



risico- en
verzekeringsadviseurs

gelukkig
duidelijk



Informatiebrochure Zicht

Helder advies en transparante werkwijze

VERZEKERING • BEDRIJFSRISICO • HYPOTHEEK • PENSIOEN

gelukkig geregeld!

Welkom bij Zicht! We helpen u graag



Over Zicht

pagina 3

Wij zijn graag met u in contact

pagina 4

Onze relatie met aanbieders van financiële producten

pagina 5

Waar kunnen we u over adviseren?

pagina 6

Samen met u stippelen we onze werkzaamheden uit

pagina 8

Hoeveel betaalt u voor onze dienstverlening?

pagina 10

Belangrijk voor u om te weten

pagina 11

Onze kwaliteit, uw zekerheid

pagina 12

Dienstverleningsdocument Autoriteit Financiële Markten

pagina 14

Welkom bij Zicht

In deze informatiebrochure leest u met welke adviezen en diensten we u graag helpen. Ook leest u wie we zijn, hoe we werken en hoe u (Zicht) betaalt. U hoeft geen diensten van Zicht, risico- en verzekeringsadviseurs af te nemen. Of een bepaald financieel product bij een financiële instelling af te sluiten.

Over Zicht

De adviseurs van Zicht helpen u met het maken van bewuste keuzes over uw financiële risico's. Zo kunt u uw doelen waarmaken.

We maken inzicht in de financiële risico's voor iedereen bereikbaar.

Dit doen we door advies en oplossingen te geven die passen in iedere fase van uw (zakelijk) leven. We bieden een eigentijdse dienstverlening waarin kwaliteit en aandacht voor u als persoon voorop staan.

Periodieke controle

Graag bouwen we een langetermijnrelatie met u op. Ons advies is een momentopname. Maar uw persoonlijke en financiële situatie kunnen veranderen. En misschien heeft u wel andere wensen. Als u dat wilt, kijken we periodiek samen met u of uw verzekeringen en financiële producten nog bij u en uw situatie passen. Zo weet u zeker dat het goed geregeld is én blijft.

Scherpe prijzen en uitstekende voorwaarden

Zicht heeft speciale afspraken gemaakt met aanbieders van financiële producten. Zo kunnen we u deze producten tegen scherpe prijzen en uitstekende voorwaarden aanbieden.

Zicht B.V.

is statutair gevestigd te
's-Hertogenbosch
KvK-nummer 27093787
btw-nummer NL007083245B01
AFM-nummer 12017107
handelsnaam Zicht, risico- en
verzekeringsadviseurs

Zicht volmachtbedrijf B.V.

is statutair gevestigd te
's-Hertogenbosch
KvK-nummer 55485049
btw-nummer NL851733499B01
AFM-nummer 12017107

Postbus 170
5201 AD 's-Hertogenbosch
Europalaan 28-C
5232 BC 's-Hertogenbosch
info@zichtadviseurs.nl
www.zichtadviseurs.nl
073 - 548 55 00

Zicht heeft vestigingen door heel Nederland. Kijk voor een locatie bij u in de buurt op www.zichtadviseurs.nl/contact. Hier vindt u ook onze telefoonnummers en openingstijden.



Uiteraard zijn we buiten kantooruren voor spoedgevallen bereikbaar. In dat geval kunt u via onze gewone telefoonnummers contact met ons opnemen, of bel naar: **088 - 020 93 03**




Wij zijn graag met u in contact

Hoe kunt u ons bereiken?

In deze tijd met moderne middelen maken we steeds meer gebruik van internet en social media. Dit is voor u een makkelijke en snelle manier om antwoord te krijgen op een vraag of om iets te regelen.

Zo kunt u bijvoorbeeld live chatten met een adviseur op www.zichtadviseurs.nl. Daar vindt u ook de contactgegevens van alle kantoren van Zicht.

En kunt u inloggen op MijnZicht. Daarnaast kunt u ons via WhatsApp bereiken op 06 - 512 076 88.  

MijnZicht

U kunt uw financiële producten bekijken en wijzigen op www.zichtadviseurs.nl/mijnzicht. MijnZicht is een beveiligde online omgeving waar u uw verzekeringen en uw andere financiële producten ziet.

U kunt hier online wijzigingen en schades doorgeven. Maar u ziet ook betaalde en niet-betaalde premies en de antwoorden op veelgestelde vragen.

Volg ons via social media

Bent u zelf actief op social media? Volgt u ons al?

Op onze Facebookpagina plaatsen we wekelijks nieuwe berichten. Over risico's, verzekeren of andere relevante onderwerpen. Als u ons volgt blijft u op de hoogte van onze tips en nieuwe wetgeving.

Volg ons via    

Blijf op de hoogte met onze nieuwsbrief particulier

We versturen ongeveer zes keer per jaar een e-mailniewsbrief waarmee we u op de hoogte houden van actuele ontwikkelingen op het gebied van onder andere risicopreventie, verzekeringen, hypotheek en veranderingen in wet- en regelgeving. Meld u nu aan voor onze e-mailniewsbrief op www.zichtadviseurs.nl/nieuwsbrief

Onze relatie met aanbieders van financiële producten



Geselecteerd aantal aanbieders

Zicht is onderdeel van NN Group. We adviseren u over de financiële producten en diensten van een geselecteerd aantal aanbieders. Bij de selectie van aanbieders houden we onder andere rekening met de polisvoorwaarden, premie, manier van schadeafhandeling en onze eigen ervaringen. Passen de productoplossingen van de geselecteerde aanbieders niet bij uw persoonlijke of bedrijfssituatie? Dan kijken we samen met u naar een oplossing die wel bij u past.

Zicht volmachtbedrijf

Zicht volmachtbedrijf is een 100% dochter van Zicht B.V. Het volmachtbedrijf accepteert en administreert verzekeringspolissen namens een aantal verzekeringsmaatschappijen. Ook de schadeafhandeling gebeurt onder verantwoordelijkheid van Zicht volmachtbedrijf. Als lid van de Nederlandse Vereniging van Gevolmachtigde Assurantiebeprijven (NVGA) voldoet Zicht volmachtbedrijf aan de eisen van een hoge kwaliteit van dienstverlening.



Wat houdt de samenwerking tussen Zicht, risico- en verzekeringsadviseurs en Zicht volmachtbedrijf in?

Zicht volmachtbedrijf werkt exclusief voor ons. Samen hebben we een verzekeringspakket samengesteld met uitstekende voorwaarden voor een aantrekkelijke prijs. De schadeverzekeringen die we aan onze particuliere klant aanbieden, worden zo veel mogelijk ondergebracht bij Zicht volmachtbedrijf. Als deze oplossing niet bij u past, kiezen we voor andere aanbieders. Voor onze zakelijke klanten vergelijken we het aanbod van het volmachtbedrijf altijd met producten van andere aanbieders. Ook dan kiezen we samen voor de beste oplossing.

Beursbedrijf

Zicht, risico- en verzekeringsadviseurs is ook verzekeringsmakelaar. Dit betekent dat we als vertegenwoordiger van verzekeringnemers actief zijn op de assurantiebeurs. De assurantiebeurs is een ontmoetingsplaats tussen aanbieders (verzekeringsmaatschappijen) en vragers (verzekeringsmakelaars). Op de assurantiebeurs worden risico's verzekerd die verzekeringsmaatschappijen niet standaard accepteren.



Waar kunnen we u over adviseren?

Schade- en inkomensverzekeringen

Met schadeverzekeringen verzekert u uw eigendommen tegen verschillende risico's. Denk bijvoorbeeld aan brand, lekkage, een aanrijding of diefstal. Er zijn ook schadeverzekeringen waarmee u uzelf verzekert. Bijvoorbeeld tegen inkomens- of vermogensschade bij ziekte of arbeidsongeschiktheid.

Hypotheek en persoonlijke lening

Met een hypotheek financiert u uw nieuwe woning of misschien wel een verbouwing. Uw woning is dan het onderpand. Bij een persoonlijke lening heeft u geen onderpand nodig. U betaalt meestal wel meer rente dan bij een hypotheek.

Levensverzekeringen

Een levensverzekering keert uit bij overlijden of op een vooraf afgesproken datum. Met de uitkering lost u bijvoorbeeld uw hypotheek af, vult u uw pensioen aan of laat u uw kind(eren) studeren.

Pensioenregelingen

Als DGA kunt u pensioen voor uzelf regelen. Als werkgever kunt u dat ook voor uw werknemer(s) doen. Een pensioenregeling is een waardevolle arbeidsvoorwaarde voor uw werknemer(s). Maar vaak erg complex voor u als werkgever. Onze pensioenadviseurs begeleiden u daarom in het hele traject. Van de inventarisatie van uw wensen tot het beheer van uw pensioenregeling en de communicatie hierover.

Financiële foto

Met de financiële foto krijgt u duidelijk inzicht in wat u nu al geregeld heeft voor uw toekomst. Hierbij kijken we naar meerdere situaties. Bijvoorbeeld arbeidsongeschiktheid, overlijden en pensioen. De financiële foto helpt om snel de risico's en financiële tekorten in beeld te brengen.



Onze adviseurs inventariseren samen met u uw risico's, wensen en mogelijkheden. Wij adviseren u graag persoonlijk over verschillende oplossingen.

Banksparen

Met een bankspaarrekening spaart u op een geblokkeerde rekening voor uw spaardoel. Bijvoorbeeld voor een aanvulling op uw pensioen of voor de aflossing van uw hypotheek.

Zorgverzekeringen

Een zorgverzekering dekt de kosten voor geneeskundige zorg. De basisverzekering is wettelijk verplicht en de inhoud daarvan stelt de overheid vast. Voor behandelingen die buiten het basispakket vallen, kunt u kiezen uit verschillende aanvullende pakketten. Bijvoorbeeld een tandartspakket. Welk pakket het beste bij u past, hangt af van uw persoonlijke situatie. Als werkgever kunt u via ons ook een collectieve ziektekostenverzekering voor uw werknemers regelen.



Hoe is onze dienstverlening opgebouwd?

We kunnen verschillende werkzaamheden voor u uitvoeren. Deze ziet u terug in de zes fases van Zicht. Samen met u stippelen we onze werkzaamheden voor u uit. Hier leest u wat we in iedere fase voor u doen.

Samen met u stippelen we onze werkzaamheden uit

Samen met u inventariseren we uw privé- en zakelijke risico's. We adviseren u graag persoonlijk. Zeker als het gaat om complexe zaken als pensioen, hypotheek, bedrijfsrisico's en inkomenszekerheid.

1 Oriëntatie

U heeft met ons een afspraak gemaakt voor een adviesgesprek. U krijgt dan van ons een afspraakbevestiging en deze informatiebrochure. Bent u een nieuwe klant? Dan vertellen we u eerst wie we zijn, wat we voor u kunnen betekenen en hoe we werken.

Nadat u heeft aangegeven wat wij (uw adviseur en de medewerkers op kantoor) voor u mogen gaan doen, stellen we een opdracht tot dienstverlening op.

U krijgt informatiefolders met meer uitleg over deze werkzaamheden.

Transparantie staat in onze samenwerking met u centraal.

Daarom geven we duidelijk aan wat onze dienstverlening kost.

In het hoofdstuk 'Hoe betaalt u voor onze dienstverlening?' leest u meer hierover.

2 Inventarisatie en analyse

Als u de opdracht tot dienstverlening heeft ondertekend, starten we met onze werkzaamheden voor u.

We beginnen met een uitgebreid onderzoek. Daarbij bespreken we uw huidige financiële situatie, uw wensen en uw risico's. Ook kijken we wat uw prioriteiten, doelstellingen en ambities zijn.

Na de inventarisatie analyseren we de gegevens. We toetsen uw huidige voorzieningen en de haalbaarheid van uw doelstellingen.

3 Advies

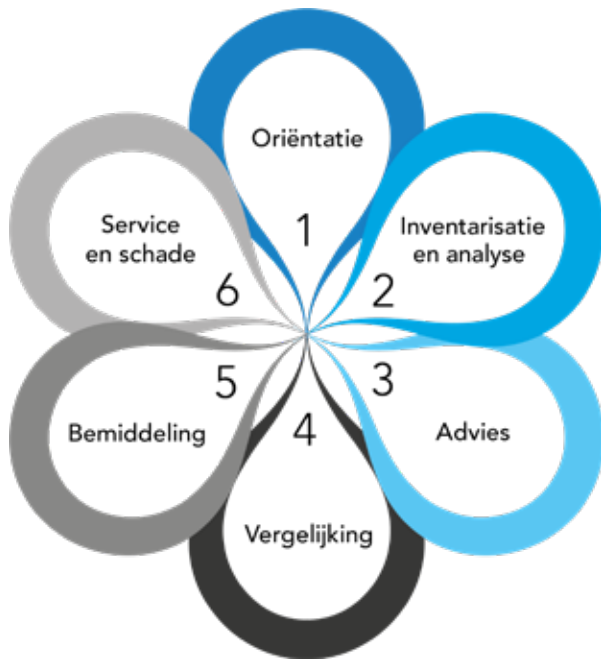
Met het onderzoek maken we een eerste opzet van ons adviesrapport. Hierin geven we de mogelijke aandachtspunten binnen uw persoonlijke en/of bedrijfssituatie aan. Vervolgens adviseren we een oplossing die volgens ons het beste past bij uw persoonlijke en/of bedrijfssituatie. We lichten deze oplossing toe en geven de voor- en nadelen ervan aan.

4 Vergelijking

Wilt u zich verzekeren tegen de gevolgen van een bepaald risico? Dan helpen we u bij het kiezen van een product dat het beste past bij uw persoonlijke en/of bedrijfssituatie. We geven aan welke oplossing, bij welke aanbieder en tegen welke voorwaarden volgens ons aansluit bij uw wensen en mogelijkheden.

5 Bemiddeling

Bent u akkoord met ons advies? Dan maken we eerst afspraken over de service die we verlenen voor het beheren van uw productoplossing. Daarna ondertekent u de offerte en gaan we voor u bemiddelen. We helpen u bij het afsluiten van het product. Ook controleren we de contracten, polisbladen, etc. van de aanbieder en zorgen we ervoor dat u deze krijgt. Zo weet u zeker dat de uitvoering van de door ons geadviseerde oplossing juist is.



6 Service en schade

Ons advies en de productoplossing geven we altijd vanuit uw huidige persoonlijke en/of bedrijfssituatie. Ook kijken we daarbij naar uw financiële situatie, uw doelstellingen, uw risicobereidheid en uw kennis en ervaring. Verandert er iets in uw persoonlijke en/of bedrijfssituatie? Geef dat dan direct aan ons door. Dan kijken we of we ons advies of het product moeten aanpassen. Ook kunnen we periodiek controleren of de productoplossingen nog steeds bij u en uw situatie passen.

Service is erg belangrijk. Voor kleine administratieve aanpassingen zoals een adreswijziging en het beantwoorden van uw vragen brengen we geen kosten in rekening. Wilt u aanpassingen in uw financiële product, bijvoorbeeld omdat het product niet meer op uw situatie aansluit? Dan kan het zijn dat we hiervoor een bedrag bij u in rekening brengen. We maken dan aparte afspraken hierover met u. Deze afspraken leggen we schriftelijk vast.

Ook het afhandelen van schade hoort bij onze service. Heeft u uw verzekering via één van onze adviseurs afgesloten, dus niet via internet? Dan kunt u uw schade op verschillende manieren melden:

- Telefonisch. Het telefoonnummer voor het melden van schade vindt u bij de contactgegevens op onze website.
- Via het schademeldformulier op www.zichtadviseurs.nl/schade.
- Via uw digitale klantmap 'MijnZicht'.
- Via de mobiele site op uw smartphone. Hier kunt u eenvoudig een schadeformulier invullen of contact zoeken met één van onze kantoren.

Buiten kantooruren wordt u voor dringende schadegevallen doorgeschakeld naar onze antwoordservice.



Hoeveel betaalt u voor onze dienstverlening?

Schadeverzekeringen

Voor schadeverzekeringen zoals een auto-, inboedel- en bedrijfs-schadeverzekering hebben we verschillende vormen van vergoeding.

Advieswerkzaamheden en service

• Provisie

Dit is de vergoeding die we krijgen voor de werkzaamheden voor het afsluiten en de service die we verlenen voor het beheren van de verzekeringsovereenkomst. De provisie is onderdeel van de premie die u betaalt aan de verzekeringsmaatschappij. U betaalt de provisie dus niet apart aan ons. De exacte hoogte van de provisie is onder andere afhankelijk van het product en de premie.

• Vast tarief

Voor algemene advieswerkzaamheden zonder productoplossingen kunt u ons een vast tarief betalen. U krijgt van ons dan een factuur voor onze werkzaamheden.

De kosten van onze dienstverlening spreken we altijd vooraf met u af. We hebben verschillende vormen van vergoeding. Deze zijn afhankelijk van het soort product en onze werkzaamheden voor u.

Complexe financiële producten

Levensverzekeringen, bancaire producten, hypotheek, pensioen en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen zijn complexe financiële producten. Hiervoor hebben we verschillende vormen van vergoeding.

Advieswerkzaamheden

• Uurtarief

U kunt ons per uur betalen. We spreken dan een uurtarief met u af voor onze dienstverlening. U krijgt een factuur van ons met het aantal uren dat we voor u hebben gewerkt.

• Vast tarief

U kunt ons ook een vast tarief betalen. U weet dan vooraf al welk bedrag u moet betalen.

Service

• Vast tarief

Voor onze basisservice bij complexe financiële producten brengen we geen kosten in rekening. Dit gaat dan om eenvoudige administratieve wijzigingen en informatie voor u. Voor productaanpassingen kunnen we een apart bedrag in rekening brengen. Het tarief is afhankelijk van de soort aanpassing. De productaanpassingen en bijbehorende tarieven vindt u op de tariefkaart beheer.



Informatie over onze actuele adviestarieven en servicemogelijkheden vindt u als bijlage(n) van deze informatiebrochure of op www.zichtadviseurs.nl/downloads. Heeft u complexe financiële producten afgesloten voor 1 januari 2013? Dan kunnen andere afspraken gemaakt zijn over onze vergoeding.

Belangrijk voor u om te weten

Bemiddeling zonder advies

We vinden een goed advies over uw financiële risico's en de oplossingen daarvoor belangrijk. Advies helpt u bij het maken van een verantwoorde en bewuste keuze. Wilt u geen advies? Dat is voor sommige producten mogelijk. U moet dan wel precies weten welk product bij u en uw situatie past. En waar, tegen welke voorwaarden en met welk verzekerd bedrag u dit wilt afsluiten. Dan bemiddelen we voor u zonder advies. We helpen u bij de offerteaanvraag en het afsluiten van het door u gekozen product. Afhankelijk van uw productkeuze moet u van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) wel eerst een korte kennis- en ervaringstoets maken. Pas daarna mogen we voor u bemiddelen.

Zelf regelen via internet

Wilt u meer weten over particuliere schade- en zorgverzekeringen? Premies berekenen, een verzekering aanvragen of direct afsluiten? Dat kan ook via www.zichtadviseurs.nl. U bepaalt dan zelf of de verzekering past bij u en uw situatie.

Bedenktijd

Heeft u een schadeverzekering aangevraagd of afgesloten? Dan heeft u na ontvangst van uw verzekeringspolis 14 dagen bedenktijd. In die periode kunt u uw schadeverzekering ongedaan maken. Gaat het om een schadeverzekering met een contracttermijn korter dan een maand? Dan geldt de 14 dagen bedenktijd niet. Heeft u een levensverzekering aangevraagd of afgesloten? Dan heeft u na ontvangst van uw verzekeringspolis 30 dagen bedenktijd. Heeft u een levensverzekering op basis van beleggingen? Dan loopt u wel een beleggingsrisico in die 30 dagen bedenktijd. Bij een hypotheek heeft u geen bedenktijd.

Volledige en juiste informatie

Het is belangrijk dat u ons juist en volledig informeert over onder andere uw situatie. Blijkt bij schade achteraf dat uw informatie onjuist of onvolledig is, dan kan het zijn dat de verzekeringsmaatschappij uw schade niet

(helemaal) vergoedt. Heeft u ergens anders nog financiële producten ondergebracht of afgesloten? Dan is het belangrijk dat u ons ook daarover informeert. Alleen dan kunnen we u goed en compleet adviseren over uw financiële risico's en de oplossingen.

Verandert uw persoonlijke of financiële situatie in de loop van de tijd? Bijvoorbeeld omdat u gaat trouwen, een kind krijgt of gaat verhuizen. Geef dit dan aan ons door. Vervolgens zorgen we ervoor dat uw verzekeringen en financiële producten bij u en uw situatie blijven passen.

In principe hebben wij de contacten met de verzekeringsmaatschappij. Heeft u toch documenten direct van de verzekeringsmaatschappij gekregen? En staan daar fouten in? Geef dit dan aan ons door. Dan zorgen wij ervoor dat u de juiste documenten krijgt.

Premiebetaling

Uw premie betaalt u via automatische afschrijving door Zicht of door de verzekeringsmaatschappij. Het kan zijn dat u extra kosten betaalt voor periodieke premiebetalingen. Als dat zo is, dan informeren we u daar vooraf over. Het is belangrijk dat u de premies op tijd betaalt. Doet u dat niet, dan is er geen dekking bij schade en keert de verzekeringsmaatschappij het schadebedrag niet uit.

De samenwerking beëindigen

U kunt op elk moment de samenwerking met Zicht beëindigen. Uw bank of verzekeringsmaatschappij kan de huidige producten overdragen naar de verzekeringsadviseur van uw keuze. Ook wij kunnen de samenwerking met u beëindigen. We stoppen dan met het beheer van uw verzekeringen en financiële product als alles is overgegaan naar een andere adviseur of verzekeringsmaatschappij.





Onze kwaliteit, uw zekerheid

Heeft u een klacht of compliment? Vertel het ons!

Uiteraard vinden we het heel vervelend als u niet tevreden bent over onze dienstverlening. Maar we vinden het fijn als u ons dat laat weten. We nemen alle klachten serieus. Op deze manier kunnen we onze dienstverlening continu verbeteren. Natuurlijk horen wij het ook graag van u als u wél tevreden bent.

Heeft u een klacht of compliment over onze werkwijze of dienstverlening? Geef dit dan telefonisch door via 073 - 548 55 50. Ook kunt u ons formulier op www.zichtadviseurs.nl/klachten invullen.

Ook complimenten kunt u via deze pagina doorgeven. Binnen twee werkdagen na ontvangst van uw klacht laten we u weten wie uw klacht in behandeling neemt. En informeren we u over de periode waarbinnen we uw klacht behandelen. We proberen klachten binnen vijftien werkdagen af te handelen. Als dat niet lukt, dan informeren we u hierover.

Bent u het niet eens met onze klachtafhandeling?

Dan kunt u (als particuliere klant) uw klacht opnieuw laten beoordelen door een onafhankelijk instituut. Dit is het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Acht weken na het indienen van uw klacht bij ons kunt u uw klacht schriftelijk voorleggen aan het Kifid. U kunt met uw klacht ook bij een burgerlijk rechter terecht.

[Klachteninstituut Financiële Dienstverlening \(Kifid\)](http://www.kifid.nl)
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
www.kifid.nl

Onze kwaliteit, uw zekerheid

Zicht B.V. en Zicht volmachtbedrijf B.V. hebben de vereiste vergunning voor het verlenen van financiële diensten zoals in de Wet op het financieel toezicht (Wft) staat. We vallen onder het toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Het nummer van onze vergunning bij de AFM is 12017107. Verder zijn we aangesloten bij organisaties die van haar leden een bepaalde kwaliteitsnorm eisen. Deze norm geldt zowel voor het advies, de wijze van advisering en de wijze waarop medewerkers hun vakkennis actueel houden. Onze adviseurs houden hun kennis voortdurend actueel via opleidingen en bijscholing.

Autoriteit Financiële Markten
Postbus 11723
1001 GS Amsterdam
www.afm.nl

U kunt rekenen op een onafhankelijk adviseur

Zicht is lid van Adfiz. Dit is een branchevereniging van onafhankelijk financieel adviseurs. Hiermee bevestigen we dat u als klant kunt vertrouwen op de integriteit van al onze medewerkers en dat in onze dienstverlening uw klantbelang altijd centraal staat. Het lidmaatschapsnummer is 20101370.

Adfiz
Postbus 235
3800 AE Amersfoort
www.adfiz.nl

We gaan vertrouwelijk met uw persoonsgegevens om (privacyverklaring)

Om u goed van dienst te kunnen zijn, verwerken we uw persoonsgegevens. Hoe beter we u leren kennen, hoe beter we u kunnen adviseren over uw financiële risico's. We vinden het belangrijk dat uw privacy bij ons in goede handen is. Daarom gaan we op een zorgvuldige manier met uw persoonsgegevens om. We hebben passende technische en organisatorische maatregelen getroffen om uw gegevens te beveiligen. We houden ons aan de geldende regels voor de bescherming van persoonsgegevens waaronder de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG). Dit alles hebben we samengevat in onze privacyverklaring. Deze staat op www.zichtadviseurs.nl/privacy is van toepassing op Zicht B.V., handelend onder de naam Zicht, risico- en verzekeringsadviseurs.

Voor Zicht volmachtbedrijf staat de privacyverklaring op www.zichtadviseurs.nl/volmachtbedrijf/privacy.

Algemene leveringsvoorwaarden

Ook werken wij met algemene leveringsvoorwaarden. Hierin staat geen specifieke informatie over de producten zelf, maar wel de regels voor bijvoorbeeld de vergoeding die wij voor onze werkzaamheden ontvangen, maar ook de regels voor de beëindiging van de overeenkomst. Deze voorwaarden hanteren we bij al onze klanten.

Onze algemene leveringsvoorwaarden zijn terug te vinden op www.zichtadviseurs.nl/leveringsvoorwaarden



Dienstverleningsdocument
Autoriteit Financiële
Markten



De Autoriteit Financiële Markten (AFM) heeft vier dienstverleningsdocumenten opgesteld. Zo kunt u onze dienstverlening en tarieven vergelijken met die van andere financiële dienstverleners. Afhankelijk van uw adviesvraag krijgt u van ons het dienstverleningsdocument:

- risico's afdekken
- de hypotheekvraag
- vermogen opbouwen
- pensioenvraag werkgever

U kunt deze dienstverleningsdocumenten ook downloaden op onze website:
zichtadviseurs.nl/downloads



Veelgestelde vragen

Staan alle werkzaamheden van Zicht in het dienstverleningsdocument?

Nee, in het dienstverleningsdocument staan voorbeelden. Voor een compleet beeld van onze werkzaamheden leest u ook onze productfolders, tariefkaarten en de informatiebrochure. Of vraag het onze medewerkers. Ze leggen het graag aan u uit.

Waarom is er voor mijn adviesvraag geen dienstverleningsdocument?

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) heeft voor vier adviesvragen een dienstverleningsdocument ontwikkeld. Voor eenvoudigere particuliere en zakelijke schadeverzekeringen is geen dienstverleningsdocument opgesteld. Denk dan bijvoorbeeld aan een auto-, reis-, inboedel-, inventaris-, aansprakelijkheids- of uitvaartverzekering.

De vijf activiteiten uit het dienstverleningsdocument zijn anders dan de werkzaamheden die in de informatiebrochure van Zicht staan. Hoe kan dat?

De vijf activiteiten in het dienstverleningsdocument zijn de begrippen die de Autoriteit Financiële Markten heeft bepaald. Zo kunt u alle dienstverleningsdocumenten van verschillende financiële dienstverleners eenvoudig met elkaar vergelijken. Op pagina 8 en 9 van deze informatiebrochure leest u precies wat we voor u kunnen doen.

Wat betekent gemiddelde kosten?

De gemiddelde kosten zijn gebaseerd op de meest voorkomende adviesvragen van onze klanten. Heeft u een andere adviesvraag of is uw situatie anders? Dan zijn de kosten hoger of lager. Op onze tariefkaarten leest u hier meer over. Of u vraagt het onze medewerkers. Ze leggen het graag aan u uit.

Moet ik altijd een advies afnemen als ik een product wil afsluiten?

Nee, dit hoeft niet. Bij Zicht kunt u ook een product afsluiten zonder advies. Hiervoor gelden andere voorwaarden. Ook gelden andere tarieven voor afsluiten en bemiddelen. Op pagina 13 leest u hier meer over.

Zicht is onderdeel van NN Group. Wat betekent dit voor het productadvies dat ik krijg?

We adviseren u over de financiële producten en diensten van een geselecteerd aantal aanbieders. Passen de productoplossingen van deze aanbieders niet bij uw persoonlijke en/of bedrijfssituatie? Dan kijken we samen met u naar een oplossing die wel bij u past.



Over Zicht

Wij helpen u bij het maken van bewuste keuzes over financiële risico's. Bijvoorbeeld door samen goed vooruit te kijken. En door uw wensen en situatie in kaart te brengen. Maar ook door na te denken over verschillende oplossingen.

Dit doen we met persoonlijk advies en financiële producten die aansluiten bij de fase van uw (zakelijk) leven. Daardoor kunt u zich richten op de dingen waar het in uw leven écht om draait. **Dat is gelukkig geregeld!**

Zicht heeft meer dan 100 jaar ervaring met onafhankelijke advisering van bedrijven en particulieren. Vandaag de dag zijn we één van de toonaangevende adviesbedrijven van Nederland en onderdeel van NN Group. Vanuit vestigingen door heel Nederland adviseren onze 450 deskundige medewerkers u graag.