5 uur
Levensverzekering	5-15 uur	1-5 uur
Lijfrente	5-15 uur	1-5 uur
Hypotheek (alle vormen)	15-25 uur	5-10 uur
2e Hypotheek (alle vormen)	15-25 uur	5-10 uur
Pensioen	15-25 uur	1-5 uur
Woonlasten	5-10 uur	1-5 uur
Overlijdensrisico	5-10 uur	1-5 uur
Uitvaartverzekering	1-3 uur	1 uur
Direct ingaande lijfrente	5-15 uur	1-5 uur

Aan de hand van de door u gekozen complexe producten/hypothecair krediet kan de werkelijke beloning vastgesteld worden. Deze exacte beloning wordt aan u inzichtelijk gemaakt voordat u daadwerkelijk het product afneemt.

Vaste vergoeding

De hoogte van deze vergoeding wordt op basis van de inventarisatie op voorhand door de adviseur met u besproken. Hiervan ontvangt u vanuit NHV een factuur.

Geen advies voor een complex product en/of hypothecair krediet zonder dienstverleningsdocument

De wetgeving rondom het uitbrengen van financiële adviezen is door Europese en Nederlandse wetgevers de laatste jaren zeer verscherpt, met als sluitstuk het dienstverleningsdocument.

Wij mogen u geen adviezen met betrekking tot complexe producten/hypothecaire kredieten meer geven zonder u een dienstverleningsdocument te overhandigen in de precontractuele fase.

Beëindigen relatie

Uiteraard hopen wij met u een langdurige relatie aan te gaan. Mocht u onverhoopt beslissen te wisselen van intermediair dan zullen wij zorg dragen voor de overdracht van uw polissen. Wij zullen uw belangen dan ook niet meer behartigen. Bij een verstoorde relatie kunnen wij ook besluiten uw belangen niet meer te behartigen. U ontvangt dan van ons een schriftelijk verzoek om binnen een maand een ander intermediair te zoeken. Als u hieraan niet voldoet zullen wij de verzekeraar verzoeken om voor u een ander intermediair te vinden.

Ontvangstverklaring

Hierbij verklaar ik het dienstverleningsdocument/dienstenwijzer voorafgaand aan het advies- /bemiddelingstraject ontvangen te hebben van **NHV**

Plaats:

Datum:

Naam:

Adres:

Postcode:

Woonplaats:

Tel. nr:

Handtekening:

Handtekening:

Handtekening

Adviseur:

Akkoord voor automatische incasso beheervergoeding

Naam ...

Adres ...

Woonplaats ...

Rekeningnummer: ...

bank: ...

Handtekening ...