

DIENSTENWIJZER / DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

Wij informeren u graag over onze werkwijze, zodat u weet waar u aan toe bent en wat wij wederzijds van elkaar mogen verwachten, indien u gebruik maakt van onze dienstverlening.

Wie zijn wij?

Wij zijn gespecialiseerd in deskundige advisering op het gebied van schadeverzekeringen, levensverzekeringen, pensioenen en sparen. Daarnaast treden wij op als bemiddelaar voor het afsluiten van deze financiële producten.

Welke relatie is er met verzekeraars?

Wij werken uitsluitend met zorgvuldig geselecteerde verzekeraars. De selectie vindt niet alleen plaats op basis van premie maar ook op basis van verzekeringsvoorwaarden en ervaringen. De advisering en bemiddeling vinden plaats op basis van een grondige analyse uit het ruime productaanbod.

Waaruit bestaan onze diensten?

Wij bieden advisering in combinatie met bemiddeling. Beide activiteiten vinden plaats op basis van een objectieve analyse. Wij hebben geen enkele bemiddelingsverplichting jegens een verzekeraar of financieel dienstverlener. Wij zijn u graag van dienst op het gebied van levensverzekeringen, schadeverzekeringen, pensioenen en spaarproducten.

Aangezien financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een bredere oriëntatie op financiële producten, kunt u van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in uw specifieke situatie van belang is. In onze advisering vormen uw wensen en persoonlijke situatie het uitgangspunt.

Door opleidingen en voortdurende bijscholing beschikken wij over de juiste kennis en expertise. U bent bij ons vrij in de (eind)keuze van aanbieder(s) en product(en). Wij zullen u met onze professionele kennis en ervaring ondersteunen in het maken van deze selectie.

Dat houdt onder meer in:

1. Inventariseren van uw wensen en behoeften.
2. Informatie verstrekken over in de markt beschikbare passende financiële constructies en financiële producten.
3. Voorleggen van alternatieven en berekeningen op basis van verschillende producten en aanbieders.
4. De consequenties van te nemen beslissingen inzichtelijk maken.
5. Toelichten en motiveren van het verstrekte advies;

Wat wordt er van u verwacht?

Om ons werk goed te kunnen doen, vragen wij u ons altijd tijdig en volledig te informeren over alle zaken die van belang zijn bij het sluiten en adviseren van financiële producten. Aandachtspunten zijn wijzigingen in uw persoonlijke en/of zakelijke situatie of samenlevingssituatie, zoals geboorte, overlijden, huwelijk, echtscheiding, adreswijziging, wijziging van rechtsvorm, uitbreiding van bedrijfsactiviteiten enz.. Verder kunnen wijzigingen in uw inkomens- en arbeidsituatie ook van belang zijn.

Hoe kunt u ons bereiken?

Ons kantoor is op werkdagen open van 8.00 uur tot 17.00 uur.

Bezoekadres : Krommeweg 2, 6741 NK LUNTEREN

Postcode : Postbus 44, 6740 AA LUNTEREN

Telefoonnummer : 0318 – 48 42 82

Het kantoor is in spoedgevallen 24 uur per dag en 7 dagen in de week bereikbaar via bovengenoemd telefoonnummer.

Email : Info@vandevendeladvies.nl

Internet-adres : www.vandevendeladvies.nl

Betalingen

Verzekeringen

Betaling van schadeverzekeringspremies kunt u via ons kantoor doen door middel van automatische incasso, via nota of rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij. Wij zullen hierover per polis afspraken met u maken. De betaling van levensverzekeringspremies vindt rechtstreeks plaats aan de verzekeraar.

Indien u de premies via ons betaalt, heeft u direct aan uw betalingsverplichting tegenover de verzekeraar voldaan. De verzekeringsdekking blijft dus altijd ongewijzigd in stand. Blijft betaling (aan ons) uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen. Mocht deze situatie zich voordoen, dan zullen wij u tijdig informeren.

Hoe worden wij beloond?

Onze beloning bestaat uit 3 varianten welke afhankelijk zijn van het product of de dienst die het betreft. In de 3 onderstaande modellen zetten wij deze uiteen:

Beloning uit provisie

Schadeverzekeringen

Beloning in percentage afhankelijk van het product.
Percentage tussen de 10% en 27,5% van de netto premie.

Beloning uit een abonnement

Het onderhoud en de schadeafhandeling van complexe producten (overlijdensrisicoverzekering, uitvaartverzekeringen, lijfrenteverzekeringen, spaarverzekeringen, arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en collectieve ongevallenverzekeringen).

Het abonnementstarief dat wij hanteren is:

Arbeidsongeschiktheidsverzekering	: € 25,00 per maand
Collectieve ongevallenverzekering	: € 12,50 per maand
Overlijdensrisicoverzekering	: € 2,50 per maand
Uitvaartverzekering	: € 2,50 per maand
Lijfrenteverzekering	: € 2,50 per maand
Spaarverzekering	: € 2,50 per maand

Beloning op basis van een vaste prijs

Voor het adviestraject van complexe producten worden voorafgaand afspraken gemaakt. De beloning bestaat uit een vaste prijs dan wel een tarief dat tot stand komt op basis van het uurtarief maal de geïndiceerde uren.

Allround Senior Adviseur	: € 140,- per uur
Administratief Medewerker/Medewerker Binnendienst	: € 80,- per uur

Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV)

Afhankelijk van de individuele situatie van de cliënt wordt bij een AOV rekening gehouden met adviesuren tussen de 2,5 en 10 uur.

Overlijdensrisicoverzekering / Uitvaartverzekering

Voor een overlijdensrisicoverzekering / uitvaartverzekering wordt een vaste vergoeding gehanteerd voor advies/bemiddeling van € 150,00.

Lijfrenteverzekering / Spaarverzekering / Bancaire Lijfrente / Direct ingaande lijfrente

Afhankelijk van de individuele situatie van de cliënt wordt bij bovengenoemde producten rekening gehouden met adviesuren tussen de 2 en 6 uur.

Collectieve ongevallenverzekering

Voor een collectieve ongevallenverzekering wordt een vaste vergoeding gehanteerd voor advies/bemiddeling van € 150,00.

Hypotheken

Voor het adviestraject worden voorafgaand afspraken gemaakt afhankelijk van de individuele situatie van de cliënt. De beloning bestaat uit een vaste prijs dan wel een tarief dat tot stand komt op basis van het uurtarief maal de geïndiceerde uren.

Wettelijke verplichtingen

Ons kantoor heeft volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12010667.

Wij streven ernaar u goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Toch kan er wel eens wat fout gaan; voor die gevallen zijn wij toereikend verzekerd voor beroepsaansprakelijkheid.

Beëindiging van de relatie

U hebt het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op het door u gewenste moment, zonder opzeggingstermijn en zonder kosten. Indien er verzekeringen via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de verzekeringsmaatschappij(en) verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze. Voor afgesloten abonnementen wordt de wettelijke opzegtermijn in acht genomen. Van onze kant zijn wij ook vrij de relatie met u te beëindigen. Ook in dat geval kunt u de verzekeraar(s) verzoeken de bij ons lopende verzekeringen over te dragen aan een andere adviseur .

Klachtenregeling

Klachten over onze dienstverlening nemen wij serieus en lossen wij graag in goed overleg met u op. Vanuit onze interne klachtenprocedure kunnen wij nagaan hoe wij tot een oplossing kunnen komen. Mocht dat niet tot uw tevredenheid lukken, dan heeft u de mogelijkheid uw klacht voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Informatie over het Klachteninstituut kunt u vinden op de website www.kifid.nl

Ons aansluitnummer bij Kifid is: 300.007023

Het KiFiD is bereikbaar op het volgende adres:

Koningin Julianaplein 10
2595 AA DEN HAAG
Postbus 93257
2509 AG Den Haag

Wij streven er voortdurend naar onze cliënten op goede en professionele wijze te ondersteunen met deskundig en betrouwbaar financieel advies. De kwaliteit van onze dienstverlening staat daarbij voorop. Wij vertrouwen erop u met dit document een goed beeld te hebben gegeven van wat wij voor u kunnen betekenen.

Van de Vendel Advies B.V.
Lunteren, 15 december 2014.