

Informatie Dienstverlening

Voor cliënten van Geva Assurantiën BV



Deel 1
Dienstverleningsdocument

Deel 2
Dienstenwijzer

Algemene informatie

De financiële bedrijfstak hecht veel waarde aan goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Dit is met name belangrijk als u overweegt een complex product aan te kopen zoals een hypotheek of oudedagsvoorziening.

Daarom is binnen onze bedrijfstak het Dienstverleningsdocument en de Dienstenwijzer opgesteld conform de Wet op het Financieel Toezicht, handig in één document samengevat in onze ID Informatie Dienstverlening.

Wij zijn verplicht u deze informatie te geven voordat u een complex product aanschaft.

Geva Assurantien BV is geopend van maandag tot en met vrijdag van 09.00 uur tot 17.30 uur en 's-avonds op afspraak. Het is mogelijk een afspraak te plannen bij ons op kantoor of bij u thuis.

Wij vertrouwen erop u hiermee een goed inzicht te geven in onze werkwijze. Mocht u toch vragen hebben, vernemen wij deze uiteraard graag van u!

Vertrouwende op een plezierige samenwerking,

Met vriendelijke groet,
Geva Assurantien BV

Deel 1

Dienstverleningsdocument

Introductie

U overweegt een beroep te doen op de dienstverlening van ons kantoor. In deze brief leggen wij u graag uit hoe wij werken en hoe wij beloofd worden.

Kerngegevens

De kerngegevens van ons kantoor treft u aan in de bijlage bij deze brief. In deze bijlage, dienstenwijzer genaamd, treft u informatie aan over onder meer de adresgegevens, onze klachtenregeling en het registratienummer waaronder wij staan ingeschreven bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Onze gebruikelijke dienstverlening

Elke klant is voor ons uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. In het algemeen zijn wij onze klanten op het gebied van Hypotheken, verzekeringen en kredieten als volgt van dienst:

Wij inventariseren de wensen en mogelijkheden van onze klant;

Wij adviseren over mogelijke oplossingen waarlangs de klant deze wensen kan realiseren. Hierbij baseren wij ons advies op onze kennis van de producten van een aantal financiële instellingen waarmee wij regelmatig samenwerken. Wij zijn vrij in onze advisering. Met geen enkele bank of verzekeringsmaatschappij zijn wij een verplichting aangegaan om specifiek de producten van die instelling te adviseren of te bemiddelen;

Wij verzorgen de contacten tussen de klant en de financiële instelling waarbij deze overweegt een financieel product te kopen.

Wij begeleiden de klant na aanschaf van het door hem gewenste financiële product. Deze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over het betreffende product. Ook staan wij onze klanten bij wanneer zij veranderingen willen aanbrengen in dit product. Bij verzekeringen kan het gebeuren dat u een beroep moet doen op de verzekering. Bijvoorbeeld in geval van overlijden. Ook in die situaties proberen wij onze klanten zo goed mogelijk bij te staan in de contacten met de betreffende financiële instelling.

Hoe worden wij beloofd?

Als kantoor maken wij kosten net als ieder ander bedrijf. Onze inkomsten kunnen bestaan uit een vergoeding van de kosten die wij van financiële instellingen ontvangen waar u met onze begeleiding een financieel product aanschaf. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'provisie'. De financiële instelling zal deze kosten bijna altijd verwerken in de prijs van het financiële product.

Het is ook mogelijk dat wij met u afspreken dat u onze kosten rechtstreeks betaalt. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'declaratie' of 'fee'. In de meeste gevallen zal het tot gevolg hebben dat de prijs van het financiële product dat u aanschaf lager wordt. Bijvoorbeeld doordat de premie of rente lager wordt. Ook combinaties van deze vergoedingen zijn binnen ons kantoor mogelijk.

Aan het begin van onze werkzaamheden zullen wij u, indien u dat wenst, adviseren welk beloningssysteem voor uw situatie passend is.

U ziet exact wat onze kosten zijn

Of wij nu door de financiële instelling beloofd worden of door u rechtstreeks, in beide gevallen ziet u exact wat onze beloning is voordat u definitief besluit een financieel product via onze bemiddeling aan te schaffen. Dit inzicht kunnen wij echter pas geven wanneer wij exact weten welk product u uiteindelijk gaat aanschaffen. Op dit moment kunnen wij u wel globaal aangeven wat gemiddeld genomen de kosten van onze dienstverlening zijn. In de tabel laten wij als voorbeeld een aantal diensten zien. Hierbij geven wij aan hoeveel uur wij gemiddeld besteden aan de advisering en begeleiding van een dergelijke dienst.

Product/type klant	Aard van onze dienst	Reikwijdte	Indicatie aantal uren	Vergoeding uitsluitend via aanbieder	Vergoeding uitsluitend via cliënt
hypothec zonder afloswijze (niet complex)	adviesing bemiddeling nazorg	Ca. 20 aanbieders	minimaal 15 uren maximaal 30 uren	minimaal 0,5% over de hoofdsom maximaal 1,5% over de hoofdsom	minimaal €1.500 maximaal €4.000
hypothec met afloswijze (complex product)	adviesing bemiddeling nazorg	Ca. 20 aanbieders	minimaal 23 uren maximaal 34 uren	minimaal 1% over de hoofdsom maximaal 2,5% over de hoofdsom	minimaal €2.250 maximaal €6.000
hypothec ondernemer	adviesing bemiddeling nazorg	Ca. 10 aanbieders	minimaal 23 uren maximaal 60 uren	minimaal 1% over de hoofdsom maximaal 2,5% over de hoofdsom	minimaal €2.500 maximaal €7.000
Overlijdensrisicoverzekering	adviesing bemiddeling nazorg	Ca. 15 aanbieders	Minimaal 5 uren maximaal 10 uren	Minimaal 0% over de jaarpremie maximaal 170% over de jaarpremie	Minimaal €250 per verzekerde maximaal €1.000 per verzekerde
Woonlastenverzekering bij AO en/of WW	adviesing bemiddeling nazorg	Ca. 5 aanbieders	Minimaal 5 uren Maximaal 18 uren	Minimaal 0% over de jaarpremie of koopsom maximaal 30% over de jaarpremie of koopsom	Minimaal €500 per verzekering maximaal €1.800 per verzekering
Consumptief krediet	adviesing bemiddeling nazorg	Ca. 3 aanbieders	minimaal 3 uren maximaal 5 uren	minimaal €0 maximaal €750	minimaal €0 maximaal €750
overige complexe financiële producten	adviesing bemiddeling nazorg	Ca. 15 aanbieders	minimaal 3 uren maximaal 24 uren	minimaal €500 maximaal €5000	minimaal €500 maximaal €5000

Hoe leest u deze tabel?

1. In de eerste kolom staan een aantal veel voorkomende producten waarover wij regelmatig adviseren en type klanten die wij van dienst mogen zijn.
2. In de tweede kolom geven wij aan welke dienstverlening wij voor u verrichten gedurende de gehele looptijd van het product.
3. In de derde kolom geven wij aan van hoeveel financiële instellingen wij gebruikelijk de producten analyseren voordat wij u daaruit een advies geven.
4. In de vierde kolom geven wij aan hoeveel uur wij gemiddeld investeren in een desbetreffend advies. Dit zijn gemiddelden. Uw situatie kan hiervan afwijken. Uiteraard informeren wij u tijdig indien die afwijking zich voordoet.
5. In de vijfde kolom treft u de gemiddelde vergoeding van onze kosten aan indien wij al onze kosten vergoed krijgen via de aanbieder waar het product afgesloten wordt. Deze kosten vormen dan een onderdeel van de premie of de rente die u gespreid over de hele duur van de overeenkomst aan de aanbieder betaalt.
6. In de zesde kolom treft u de gemiddelde vergoeding van onze kosten aan indien wij al onze kosten rechtstreeks aan u in rekening zouden brengen.

Afwijkingen van het gemiddelde

Zoals aangegeven geeft de tabel zoals hierboven weergegeven een gemiddeld beeld van onze werkzaamheden. Het kan heel goed zijn dat wanneer wij ons verder verdiepen in uw specifieke situatie wij tot de constatering komen dat wij in uw situatie meer of minder tijd moeten investeren om tot een passend advies te komen. Daarom ziet u voordat u definitief besluit om wel of niet ons advies op te volgen exact wat onze kostenvergoeding zal zijn.

Vragen?

Wij vertrouwen erop u met deze informatie van dienst te zijn. Heeft u nog vragen? Stel ze ons gerust.

Deel 2

Dienstenwijzer



Dienstenwijzer: Geva Assurantiën

Inleiding

Op grond van de Wet Financiële dienstverlening zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst onderstaande informatie te verschaffen. De volledige tekst van deze wetgeving kunt u vinden op de website van de toezichthouder Autoriteit Financiële Markten (www.afm.nl).

Naam en adres

Geva Assurantiën staat bij de Kamer van Koophandel voor Centraal Gelderland geregistreerd onder nummer 09072046 en is statutair gevestigd aan de Raapopseweg 130, 6824 DV Arnhem, T 026-3517817 Email info@geva.nl

Ons postadres is Raapopseweg 130, 6824 DV Arnhem.

Voor overige informatie verwijzen wij u naar onze site www.geva.nl.

Registratie AFM

Geva Assurantiën staat bij de Autoriteit Financiële Markten geregistreerd onder nummer 12009760. Het register van de AFM is te raadplegen via www.afm.nl.

Aard van de dienstverlening

Geva Assurantiën heeft de vergunning om te adviseren en bemiddelen in:

- Hypothecair krediet;
- Consumptief krediet;
- Spaarrekeningen / betaalrekeningen / elektronisch geld;
- Deelnemingsrechten in beleggingsinstelling (MiFID);
- Schadeverzekeringen ;
- Levensverzekeringen .

Klachten

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Indien u echter niet tevreden bent, vragen wij u ons dit direct te laten weten. Wij zullen ons uiterste best doen om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen.

Mocht u van mening zijn dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u zich wenden tot de stichting erkend hypotheekadviseur (SEH) www.seh.nl of tot het Klachteninstituut financiële dienstverlening (Kifid) www.kifid.nl.

Uiteraard kunt u zich in extreme gevallen ook wenden tot de burgerrechter.

Adviesvrij

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde verzekeringsmaatschappijen, banken of hypotheekverstrekkers.

Geen zeggenschap

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

Selectie van aanbieders

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. De selectie wordt met name gebaseerd op een optimale prijs/ prestatie verhouding voor u als klant. Hierbij werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

Wijze van beloning

De kosten van onze werkzaamheden worden gefinancierd door de bank of verzekeraar waarmee wij u in contact brengen. Indien wij u rechtstreeks, dat wil zeggen buiten de door u te betalen premie, kosten in rekening brengen, informeren wij u hierover vooraf.