



Dienstenwijzer

Vermeerstraat 65, 3817 DB Amersfoort
Postbus 2117, 3800 CC Amersfoort
telefoon 033-4 657 657
telefax 033-4 657 530
info@omega-adviesgroep.nl
www.omega-adviesgroep.nl

Ons kantoor hecht aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het Financieel Toezicht bieden wij u voorafgaand aan het afsluiten van een financieel product, naast informatie over dit product, ook een beschrijving van onze dienstverlening en de daarbij behorende kosten. Deze informatie treft u hierna aan.

Belangrijk

Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document en verplicht u niet om bepaalde diensten af te nemen van ons kantoor of om een bepaald financieel product met een financiële instelling (verzekeraar of bank) te sluiten.

Op het moment dat wij juridisch bindende afspraken met u maken omtrent onze dienstverlening en/of onze beloning, leggen wij dit via een aparte overeenkomst met u schriftelijk vast.

Toezichthouder AFM

De AFM houdt krachtens de wet, toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financiële adviseurs. Om u zo goed mogelijk te kunnen adviseren houden al onze adviseurs hun kennis op peil door jaarlijks de benodigde cursussen te volgen. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12004860. Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op www.afm.nl. Alle financiële adviseurs zijn Erkend Financieel Adviseur, ingeschreven in het register (www.seh.nl).

Onze dienstverlening

Wij, **Omega Adviesgroep**, zijn adviseurs en bemiddelaars op het gebied van hypotheek, kredieten schade- en levensverzekeringen, bankspaar-

producten, ouderdomsvoorzieningen (lijfrente) en andere financiële diensten.

Wij adviseren en bemiddelen, dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft en dat wij u kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Vervolgens kunnen wij ook voor u bemiddelen bij een financiële aanbieder. Dit houdt in dat wij u begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Wij verzorgen dan het traject vanaf de aanvraag tot aan de totstandkoming van het gewenste financiële product.

Let op: onze dienstverlening behelst geen "nazorg". Dit houdt voor u concreet in dat wij u bijstaan in de advisering en het tot standkomen van het gekozen product. u toekomstige wijzigingen in uw situatie zelf aan ons dient door te geven.

Wij bemiddelen en adviseren zowel in eenvoudige als meer ingewikkelde producten (complexe producten). Eenvoudige producten zijn bijvoorbeeld de inboedel- en opstalverzekering. Indien u ons om advies vraagt over een complex product (zoals hypothecaire kredieten, levensverzekeringen en beleggingsrekeningen), dan gaan wij eerst uw klantprofiel opstellen. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat wij u vragen gaan stellen over uw (toekomstige) financiële positie.

Daarnaast brengen wij uw kennis, ervaring en uw doelstellingen op financieel gebied in kaart en stellen uw risicobereidheid vast. Op basis van dit klantprofiel geven wij u dan een passend advies over de financiële producten die u naar onze mening nodig heeft en die op de markt door financiële instellingen (verzekeraars of banken) worden aangeboden. Wanneer u een keuze heeft gemaakt dan kunnen wij een vergelijk maken en samen met u de meest geschikte aanbieder selecteren. Vervolgens bespreken we de zaak met u en nemen we alle zorg uit handen van de offerte-aanvraag tot aan de totstandkoming van het gewenste product.

Onze relatie met aanbieders:

Omega Adviesgroep doet zaken met verschillende aanbieders (banken en verzekeraars) van financiële producten. Ons kantoor is ongebonden, wat betekent dat wij in alle vrijheid (m.a.w. zonder contractuele verplichting) de producten van een selectief aantal (tussen 20 en 25) banken/verzekeraars kunnen adviseren.

Op uw verzoek geven wij u graag aan met welke banken en verzekeraars wij samenwerken.

Informatie over onze beloning

U betaalt voor onze dienstverlening via de aanbieder van het financiële product middels provisie (schadeverzekeringen) of via een nota van **Omega Adviesgroep**.

Beloning op basis van provisie (schadeverzekeringen)

Bij de tariefstelling van het product is rekening gehouden met onze beloning en deze ontvangen wij rechtstreeks van de aanbieder.

Beloning op basis van nota

In plaats van provisie, kunnen wij tevens vooraf met u een vast tarief afspreken voor onze dienstverlening. Daarnaast betaalt u voor het product zelf een premie, rente of inleg.

Voordat wij aan een opdracht beginnen, geven we u een indicatie van de inhoud van de dienstverlening. De kosten die hiermee gemoeid zijn, zijn dan reeds met u besproken.

Beheerst beloningsbeleid werknemers Omega Adviesgroep B.V.

Alle onze medewerkers krijgen een vast salaris gebaseerd op kennis, ervaring en opleiding. Bij Omega Adviesgroep B.V. staat eerlijk advies hoog in het vaandel. Er is dan ook geen enkele koppeling tussen beloning en omzet!

Opdrachtbevestiging

Natuurlijk is het eerste gesprek met ons voor u kosteloos! Wanneer u besluit ons uw zaken te laten behartigen, dan ontvangt u van ons een opdrachtbevestiging. Hierin staat precies beschreven wat wij voor u gaan doen, en hoe onze nota tot stand is gekomen. Duidelijkheid voor alles!

Aansprakelijkheid?

Uiteraard behartigen wij uw belangen met de grootste zorgvuldigheid. Mocht er onverhoopt iets in onze dienstverlening misgaan met financiële consequenties voor u, dan kunnen wij onze aansprakelijkheidsverzekering hiervoor aanspreken. Een gerust gevoel!

Klachtenprocedure

Wij doen onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht hebben over onze dienstverlening dan verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren.

Alle klachten worden behandeld volgens een interne klachtenprocedure. Wilt u nadere informatie over deze interne klachtenprocedure dan kunt u deze bij ons opvragen.

Komen wij er samen niet uit dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

Kifid
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
info@kifid.nl
www.kifid.nl

Ons aansluitnummer bij Kifid is
300.002281

U kunt zich ook tot de burgerlijke rechter wenden.

Persoonsgegevens

Ten behoeve van onze advisering en bemiddeling over financiële producten zullen wij gegevens van u als klant opslaan. Deze gegevens zullen conform de Wet bescherming persoonsgegevens worden behandeld.

Bijlage 1

Tarieven

Onze dienstverlening bestaat uit advies en bemiddeling. Met behulp van dit document geven wij u inzicht in de kosten van onze dienstverlening met betrekking tot vermogensopbouwende producten en hypotheek.

Ons kantoor werkt met de volgende standaardtarieven, waarmee u de kosten van onze dienstverlening betaalt

Standaardtarief

U betaalt voor onze dienstverlening vaste bedragen. Ter indicatie:

| Dienst | Standaardtarief |
|--|--|
| Analyse financiële positie | € 750,-- |
| Advisering hypotheek | € 1.000,-- |
| Bemiddeling hypotheek | € 1.000,-- |
| Bemiddeling opname binnen inschrijving | € 1.000,-- |
| Bemiddeling starterslening | € 500,-- |
| Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid | € 1.000,-- |
| Second opinion hypotheekadvies | € 250,-- |
| Bemiddeling woonlastenverzekering | € 495,-- |
| Beoordeling renteherziening | € 150,-- |
| Bemiddeling overlijdensrisicoverzekering | € 495,-- |
| Wijziging verpande levensverzekering | € 200,-- |
| Arbeidsongeschiktheidsverzekering voor ondernemers | € 695,-, excl. kosten jaarlijks beheer |

De daadwerkelijke hoogte van de beloning is afhankelijk van het financiële product dat u afsluit en de complexiteit van de zaak en het aantal uren werk die daar mee gepaard gaan. Deze kosten kunnen dus per individuele zaak verschillen. Wij informeren u, uiterlijk vóór het afsluiten van het financiële product, schriftelijk over het exacte nominale bedrag van deze beloning.

Provisie op schadeverzekeringen

U betaalt ons kantoor een vergoeding voor het advies en de bemiddeling, via de premie. Ons kantoor ontvangt rechtstreeks van de verzekeraar een beloning als productgerelateerd tarief.

BTW

Mogelijk is onze nota belast met BTW. Wanneer, op het moment van opdracht, het voornemen bestaat om te bemiddelen in een hypotheek, levensverzekering of schadeverzekering, dan zal onze nota niet zijn belast met BTW. Indien het advies een second opinion of financieel plan betreft, dan zijn we verplicht BTW in rekening te brengen.