

Dienstenwijzer

Bedrijfsnaam: Financieel Adviesburo Sanders & Van der Meer
Adres: Hoofdstraat 13a
Postcode en plaats: 4265 HH Genderen
Telefoon: 0416-322344
Fax: 0416-322534
e-mail: sandersmeer@planet.nl
site: www.sandersvandermeer.nl

A. Inleiding

De financiële bedrijfstak hecht aan een goede voorlichting op het gebied van verzekeringen, hypotheek en andere financiële diensten. Per 1 januari 2006 is de Wet op het financieel toezicht (WFT) van kracht geworden. Deze wet schrijft voor aan welke punten financiële dienstverleners minimaal aandacht moeten besteden in de voorlichting aan en advisering.

Ons kantoor voldoet aan alle gestelde criteria ten aanzien van diensten die wij aanbieden. In onze voorlichting trachten wij ook zo goed mogelijk te voldoen aan de voorschriften, die de WFT voorschrijft.

B. Wie zijn wij?

Ons kantoor is opgericht op 1 januari 1994. Wij adviseren op het gebied van verzekeringen, pensioenen, hypotheek 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 moeten worden. Hierbij geven wij adviezen welke producten naar ons oordeel het beste aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden.

Naast deze advisering begeleiden wij ook de contacten tussen u en de verzekeringsmaatschappijen, banken en andere financiële instellingen waarvoor wij bemiddelen.

C. Onze diensten

C.1. Algemeen

Wij kunnen voor u bemiddelen op het gebied van:

1. Schadeverzekeringen
2. Levensverzekeringen
3. Pensioenen
4. Hypotheken
5. Consumptief krediet
5. Spaarrekeningen

Uit hoofde van ons werk beschikken wij over gegevens van u als cliënt. Deze gegevens zullen conform de Wet bescherming persoonsgegevens worden behandeld.

C.2. Schadeverzekeringen

Indien u ons inschakelt op het gebied van deze verzekeringen, kunt u van ons de volgende dienstverlening verwachten:

1. Het maken van een inventarisatie van uw huidige verzekeringspakket op basis van door u verstrekte gegevens. Hierbij adviseren wij u welke deel van de risico's u zou moeten verzekeren en welke risico's u wellicht voor eigen rekening kunt nemen.
2. Wij helpen u graag met het tijdig opzeggen van bestaande verzekeringen die elders lopen.
3. Wij geven u tips en adviezen zodat u de kans op schade door bijvoorbeeld brand of diefstal kunt verminderen en daarmee onnodige premielasten kunt voorkomen.
4. Samen met u letten wij erop dat u niet te veel, maar ook niet te weinig, verzekert.
5. Wij lopen met u, mits u dat op prijs stelt, de belangrijkste verschillen in voorwaarden door tussen gelijksoortige, concurrerende verzekeringsproducten. Wij geven hierbij ons advies teneinde u te helpen bij de keuze van voorwaarden zodat deze naar onze mening het beste aansluiten bij uw specifieke wensen en omstandigheden.
6. Wij staan u terzijde bij het invullen van de aanvraag van een verzekering.
7. Wij controleren met u of de aanvraag van een verzekering correct en volledig is ingevuld.
8. In een later stadium controleren wij of de polis die u van de verzekeraar ontvangt conform de aanvraag is.
9. Indien noodzakelijk en gewenst besteden wij aandacht aan een voorlopige dekking. Dit is belangrijk wanneer het gaat om een risico dat zich kan voordoen tussen het moment waarop u de verzekering aanvraagt en het moment dat de verzekeringsovereenkomst tot stand is gekomen. Soms duurt de acceptatie enige dagen. Soms moet eerst aanvullende informatie worden verstrekt. Indien precies in die periode een schade optreedt, kan het belangrijk voor u zijn dat u hiervoor verzekerd bent. Niet in alle gevallen zijn verzekeraars overigens bereid voor deze periode een voorlopige dekking te verlenen.
10. In een aantal gevallen bespreken wij bij het einde van een de verzekeringsperiode met u wat voor u de meest wenselijke keuze is: de verzekering voortzetten, aanpassen, beëindigen of bij een andere verzekeraar onderbrengen.
11. Wij controleren de premies die verzekeraars bij u in rekening brengen.
12. Wij archiveren alle stukken die op uw situatie betrekking hebben in een persoonlijk dossier.
13. Door middel van de periodieke contacten die tussen u en ons plaatsvinden, spannen wij ons in om te zorgen dat uw verzekeringspakket zo goed mogelijk blijft aansluiten bij uw persoonlijke omstandigheden.
14. Mocht u schade ondervinden, dan behartigen wij uw belangen. Wij helpen u desgewenst bij het invullen van het schadeaangifteformulier en onderhouden het contact met de verzekeringsmaatschappij.

C.3. Levensverzekeringen en pensioenen

Indien u ons op het gebied van levensverzekeringen of pensioenen inschakelt, kunt u van ons desgewenst de volgende dienstverlening verwachten:

1. Wij inventariseren uw gezinssamenstelling en onderzoeken welke voorzieningen u al hebt. Desgewenst onderzoeken wij tevens welke voorzieningen u en uw werkgever al hebben getroffen voor uw pensioen.
2. Wij onderzoeken vervolgens met u welke risico's wenselijk zijn om te verzekeren en welke risico's u zelf kunt dragen.
3. In onze adviezen houden wij rekening met de fiscale mogelijkheden, zoals die voor uw situatie gelden.
4. Wij geven u informatie over de verschillen in producten en voorwaarden. Hierbij geven wij u ook informatie over de kosten en het te verwachten rendement, zoals door de financiële instelling verstrekt, in relatie tot het risico dat u mogelijk loopt.
5. Wij staan u terzijde bij het invullen van de aanvraag van een verzekering.
6. Wij controleren met u of de aanvraag van een verzekering correct en volledig is opgesteld.
7. In een later stadium controleren wij of de polis die u van de verzekeraar ontvangt conform de aanvraag is.
8. Indien noodzakelijk, bieden wij begeleiding bij het verzorgen van een medische keuring.
9. Net als bij schadeverzekeringen besteden wij voor zover noodzakelijk en gewenst aandacht aan een voorlopige dekking. Dit is belangrijk wanneer het gaat om een risico dat zich kan voordoen tussen het moment waarop u de verzekering aanvraagt en het moment dat de verzekeringsmaatschappij de verzekering accepteert. Indien precies in die periode een schade optreedt, kan het belangrijk voor u zijn dat u hiervoor verzekerd bent. Niet in alle gevallen zijn verzekeringsmaatschappijen overigens bereid voor deze periode een voorlopige dekking te verlenen.
10. Wij archiveren alle stukken die op uw situatie betrekking hebben in een persoonlijk dossier.
11. Door middel van de periodieke contacten die tussen u en ons plaatsvinden, spannen wij ons in om te zorgen dat uw verzekeringspakket zo goed mogelijk blijft aansluiten bij uw persoonlijke omstandigheden.
12. Wanneer zich in de sociale of fiscale wetgeving relevante veranderingen van algemene aard voordoen, informeren wij u over deze wijzigingen. Indien u daar prijs op stelt, gaan wij na in welke mate deze wijzigingen specifiek van belang zijn voor uw individuele situatie.
13. Indien u wijzigingen wilt aanbrengen in de wijze waarop spaarpremies namens onze u door verzekeringsmaatschappijen worden belegd, begeleiden wij op uw verzoek de communicatie hierover met de betreffende financiële instelling.
14. Een levensverzekering of pensioen sluit u voor een langere periode. Door veranderingen van omstandigheden kan het voorkomen dat u eerder dan gepland de verzekering wilt beëindigen. In een dergelijke situatie geven wij u inzicht in de fiscale en financiële consequenties van deze voortijdige beëindiging. Samen met u bespreken wij de verschillende mogelijkheden van bijvoorbeeld afkoop of het premievrij maken van de levensverzekering of pensioen.
15. Ook kunnen wij u bijstaan bij het regelen van waardeoverdracht van het opgebouwde pensioen bij veranderen van werkgever of bij echtscheiding.
16. Indien de datum waarop de levensverzekering tot uitkering komt bekend is, bespreken wij met u op welke wijze de uitkering het best kan geschieden en indien gewenst de mogelijkheid van herbelegging.

17. Wij toetsen de uitkering aan de hand van de polisvoorwaarden, zoals die voor u gelden.

18. Indien recht op een uitkering ontstaat door overlijden van de verzekering zullen wij namens u maatregelen treffen die noodzakelijk zijn om de verzekeringsmaatschappij in staat te stellen die uitkering aan u of uw erfgenamen te verrichten.

C.4. Hypotheken en financieringen

Indien u ons op het gebied van hypotheken of financieringen inschakelt, dan kunt u desgewenst de volgende dienstverlening van ons verwachten:

1. Wij inventariseren uw gezinssamenstelling, uw financiële situatie en welke voorzieningen u al hebt. Tevens inventariseren wij met u het doel van de hypotheek of financiering en de mate waarin u risico wilt en kunt lopen.
2. Wij maken voor u een financieringsopzet, waarbij rekening wordt gehouden met de bijkomende aankoopkosten van de woning of het aan te kopen object, alsmede de bijkomende financieringskosten. Tevens houden wij rekening met uw eventuele eigen inbreng uit eigen middelen.
3. In onze adviezen houden wij rekening met de fiscale aspecten, zoals die voor uw situatie gelden.
4. Wij geven u informatie over de verschillen in producten en voorwaarden. Hierbij geven wij u ook informatie over de kosten en het te verwachten rendement, zoals door de financiële instelling verstrekt, in relatie tot het risico dat u mogelijk loopt.
5. Wij vragen na uw toestemming de financiering voor u aan bij de gekozen bankinstelling(en).
6. Wij controleren de offerte die wij van de bank hebben ontvangen. De hypotheekofferte wordt vervolgens tijdens een persoonlijk onderhoud met elkaar besproken.
7. Indien u akkoord gaat met de offerte, dan sturen wij deze getekend, vergezeld van de door de bank verlangde bescheiden, naar de bank retour.
8. Wij bewaken de voortgang van het verdere traject en zien erop toe dat de door de bankinstelling verlangde stukken worden geaccordeerd en dat de hypotheekstukken tijdig voor passering bij de notaris aanwezig zijn.
9. Wij archiveren alle stukken die op uw situatie betrekking hebben in een persoonlijk dossier.
10. Door middel van periodieke contacten die tussen u en ons plaatsvinden, spannen wij ons in om te zorgen dat uw hypotheek zo goed mogelijk blijft aansluiten bij uw persoonlijke omstandigheden.
11. Wanneer zich in de sociale of fiscale wetgeving relevante veranderingen van algemene aard voordoen, informeren wij u over deze wijzigingen. Indien u daar prijs op stelt, gaan wij na in welke mate deze wijzigingen specifiek van belang zijn voor uw individuele situatie.

D. Wat verwachten wij van u ?

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

3. 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 belangrijk om te voorkomen dat belangrijke risico's onverzekerd blijven.

4. Onder wijziging van persoonlijke situatie vallen onder meer de volgende onderwerpen:

- geboorte
- huwelijk
- samenwonen
- scheiding, overlijden
- wijziging van beroep
- verandering van inkomen
- aan- en verbouw van de woning
- verhuizing
- beëindiging van of wijziging in elders lopende verzekeringen

5. Wij onderhouden alle contacten met de verzekeraar. In het geval u zelf in contact wilt staan met de verzekeraar, stellen wij deze daarvan op de hoogte. Graag worden wij door u op de hoogte gesteld van eventuele rechtstreekse communicatie met de verzekeraar.

6. Wij vragen u de gegevens uit de ontvangen stukken te controleren op juistheid en onjuistheden zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.

E. Onze bereikbaarheid

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

- telefonisch: 0416-322344
- per fax: 0416-322534
- per e-mail: sandersmeer@planet.nl

2. Wij zijn op werkdagen geopend van 09.00 tot en met 17.00 uur.

3. Voor afspraken, in overleg ook buiten kantooruren, kunt u ons bellen.

4. Bij spoed, zoals een ongeval, overlijden of ingrijpende schade kunt u ons ook buiten de kantooruren bereiken via telefoonnummer: 0416-322344.

F. De premie

F.1. Incasso door verzekeraar

Tenzij vooraf anders wordt aangegeven, zal de verzekeraar voor de premie-incasso zorgdragen.

1. U kunt de verzekeraar machtigen om de premie via automatische incasso van uw bank- of girorekening te laten afschrijven.

2. Premieafschrijving gebeurt op een vast moment dat vooraf aan u is bekendgemaakt.

3. Ook is het veelal mogelijk uw premie over te maken met behulp van een acceptgiro.

4. Premies worden in principe per jaar betaald.

5. In overleg met ons kunt u ervoor kiezen premies per half jaar, per kwartaal of maandelijks te betalen.
6. Als u kiest voor gespreide premiebetaling, dan betaalt u daar in sommige gevallen een opslag voor.
7. Als u vragen hebt over afschrijvingen, het niet eens bent met de hoogte van de afschrijving of een afschrijving wilt terugvorderen, kunnen wij u hierin adviseren en bijstaan.

F.2. Afspraken rondom premiebetaling

1. Het is belangrijk dat u de premies tijdig betaalt. Indien u de premies niet tijdig betaalt, dan kan de verzekeringsmaatschappij in bepaalde omstandigheden bij schade weigeren te vergoeden. Ook kan dan alsnog de verschuldigde premie gerechtelijk worden geïncasseerd. De hieraan verbonden kosten kunnen aan u in rekening worden gebracht.
2. Als u verwacht niet op tijd te kunnen betalen, informeert u ons dan tijdig, zodat we naar een oplossing kunnen zoeken.
3. Indien u op grond van de verzekeringsvoorwaarden recht hebt op gehele of gedeeltelijke premierestitutie zullen wij namens u de contacten met de verzekeringsmaatschappij hierover verzorgen.

G. Onze relatie met verzekeraars

Wij zijn adviesvrij. Dit wil zeggen dat wij vrij zijn om u een product van verschillende verzekeringsmaatschappijen te adviseren.

H. Hoe worden wij beloond

H.1. Beloning op basis van provisie

Wij ontvangen van (de) verzekeringsmaatschappij(en) waar uw verzekering gesloten is een kostenvergoeding die onderdeel vormt van de premie die u in rekening wordt gebracht. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor u rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht informeren wij u hierover vooraf.

H.2. Beloning op basis van declaratie

1. Sommige van onze diensten berekenen wij op basis van uurtarieven die wij vooraf met u hebben overlegd.
2. Voordat wij aan een opdracht beginnen, maken wij een inschatting van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn.
3. Op het moment dat meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, tellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.
4. Wij specificeren onze nota's naar opdracht en het aantal uren dat daarmee gemoeid is.
5. Wij vragen bij sommige opdrachten een voorschot op de nog te maken kosten.

I. Onze kwaliteit

1. Ons kantoor is aangesloten bij de Stichting Financiële Dienstverlening onder nummer 204181.
2. Ons kantoor is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 18131677.
3. Ons kantoor beschikt over de vereiste vergunningen van de Autoriteit Financiële Markten.
Ons registratienummer is 12019311.
4. Wij zijn in het bezit van de volgende relevante diploma's:
 - S.E.A. Erkend Assurantieagent (B)
 - S.E.H. Erkend hypotheekadviseur
 - S.E.A. Financiering
 - N.I.B.E. Zakelijke kredietverlening
5. Wij bekwamen ons in ons vak via permanente educatie.
6. Wij zijn in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

J. Beëindiging relatie

U hebt het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen.

1. U kunt uw verzekeringsmaatschappij verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar de adviseur van uw keuze.
2. Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Dit laat onverlet dat bestaande verzekeringscontracten in stand blijven. De zorgplicht van uw verzekering ligt bij ons totdat een ander intermediair deze zorgplicht overneemt.

K. Klachten

1. Als u een klacht hebt over een afhandeling of onze werkwijze in het algemeen of over gebrekkige informatie over de wijze van onze dienstverlening, verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren.
2. Na ontvangst van uw klacht nemen wij snel contact met u op.
3. Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening 'KiFiD'
Postbus 93257
2509 AG 's-Gravenhage
Tel.: 0900-3552248
e-mail: consumenten@kifid.nl
www.kifid.nl
ons aansluitnummer: 300.013608

4. U kunt u tevens tot de burgerlijke rechter wenden.