

Advieswijzer Financieel Advies.

Geachte relatie,

Graag willen wij u in deze brochure inzage geven in hetgeen ons kantoor voor u kant betekenen op het gebied van verzekeringen en andere financiële diensten.

De verzekeringsbedrijfstak hecht aan goede voorlichting op het gebied van de verzekeringen. Daarom is binden de verzekeringsbedrijfstak een code opgesteld. Deze code omschrijft voor, aan welke punten assurantiekantoren minimaal aandacht moeten besteden in de voorlichting en aan de advisering van consumenten. Het betreft hier de Gedragscode Informatieverstrekking Dienstverlening Intermediair, kortweg GIDI.

Ons kantoor heeft deze Code onderschreven. In onze voorlichting trachten wij dan ook zo goed mogelijk te voldoen aan deze Code.

De complete tekst van deze gedragscode kunt u op de website van het Verbond van Verzekeraars, de belangenorganisatie van verzekeraars, opvragen. Het adres is www.verzekeraars.nl . Ook kunt u de tekst opvragen via onze eigen website www.financieeladvies.nl .

Wie zijn wij?

Wij zijn adviseurs op het gebied van verzekeringen en andere financiële diensten. Onze taak is het om samen met u een inventarisatie te maken van de risico's waar u mee te maken hebt. Vervolgens gaan wij met u na welke risico's verzekerd kunnen worden. Hierbij geven wij adviezen welke producten naar ons oordeel goed aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Naast deze advisering begeleiden wij ook de contacten tussen u en de verzekeringsmaatschappijen waarbij u de verzekeringen onderbrengt. Wij zijn aandeelhouder van Volmacht Assuradeuren B.V. Dit is een bedrijf met volmachten van een aantal verzekeraars. Het hebben van een volmacht houdt in dat er voor rekening en risico van de volmachtverstrekkennde verzekeraar het verzekeringsbedrijf wordt uitgeoefend.

Onze diensten

Wij kunnen adviseren op het gebied van:

Schadeverzekeringen.

Met dit soort verzekeringen kunt u, binnen het kader van de verzekeringsvoorwaarden, schade vergoed krijgen die u lijdt voor het geval dat u bijvoorbeeld ziek wordt en daardoor niet meer kunt werken, uw bagage tijdens een vakantie zoek raakt, u een aanrijding met uw auto krijgt, er brand uitbreekt in uw huis et.. U kunt hierbij denken aan een ziektekostenverzekering, een arbeidsongeschiktheidsverzekering, een reisverzekering, een autoverzekering en een brandverzekering.

Verzekeringen die een (vaste) som geld uitkeren.

Met dit soort verzekeringen kunt u bij schade een uitkering ontvangen wanneer u of een van uw gezinsleden blijvend invalide wordt of komt te overlijden.

Levensverzekeringen.

Hierbij gaat het bijvoorbeeld om verzekeringen waarmee u spaart voor een aanvullend pensioen, een studie voor uw kind, de aflossing van een schuld of ander toekomstige zaken. Voorbeelden hiervan zijn: een koopsompolis, een studieverzekering, een gemengde verzekering in combinatie met een hypotheek en financiering.

Hypotheken.

Onze doelstelling hierbij is ervoor te zorgen dat de financiering voor de aankoop van uw woning goed aansluit bij uw persoonlijke situatie en uw financiële mogelijkheden.

Uit hoofde van ons werk, beschikken wij over gegevens van u als klant. Conform de Wet bescherming persoonsgegevens zullen deze niet zonder uw toestemming aan derden ter beschikking worden gesteld.

Wat mag u van ons verwachten.

Het is de taak van de adviseurs om samen met u een inventarisatie te maken van de (financiële) risico's waar uw vrijwel dagelijks mee te maken heeft. Vervolgens gaan wij met u na welke risico's u verzekeren wilt. Hierbij geven wij adviezen over producten welke naar ons oordeel goed aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden.

Naast deze advisering onderhouden wij ook de contacten met verzekeraars waarbij uw verzekeringen onderbrengen. Voor een belangrijk deel worden deze verzekeringen ondergebracht via Volmacht Assuradeuren B.V., het volmachtbedrijf waarin wij indirect participeren. Door deze wijze van werken zijn wij veel beter in staat zaken als polisopmaak en schaderegeling sneller en adequater voor u te regelen. Door onze participatie binnen Volmacht Assuradeuren B.V. kunnen er producten worden ontwikkeld die qua prijs- kwaliteitsverhouding vaak beter zijn, dan gemiddeld in de markt gebruikelijk verkrijgbaar. Voorop staat dat wij bij schades optreden als uw belangenbehartiger bij verzekeraars.

Wij adviseren u over verzekeringspolissen die u een goede prijs- kwaliteitsverhouding bieden. Naast deze advisering treden wij op als bemiddelaar bij het sluiten van de verzekering en dragen wij zorg voor alle administratieve handelingen. Mocht u geconfronteerd worden met een schade dan dragen wij er zorg voor dat uw schade snel en correct wordt aangemeld.

Wat wij van u verwachten.

U mag aan onze adviezen en dienstverlening hoge eisen stellen maar wij verwachten ook een paar dingen van u. In elk geval dat u de juiste gegevens verstrekt. Dit is in uw eigen belang. Mocht in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar gerechtigd is om bij schade deze niet of niet geheel te vergoeden.

Heeft u elders verzekeringen lopen, dan is het voor ons belangrijk dat wij dat weten. Deze informatie is nodig om te bepalen of er in uw geval sprake is van onder- of juist oververzekering. Ook als uw persoonlijke situatie wijzigt of er zich wijzigingen voordoen met betrekking tot verzekerde zaken verwachten wij van u dat u dit aan ons doorgeeft. Dit is belangrijk om te voorkomen dat belangrijke risico's onverzekerd blijven. U moet bij dergelijke situaties denken aan bijvoorbeeld een adreswijziging, vervanging of verkoop van uw voertuig, geboorte, samenwonen, huwelijk, scheiding, overlijden, wijziging van bestemming van uw woning, wijziging van beroep, relevante verandering van inkomen, aanschaf van kostbare zaken, aan- en verbouw van uw woning, verhuizing, beëindiging of wijziging van elders lopende verzekeringen.

Onze bereikbaarheid

Wij willen goed bereikbaar voor u zijn. U kunt op de volgende wijze contact met ons opnemen:

Bezoekadres

Postadres

Antwoordnummer

Telefoonnummer

Faxnummer

E-mail

Website www.financieeladvies.nl

Wij zijn op werkdagen geopend van 08.30 uur tot 17.30 uur. Tijdens de middagpauze zijn wij gesloten van 12.30 uur tot 13.00 uur. Afspraken buiten kantooruren zijn mogelijk.

Bij spoed kunt u ons bereiken via telefoonnummer 06-12345678. Als niemand op kantoor aanwezig is, kunt u uw boodschap inspreken op ons antwoordapparaat.

Premiebetaling

Premiebetaling kan op verschillende manieren plaatsvinden. Bij elke polis wordt aangeven welke incassomethode zal worden gevolgd.

1. Incasso door Financieel Advies

Indien wij u laten weten dat de door u verschuldigde premie door ons namens de verzekeraar bij u geïncasseerd zal worden kunt u kiezen voor een aantal manieren van betaling.

- a) Zenden van een nota, al dan niet met een acceptgiro, met betaling door u per bank of giro.
- b) Automatische afschrijving van bank of giro, etc.

Indien u ons machtigt de premie automatisch af te schrijven van uw bank of giro gebeurt dit zoveel mogelijk aan het eind van de maand voorafgaand aan de vervaldatum. Premies kunt u betalen (enkele uitzonderingen daargelaten) per jaar, halfjaar, kwartaal of maand. Per maand kan alleen via machtiging tot automatische incasso. Als er kosten zijn gemoeid met periodieke premiebetaling, wordt u daarover vooraf ingelicht.

Als u eenmaal uw premie aan ons hebt betaald, bent u bevrijd van betaling aan de verzekeraar. Daar zorgen wij immers voor.

2. Incasso door de verzekeraar

U kunt de verzekeraar machtigen om premie via de automatische incasso van uw bank- of girorekening af te laten schrijven. Ook kunt u uw premie overmaken met behulp van een acceptgiro. Premies worden in principe per jaar betaald. In overleg met ons kunt u ervoor kiezen premies per halfjaar, kwartaal of maandelijks te betalen. Als er kosten zijn gemoeid met de periodieke premiebetaling, dan wordt u daarover ingelicht. Als u kiest voor gespreide premiebetaling, dan betaalt u daar in sommige gevallen een opslag voor. Als u vragen heeft over de afschrijving, het niet eens bent met de hoogte van de afschrijving of een afschrijving wilt terugvorderen, kunnen wij u hierin adviseren en bijstaan.

Afspraken rondom premiebetaling

Het is belangrijk dat u de premie tijdig betaalt. Indien u de premies niet tijdig betaalt kan de verzekeringsmaatschappij in bepaalde omstandigheden bij schade deze weigeren deze te vergoeden. Ook kan dan alsnog de verschuldigde premie gerechtelijk worden geïncasseerd. De hieraan verbonden kosten kunnen aan u in rekening worden gebracht. Als u verwacht niet op tijd te kunnen betalen, informeert u ons dan tijdig, zodat we naar een oplossing kunnen zoeken. Bij niet-tijdige ontvangst van uw premie van uw motorrijtuigenverzekering is de verzekeraar/gevolmachtigde genoodzaakt de verzekering af te melden bij de Rijksdienst voor het Wegverkeer. Uw voertuig staat dan als onverzekerd te boek. Niet alleen kan bij controle een boete worden opgelegd door Justitie, ook heeft u geen recht op een uitkering bij schade aan of veroorzaakt door het betreffende voertuig waarvoor u verantwoordelijk bent.

Onze relatie met verzekeraars

Financieel Advies is een onafhankelijke financiële dienstverlener. Dit houdt in dat wij vrij zijn in de advisering van de verschillende financiële producten. Wij werken echter wel nauw samen met een aantal verzekeraars. Bij de selectie van deze verzekeraars kijken wij onder meer naar het specialisme van de betrokken verzekeraar zonder daarbij de prijs- kwaliteitsverhouding uit het oog te verliezen.

Een lijst met namen van verzekeraars met wie wij een relatie onderhouden zenden wij u op aanvraag toe.

Hoe worden wij beloond?

Beloning op basis van provisie

Van oudsher ontvangen wij van verzekeraars provisie welke een onderdeel vormt van de premie die bij u in rekening wordt gebracht. Wij hebben er bewust voor gekozen deze provisiestructuur als beloning in stand te houden. Dit met als doel om onze dienstverlening eenvoudig en laagdrempelig te houden. Indien er echter extra diensten aan u worden geleverd waarvoor u rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht, informeren wij u hierover vooraf.

Eisen van bekwaamheid en deskundigheid

Ons kantoor is ingeschreven bij de SER (Sociaal Economische Raad) onder nummer: 1054785B. Registratie is een wettelijke verplichting om te kunnen bemiddelen bij verzekeringen.

Opleiding en (bij) scholing vormen een belangrijk aandachtspunt in onze organisatie gezien de eisen op de vakbekwaamheid die door zowel de overheid als de markt worden gesteld. Om continu te blijven voldoen aan deze eisen houden wij onze medewerkers door training en scholing op het gewenste kennisniveau.

Om de kwaliteit van onze dienstverlening te benadrukken zijn wij aangesloten bij:

- Erkend Hypotheekadviseur

Wij zijn in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering, voor u geeft dit extra zekerheid.

Beëindiging relatie

De relatie met onze klanten staat bij ons hoog in het vaandel. Wij zullen er dan ook alles aan doen om zoveel mogelijk aan uw wensen te voldoen. Niettemin is het mogelijk dat u de relatie met ons kantoor wilt beëindigen. U kunt uw verzekeringsmaatschappij verzoeken om de lopende verzekeringen over te dragen naar de adviseur van uw keuze. Beëindiging van uw verzekering (zonder dat de verzekering elders wordt voortgezet) kan slechts per contractsvervaldatum met inachtneming van de in de betreffende polis genoemde opzegtermijn. Het verzoek tot beëindiging van uw lopende polissen dient u altijd schriftelijk bij ons in te dienen.

Klachten?

Als u een klacht heeft over de afhandeling van een van onze diensten, onze werkwijze in het algemeen of over gebrekkige informatie van onze dienstverlening, dan verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Na ontvangst van de klachten nemen wij dan zo snel mogelijk contact met u op. Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij de onafhankelijke Stichting Klachteninstituut Verzekeringen, Postbus 93560, 2506 AN te Den Haag;

Tel. 070-3338999 / fax 070-3338900.

Tevens kunt u zich wenden tot de burgerlijke rechter.