Dienstenwijzer

Geachte cliënt,

Inleiding

De Overheid hecht aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Op 1 januari 2007 is de Wet financiële toezicht (Wft) in werking getreden. Deze eist dat consumenten, voorafgaand aan het tot stand komen van een overeenkomst, informatie krijgen over onder andere de aard van de dienstverlening die de financiële dienstverlener hun biedt en de kosten die daaraan verbonden zijn.

In onze Dienstenwijzer vindt u informatie over de diensten die wij u (kunnen) verlenen.
Wij trachten in onze voorlichting zo goed mogelijk te voldoen aan de eisen van de Wft. De complete tekst de Wet financiële toezicht kunt u vinden op de website van de Autoriteit Financiële Markten : www.afm.nl link http://www.afm.nl/nl/professionals/regelgeving/wetten/wft.aspx

Profiel van ons kantoor

Wij, Assurantiekantoor Vergeer, zijn specialisten in het geven van advies op het gebied van schadeverzekeringen, arbeidongeschiktheid verzekeringen, pensioen, hypotheken en financiële planning. Bij al onze medewerkers staat een persoonlijke benaderingen en service voorop.

Ons kantoor is opgericht in 1980 en telt 6 medewerkers.

Bezoekadres:	Van den Endelaan 38 D 2181 EK HILLEGOM
Postadres:	Postbus 349 2180 AH HILLEGOM
Telefoon :	0252-519725
Fax :	0252-523559
Website :	www.akvergeer.nl
E-mail :	info@akvergeer.nl

Wij zijn op werkdagen geopend van 09.00 tot 17.00. U kunt altijd een afspraak maken voor een persoonlijk bezoek. U kunt ons hiervoor tijdens kantooruren bereiken. Bij spoed zoals een ongeval, overlijden, of een ingrijpende schade kunt u ons bereiken via het telefoonnummer: 06-55777844.

Wanneer er niemand op ons kantoor aanwezig is, kunt u een boodschap inspreken op ons antwoordapparaat. U wordt dan zo spoedig mogelijk teruggebeld. Indien u ons telefonisch een opdracht geeft (bijvoorbeeld een autowijziging) Bevestig deze dan ook per post, fax of email.

Wat mag u van ons verwachten?

Een deskundig advies, gebaseerd op een uitgebreide inventarisatie die wij samen met u maken, waarbij we kijken naar de risico's waar u mee te maken heeft. We leggen dit samen met u vast in een risicoprofiel. Vervolgens gaan wij met u na welke risico's verzekerd moeten worden. U krijgt van ons advies over welke producten het beste bij uw situatie aansluiten. Op deze manier is het advies altijd toegesneden op *uw persoonlijke* omstandigheden.

Wij kunnen u adviseren op het gebied van :

1. **Schadeverzekeringen**
   Denk hierbij aan Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, autoverzekeringen, brandverzekeringen, (beroeps) aansprakelijkheidverzekeringen.

2. **Levensverzekeringen**
   Denk hierbij aan lijfrente, koopsompolissen, studieverzekeringen, overlijdensrisicoverzekeringen en pensioen. Wij zullen in het geval van levensverzekeringen rekening houden met de fiscale mogelijkheden en u informeren over de kosten en de te verwachten rendementen. Ook bij het bereiken van de einddatum van een levensverzekering zullen wij met u de mogelijkheden bespreken.

3 **Bankspaarproducten**

4 **Hypotheken**
   Bij een hypotheek- of krediet advies hoort een uitgebreide inventarisatie van uw inkomsten en uitgaven, om zo op een verantwoorde manier de hoogte van de lening te kunnen bepalen. Tevens worden met u de diverse vormen en aflossingsmogelijkheden besproken. Wij zorgen er samen voor dat bij een aanvraag het dossier voor de geldverstrekker compleet is.

Belangrijk is een periodieke controle van uw verzekeringspakket. Samen kijken we welke gewijzigde omstandigheden van invloed zijn op uw financiële doelstellingen. Bijvoorbeeld: wijzigingen in de gezinssamenstelling of in sociale- en fiscale wetgeving kunnen als gevolg hebben dat uw verzekeringen moeten worden aangepast.

Wij helpen u bij het invullen van aanvragen die gedaan moeten worden. Tevens controleren wij met u of de aanvraag correct en volledig is en of de binnengekomen polissen conform de aanvraag zijn. Eventuele opzeggingen van elders lopende polissen, wordt door ons verzorgd.

Mocht u schade ondervinden op een bij ons lopende polis, dan behartigen wij uw belangen. Bijvoorbeeld in het contact met de verzekeringsmaatschappij.

Wij archiveren alle stukken in uw persoonlijk dossier

Uit hoofde van ons werk, beschikken wij over uw gegevens. Deze gegevens zullen conform de Wet bescherming persoonsgegevens worden behandeld.

Wat verwachten wij van u ?

U mag aan onze adviezen en dienstverlening zeer hoge eisen stellen, maar wij verwachten ook een paar dingen van u. Om u van een correct advies te voorzien, hebben wij juiste gegevens nodig. 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 bij schade deze niet of niet geheel te vergoeden.

Hebt 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.
Als tussentijds uw persoonlijke situatie wijzigt, is het voor u van groot belang ons dit te laten weten.

U kunt hierbij denken aan de volgende situaties: 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 en beëindiging van of wijziging in elders lopende verzekeringen.

Wanneer wij stukken naar u versturen, vragen wij u deze te controleren en eventuele onjuistheden zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.

Premiebetaling

Premiebetalingen vinden doorgaans plaats aan de maatschappij middels een acceptgiro of een automatische afschrijving.

In principe worden premies per jaar betaalt. Wanneer u er voor kiest om de premie per maand, kwartaal of per halfjaar te betalen, is er doorgaans een toeslag verschuldigd.

Het is belangrijk dat u de premies op tijd betaalt. Indien u de premie niet tijdig betaalt, kan de verzekeringsmaatschappij in bepaalde omstandigheden bij schade, weigeren deze te vergoeden.

Onze relatie met verzekeraars

Wij zijn volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij vrij zijn om in onze advisering producten van verschillende maatschappijen te betrekken, zodat voor u te allen tijde het beste aanbod kan worden geselecteerd. Wij behoren tot de groep van ongebonden en onpartijdige bemiddelaars. Wij baseren ons advies op een analyse van een toereikend aantal, op de markt verkrijgbare, vergelijkbare financiële producten.

Onze beloning als intermediair

U betaalt voor onze dienstverlening via de premie of via een declaratie (fee) of een combinatie van beide. Tevens is het mogelijk om diensten van ons af te nemen door het sluiten van een serviceabonnement. Indien gewenst informeren wij u hier graag verder over.

Beloning op basis van provisie
Onze beloning is onderdeel van de premie die u betaalt. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht, informeren wij u vooraf.

Beloning op basis van declaratie (Fee)
In plaats van provisie, spreken wij met u een tarief af voor onze diensten op basis van declaratie. Dit kan zijn op basis van het aantal uren of via een standaard tarief. Voordat wij aan een opdracht beginnen, maken we een inschatting van het aantal uren en de kosten die hiermee gemoeid zijn, en wordt dit met u besproken.
Daarnaast betaalt u voor het product zelf een premie, rente of inleg. Onze tarieven vindt u in bijlage 1.

Beloning op basis van declaratie en provisie
In samenspraak met u, kan er ook gekozen worden voor een beloning die bestaat uit een combinatie van provisie en declaratie.

Provisie of Fee?
Het is bij het afsluiten van een hypotheek of een levensverzekering mogelijk om ervoor te kiezen dat een bank of verzekeraar geen provisie uitkeert, maar dat u ons een fee betaalt zoals hierboven beschreven. Deze fee kan ook worden meegefinancierd en is net als de provisie fiscaal aftrekbaar.

Wanneer de verzekeraar of bank geen provisie uit hoeft te keren , ontvangt u in ruil een korting op de te betalen premie (levensverzekering of AOV) of rente (hypotheek)

Aanvullende beloningsinformatie

De wetgever verplicht ons de beloning die wij ontvangen voor financiële producten waarmee u vermogen opbouwt, of voor hypotheken, aan u te melden. Via dit dienstverleningsdocument informeren wij u voor dergelijke producten, wat de minimale en maximale beloning is. U vindt in bijlage 1 een overzicht van de tarieven.

Onze kwaliteit

Vanzelfsprekend zijn wij aangesloten bij meerdere organisaties die de kwaliteitsnorm van de adviseurs bewaken op het gebied van de wijze van advisering en de wijze waarop de vakkennis van de medewerkers op peil wordt gehouden.

Ons kantoor staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) De AFM heeft ons kantoor een vergunning gegeven op de volgende gebieden:

- Schadeverzekeringen
- Levensverzekeringen
- Hypothecair krediet
- Consumptief krediet
- Beleggen
- Sparen

Ons kantoor staat ingeschreven in het WFT register onder nummer 12003703. Deze registratie is een wettelijke verplichting. Het register is te raadplegen op www.afm.nl

Onze adviseurs en medewerkers bekwamen zich in hun vak via permanente educatie.

Wij zijn in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Deze verzekering geeft, binnen de grenzen van de polis, dekking voor aanspraken die verband houden met beroepsfouten .

Beëindiging relatie

U heeft het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt uw verzekeringsmaatschappij verzoeken de lopende polissen over te dragen naar een adviseur van uw keuze.

Ook wij kunnen, in bijzondere situaties, het initiatief nemen om de relatie te beëindigen. In dit geval verzoeken wij de verzekeraar om de polissen over te dragen aan een ander intermediair.

Heeft u klachten ?

Wij doen ons uiterste best om u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht het zo zijn dat u niet tevreden bent over onze dienstverlening, dan verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Wij zullen er dan naar streven de klacht naar tevredenheid op te lossen.

Is het zo dat wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij het onafhankelijke Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) :
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Tel: 070-333 8 999
Consumenten@kifid.nl
www.kifid.nl
Ons aansluitnummer bij het Kifid is 20006851

Bandbreedtes van de tarieven

Onze dienstverlening bestaat uit advies en bemiddeling. Met behulp van dit document geven wij u inzicht in de kosten van onze dienstverlening.

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

Ons uurtarief is als volgt:

Adviseur	€ 125.-
Medewerker binnendienst	€ 75,-

Van dit tarief wordt afgeweken bij het verhogen van een hypotheek van een bestaande hypotheek relatie. Voor dit traject geldt een vast tarief (zie hieronder)

Het uurtarief is gebaseerd op de gemiddelde kosten voor reizen,,acquisitie, collegegelden,afdrachten aan instanties waarbij wij verplicht zijn aangesloten (AFM, Kifid etc), kantoorkosten, afschrijving, boeken, abonnementen en ander leesmateriaal.

Serviceabonnement

Het is mogelijk om tegen een vast bedrag per maand een serviceabonnement af te sluiten, waardoor u als consument toegang krijgt tot een aantal voordelen, zoals het gebruik maken van de klant portal, gereduceerde tarieven, en de mogelijkheid om uw belasting aangifte in orde te maken.

HYPOTHEKEN

Nieuwe hypotheken / verhoging hypotheek bij nieuwe hypotheekrelatie

Hypotheekvorm	Tijd	Minimale kosten	Maximale kosten
Aflossingsvrije hypotheek	10 tot 30 uur	€ 1450,-	€ 4000,-
Lineaire hypotheek	10 tot 30 uur	€ 1450,-	€ 4000,-
Annuïteiten hypotheek	10 tot 30 uur	€ 1450,-	€ 4000,-
Spaarhypotheek	15 tot 30 uur	€ 2175,-	€ 4000,-
Beleggingshypotheek	15 tot 30 uur	€ 2175,-	€ 4000,-
Hypotheek met fiscaal Gefaciliteerd spaarproduct	15 tot 30 uur	€ 2175,-	€ 4000,-

Verhoging betsaande hypotheek bij bestaande hypotheekrelatie

Elke hypotheekvorm		€ 1000,-	€ 2500,-

Deeltrajecten

Inventarisatie	3 tot 4 uur	€ 435,-	€ 580,-