

## Dienstenwijzer

### A. Inleiding

De wetgever hecht waarde aan goede voorlichting op het gebied van financiële producten. Daarom is wettelijk voorgeschreven aan welke punten een financieel dienstverlener minimaal aandacht moet besteden in de voorlichting aan consumenten (klanten). In onze voorlichting trachten wij dan ook zo goed mogelijk te voldoen aan de inhoud van deze wettelijke verplichting.

### B. Wie zijn wij?

Advitas B.V. is een financieel advieskantoor dat particulieren en bedrijven adviseert over financiële risico's en bemiddelt bij het afsluiten van financiële producten die bij de individuele cliënt passen. Wij hebben een AFM vergunning voor advisering en bemiddeling. Onze contactgegevens zijn als volgt:

Arcadialaan 24, 1813 KN Alkmaar

T: 0513-744134.

E: [info@advitas.nl](mailto:info@advitas.nl)

### C. Wat doen wij?

#### 1. Algemeen

Uit hoofde van ons werk beschikken wij over gegevens van u als klant. Wij voldoen aan de Algemene Verordening Gegevensverwerking (AVG).

#### 2. Specifiek

- a. Wij geven u inzicht in uw persoonlijke financiële situatie. Wij geven u hierover advies en indien van toepassing adviseren en bemiddelen wij bij het afsluiten van een gewenst product. Bij deze advisering baseren wij ons advies niet op een onderzoek van de aanbiedingen van alle in Nederland werkzame aanbieders. Wij doen zaken met een beperkt aantal aanbieders;
- b. Wij controleren offertes, polissen en bijbehorende verschuldigde bedragen die de aanbieders bij u in rekening brengen.
- c. Tijdens de looptijd van het product kunt u uitleg krijgen over en wijzigingen doorgeven met betrekking tot via onze bemiddeling afgesloten financiële producten.
- d. Mocht u schade ondervinden dan kunt u advies krijgen hoe verder te handelen.

### D. Wat verwachten wij van u?

1. In elk geval dat u juiste gegevens verstrekt. Dit is in uw eigen belang. Mocht in geval vanschade achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het zijn dat op grond van de voorwaarden de aanbieder bij schade gerechtigd is deze niet of niet geheel te vergoeden.
2. Dat u wijzigingen m.b.t. persoonlijke omstandigheden en verzekerde zaken aan ons of de aanbieder doorgeeft.
3. 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. Zijn de gegevens goed overgenomen, klopt de dekking? Als er iets niet duidelijk of onjuist is weergegeven,

belt u ons dan even. Wij gaan er dan achterheen en zullen zo nodig laten corrigeren.

4. Indien u wijzigingen telefonisch aan ons doorgeeft verzoeken wij deze ook schriftelijk per post of e-mail aan ons te bevestigen.

#### **E. Onze bereikbaarheid**

Wij zijn op werkdagen van 9:00 uur tot 17:00 uur geopend en telefonisch bereikbaar. Tijdens afwezigheid kunt u de aanwijzingen op ons antwoordapparaat volgen.

#### **F. De premie**

Premiebetalingen kunnen op verschillende wijzen plaatsvinden. Onze algemene regeling is dat u deze rechtstreeks aan de verzekeraar voldoet. Als daarvan afgeweken wordt maken wij daarvooraf een afspraak.

#### **G. Onze relatie met verzekeraars en/of financiële instellingen**

Wij zijn volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij in vrijheid en zonder contractuele verplichtingen financiële producten van de aanbieders waar wij een agentschap of sub agentschap van hebben kunnen adviseren. Dat neemt niet weg dat wij niet met alle aanbieders zaken doen. Bij onze adviezen gaan wij uit van de producten van een beperkte groep aanbieders. Een lijst met namen van aanbieders met wie wij zaken doen zenden wij u op aanvraag toe. Onze adviezen zijn gebaseerd op een analyse van uw persoonlijke situatie. Wij zijn niet in het bezit van aandelen van een aanbieder. Ook heeft geen enkele aanbieder een belang of stemrecht in ons bedrijf.

#### **H. Hoe worden wij beloond?**

Als u een schadeverzekering of een consumptief krediet afsluit ontvangen wij van de aanbieder een vergoeding voor onze werkzaamheden.

Voor onze andere werkzaamheden of diensten brengen wij onze beloning rechtstreeks bij u in rekening. Hierover maken wij voorafgaand afspraken met u en leggen die vast, zodat u vooraf weet wat u moet betalen voor onze diensten.

Waar wenselijk maakt Advitas afspraken met derde partijen over een eventuele doorverwijzingsvergoeding die een derde partij bereid is beschikbaar te stellen indien wij u als relatie naar hen doorverwijzen. Advitas laat deze vergoeding volledig ten bate komen aan u.

Indien u door Advitas collectief bent aangemeld bij ConsumentenClaim en vanuit die aanmelding in aanmerking komt voor een compensatie, wordt u door Advitas een percentage (1,66%) over de compensatie in rekening gebracht voor de verrichte diensten voor ondersteuning bij de claim. Hiervoor wordt een overeenkomst opgesteld tussen Advitas, ConsumentenClaim en u.

## I. Onze kwaliteit

1. Ons kantoor heeft een vergunning van de AFM onder nummer 12041442. Een vergunning is een wettelijke verplichting om te kunnen adviseren over en bemiddelen bij financiële diensten.
2. Ons kantoor is ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 01112230.
3. Ons kantoor is ingeschreven bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) onder nummer 300.015339.
4. Wij zijn in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

## J. Beëindiging relatie

U hebt het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt de desbetreffende aanbieder verzoeken lopende financiële producten over te dragen naar de adviseur van uw keuze. Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen.

## K. Tussentijdse beëindiging Opdracht tot dienstverlening

Indien u een Opdracht tot dienstverlening met ons overeenkomst, en voordat bemiddeling heeft geleid tot afsluiting van een financieel product, besluit geen gebruik (meer) te maken van onze diensten, bent u ons een honorarium verschuldigd. Dat wordt gebaseerd op de werkzaamheden die wij tot aan het moment van annuleren voor u hebben verricht. Deze werkzaamheden zijn gekoppeld aan de fase waarin uw dossier zich op het tijdstip van annuleren bevindt. Voor de meest voorkomende transacties (Hypotheek en Vermogen) hanteren wij onderstaande tabellen.

Hypotheek		
<b>Inventarisatiefase</b>	Klantvraag in beeld gebracht	
	Inventarisatie bij de klant uitgevoerd en uitwerken van de inventarisatie	25% v.h. honorarium
	Stukken opgevraagd t.b.v. verdieping inventarisatie	
<b>Analysefase</b>	Volledige inventarisatie uitgewerkt	
	Klantgegevens opgevoerd in adviessoftware	35% v.h. honorarium
	Oplossingsrichting uitgewerkt in adviessoftware	
<b>Adviesfase</b>	Adviesrapport opgesteld	65% v.h. honorarium
	Dossiercontrole door hypotheekadviseur	
<b>Aanvraagfase</b>	Adviescontrole door hypotheekacceptant	
	Dossiercontrole door hypotheekacceptant	75% v.h. honorarium
	Indienen aanvraag bij de geldverstrekker	
<b>Offertefase (beoordeling)</b>	Stukkenlijst verzenden naar klant	
	Controle en verzenden van het renteaanbod	85% v.h. honorarium
	Beoordelen en opvragen van benodigde stukken	
<b>Offertefase (acceptatie)</b>	Controle en verzenden van het bindende aanbod	95% v.h. honorarium
<b>Afrondfase</b>	Finaal akkoord, bericht naar de klant	100% v.h. honorarium
	Contact met de notaris	

  

Vermogen		
----------	--	--

<b>Inventarisatiefase</b>	Klantvraag in beeld gebracht	25% v.h. honorarium
	Inventarisatie bij de klant uitgevoerd en uitwerken van de inventarisatie	
	Aanvullende stukken verzamelen	
<b>Analysefase</b>	Volledige inventarisatie uitgewerkt	35% v.h. honorarium
	Oplossingsrichtingen vergelijken	
	Oplossingsrichting uitgewerkt en afgestemd	
<b>Adviesfase</b>	Adviesrapport opgesteld	65% v.h. honorarium
	Dossiercontrole door adviseur Vermogen	
<b>Aanvraagfase</b>	Adviescontrole door Backoffice	75% v.h. honorarium
	Dossiercontrole door Backoffice	
	Initiële aanvraag product door adviseur of Backoffice	
<b>Offertefase</b>	Indienen/afroden (finale) aanvraag bij de (nieuwe) partij	85% v.h. honorarium
	Afhandelen offerte	
	Afhandelen afkoop en overdracht	
<b>Afrondfase</b>	Finale controle en afronding dossier	100% v.h. honorarium
	Finaal bericht naar de klant	

## L. Klachten?

Als u een klacht heeft over een afhandeling of onze werkwijze in het algemeen of over gebrekkige informatie over de wijze van onze dienstverlening, verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Na ontvangst van uw klacht nemen wij contact met u op. Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij het onafhankelijk Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) Postbus 93257, 2509 AG DEN HAAG. Telefoon 0900-3552248. Internet [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl).