

DGV Advies: Laat jouw financiën onze zorg zijn...

Inleiding

Wij, en de overheid, vinden het belangrijk dat je goed geïnformeerd bent over onze dienstverlening, werkwijze en hoe wij betaald worden. Onze activiteiten vallen onder de Wet op het Financieel Toezicht (Wft), die vereist dat wij je tijdig informeren over de diensten die we aanbieden. Dit sluit perfect aan bij onze wens om je kennis te laten maken met DGV Advies 'nieuwe stijl'.

Ons kantoor, onze visie

We bestaan al sinds begin jaren negentig. Eerst als filiaal van de DGB Adviesgroep, en sinds eind 2004 als zelfstandig kantoor.

Onze relaties zijn voornamelijk particulieren met een eigen woning. Daar zijn we namelijk op ons best. We adviseren je niet alleen bij de aankoop van een huis, maar ook in de toekomst. Denk aan persoonlijke veranderingen zoals samenwonen, trouwen, kinderen krijgen, verhuizen, of een nieuwe baan. Ook bij wetswijzigingen van fiscale of juridische aard kunnen we je tijdig informeren.

Natuurlijk adviseren we je niet alleen over hypotheek. We helpen je ook graag met pensioen, financieringen en verzekeringen. Ons advies is gebaseerd op een persoonlijk financieel plan, rekening houdend met jouw wensen, doelen, pensioenregeling, huidige verzekeringen en vermogen. Zo zorgen we ervoor dat alles perfect op elkaar is afgestemd, zonder hiaten of overlappingen. We adviseren je dus niet alleen over hypotheek, pensioen, financieringen of verzekeringen, maar begeleiden je bij het nemen van financiële beslissingen. Vervolgens evalueren we het persoonlijke financiële plan eens in de drie jaar, zodat het blijft aansluiten bij jouw wensen, nu en in de toekomst.

DGV Advies: Deskundigheid & Service op informele wijze.

Wat is onze werkwijze?

Inventariseren, analyseren, informeren, adviseren, bemiddelen en beheren: dat is wat je van ons mag verwachten.

Eerst inventariseren we jouw wensen en doelen in een persoonlijk gesprek. Indien mogelijk ontvangen we graag drie dagen voor onze afspraak een belastingaangifte van het afgelopen jaar.

Nadat we een beeld hebben van jouw wensen, analyseren we de gegevens. Je ontvangt van ons een persoonlijk financieel plan met de mogelijkheden voor jouw wensen en doelen, nu en in de toekomst.

Vervolgens nodigen we je uit op kantoor om het plan samen door te spreken. In deze fase adviseren we je over de mogelijkheden.

Natuurlijk brengen we het plan ook graag tot leven en bemiddelen we voor je, zodat we ervoor kunnen zorgen dat jouw wensen correct worden uitgevoerd door de bank of verzekeringsmaatschappij.

Beheren: om je te kunnen adviseren en begeleiden bij het nemen van belangrijke financiële beslissingen en je op de hoogte te houden van wetswijzigingen, is regelmatig contact nodig. Alleen zo kunnen we jouw persoonlijk financieel plan up-to-date houden. Hiervoor hebben we het DGV Service Abonnement ingevoerd.

Hoe mag je ons betalen?

In onze branche is het gebruikelijk om provisie te ontvangen van de maatschappijen waar we jouw producten onderbrengen. Vreemd eigenlijk: voor het behartigen van jouw belangen ontvangen we provisie van de maatschappij waar het financiële product wordt ondergebracht? In het financiële product zit dan vaak een opslag, waaruit de provisie wordt betaald.

Daarom werken wij op declaratiebasis. We willen geen provisies van banken of maatschappijen ontvangen. De opslag in jouw financiële product kan hierdoor vervallen en jouw financiële product wordt goedkoper, hetzij bij aanschaf, hetzij dat jouw maandelijkse lasten afnemen.

Wel willen we graag betaald worden voor onze diensten. In een eerste gesprek ontvang je een indicatie van de uren die we denken nodig te hebben.

Ons uurloon bedraagt € 150,= voor adviseringswerkzaamheden en € 100,= voor bemiddelingswerkzaamheden, exclusief eventuele BTW. Er hoeft geen BTW berekend te worden als het advies betrekking heeft op het aangaan van een hypotheek of pensioen. De declaratie is in dat geval ook fiscaal aftrekbaar.

In een eerste gesprek kun je aangeven hoe je de declaratie wilt voldoen. Gemiddeld hebben we 12 uren nodig voor een hypotheekadvies en 10 uren voor de bemiddeling. Je kunt ervoor kiezen dat we je periodiek (maandelijks) factureren, of je kunt de declaratie voldoen bij afname van het product (bijv. het aangaan van jouw hypotheek).

Helaas is het nog niet mogelijk om bij elke bank of maatschappij producten te verkrijgen zonder provisie. Als dat in jouw geval van toepassing is, zullen we je dat laten weten en de hoogte van de provisie aantonen. De provisie wordt dan verrekend met de declaratie.

Wanneer we spreken over provisie, bedoelen we afsluitprovisie. Maatschappijen hanteren soms ook een doorlooppovisie, naast een afsluitprovisie. Dit is een klein maandelijks bedrag dat DGV Advies gebruikt om jouw gegevens en producten te administreren.

We werken niet op declaratiebasis bij het bemiddelen in schadeverzekeringen. De bemiddeling van schadeverzekeringen doen we alleen als service voor onze relaties en werken hiervoor wel op basis van provisie.

DGV Service Abonnement

Wat kun je verwachten?

Eens in de drie jaar nemen we contact met je op. We vragen dan opnieuw financiële gegevens bij je op en informeren naar jouw huidige persoonlijke situatie en wensen. Vervolgens ontvang je van ons een persoonlijk financieel rapport (inkomens- en vermogensscan) om te bekijken of jouw financiën nog in lijn zijn met jouw wensen en persoonlijke omstandigheden. We beoordelen jouw situatie ook fiscaal en juridisch. Het rapport, met eventuele aanbevelingen, sturen we je toe. Nadat je het hebt bestudeerd, nodigen we je uit op kantoor om het te bespreken en je te helpen met het bereiken van jouw (financiële) (levens)doelen.

Als je na de bespreking van het rapport een uitwerking van advies wenst, bijvoorbeeld om een pensioenhiaat op te lossen, kun je gebruikmaken van een voordeliger tarief. Voor adviseringswerkzaamheden bedraagt ons uurloon € 135,= en voor bemiddelingswerkzaamheden € 90,= exclusief eventuele BTW (bij afname van een financieel

product ben je geen BTW verschuldigd). Ook hier geldt weer dat de opslag in bijvoorbeeld jouw levensverzekering vervalt en jouw maandelijkse lasten lager worden.

Naast een driejaarlijks adviesrapport en een korting op ons uurloon heb je nog de volgende voordelen:

- Onbeperkt telefonisch vragen stellen. We zijn telefonisch bereikbaar tijdens kantooruren en vaak ook in de avonden mobiel. Mocht je ons niet direct kunnen bereiken, dan proberen we je altijd dezelfde dag terug te bellen.
- Onbeperkt mailcontact. Natuurlijk zijn we ook bereikbaar per mail. Door de hoeveelheid mail die we ontvangen, zijn we niet altijd in staat deze direct te beantwoorden. We proberen altijd dezelfde dag jouw mail te beantwoorden. Als we een dag niet op kantoor aanwezig zijn door het bijwonen van cursussen, een congres of seminar, zullen we jouw mail pas een dag later kunnen beantwoorden.
- Begeleiding en afhandeling van schade.
- Begeleiding voorlopige teruggave van belastingen en het jaarlijks verzorgen van de aangifte inkomstenbelasting.
- De digitale ordner. Je krijgt een code voor jouw eigen internetpagina. Hier kun je jouw verzekeringen/polisbladen terugvinden, jouw hypotheek-, pensioen- of andere financiële plannen, jouw belastingaangifte. Geen mappen of schoenendozen meer thuis met een scala aan oude en nieuwe polisbladen.

Jouw investering bedraagt € 25,= per maand, inclusief BTW.

Dienstenwijzer

DGV Advies is gevestigd aan de Beeklaan 389a, 2562 AZ te Den Haag. Je kunt ons tijdens kantooruren bereiken op telefoonnummer 070 – 383 44 54. In geval van calamiteiten kun je ons buiten kantooruren bereiken op telefoonnummer 06 – 53 19 36 58 of 06 – 53 50 56 80.

DGV Advies is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer: 12020111.

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

- Hypotheken
- Pensioenen
- Levensverzekeringen
- Financieringen
- Schadeverzekeringen
- Spaar- & Betaalrekeningen.

Klachten

Natuurlijk doen we ons best om je zo goed mogelijk van dienst te zijn. Als je echter niet tevreden bent, vragen we je dit direct te laten weten. We zullen dan ons uiterste best doen jouw klacht zo snel mogelijk te verhelpen.

Als we niet gezamenlijk tot een voor jou bevredigende oplossing kunnen komen, kun je terecht bij het onafhankelijke Stichting Klachteninstituut, Postbus 2509 AN Den Haag, 070 – 3338999.

Kifid

Wij zijn aangesloten bij het Klachten Instituut Financiële Dienstverlening onder nummer 300.009254.

Adviesvrij

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat we geen enkele contractuele verplichting hebben met een bank of een verzekeringsmaatschappij en dat we vrij zijn om je te adviseren en je te laten kiezen voor een financieel product.

Zeggenschap

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

Selectie van aanbieders

Periodiek maken we een selectie van financiële producten die banken en maatschappijen voeren. Hiermee werken we met een aantal voorkeursmaatschappijen. We bepalen zelf wie dat zijn. We zijn dus volledig vrij in onze advisering.