

Dienstverleningsdocument

Assurantiekantoor Kruis

De financiële dienstverlening van ons kantoor valt onder de regelgeving van de Wet Financieel Toezicht (WFT). We zijn in bezit van een vergunning die is afgegeven door de toezichthouder AFM (Autoriteit Financiële Markten). We staan geregistreerd onder vergunningsnummer 12002678. Met ingang van 1 juli 2009 zijn wij u verplicht dit document voorafgaand aan ons gesprek te overhandigen en door te nemen.

Wij zijn wij?

Assurantiekantoor Kruis
Tuinen 20
8713 KM Hindeloopen

Telefoon (0514) 52 16 20
Fax (0514) 52 28 66
E-mail info@assurantiekantooramk.nl
Internet www.assurantiekantooramk.nl
www.verzekeringsmaatwerk.nl

KvK 01041808 0000
ABN-Amro 48.21.44.459

Wij zijn een onafhankelijk advieskantoor en bemiddelen in diverse financiële producten.

Onze diensten

Wij adviseren en bemiddelen op gebied van hypotheke, pensioenen, schade- en levensverzekeringen, kredieten en betaal- en spaarrekeningen. Betaal – en spaarrekening bieden we alleen aan via het RegioBank label.

Dit doen we voor particulieren en het M.K.B. Onze dienstverlening bestaat uit o.a. een uitgebreide inventarisatie, onafhankelijk advies afgestemd op uw wensen en mogelijkheden, aanvraagprocedures van hypotheke en verzekeringen, opzeggen van oude polissen, ondersteuning bij aan- en verkoop van uw woning, doen van belastingaangiften, schadeafwikkeling en informeren van de ontwikkelingen op de financiële markt.

Daarnaast zullen we uw gegevens zorgvuldig in een dossier vastleggen en beheren, elk jaar verplichte permanente educatie volgen en examens hiervoor afleggen.

Wat verwachten we van u

Wij verwachten van u dat we de juiste informatie ontvangen. Wij waarderen een open en transparante samenwerking. Tevens dient u ons op de hoogte te stellen van relevante wijzigingen van materiële- en persoonlijke aard. Wij verwachten van u dat u de ontvangen stukken controleert. Vooral bij het telefonisch doorgeven van wijzigingen, maar ook in andere gevallen, kunnen in het communicatietraject fouten of misverstanden sluipen. Als er iets niet duidelijk is of onjuist weergegeven, belt u ons dan even. We zullen dan een eventuele gewenste aanpassing verzorgen.

Wij willen u graag als totaalrelatie om het voor u eenvoudige en gemakkelijk te maken.

Onze bereikbaarheid

Ons kantoor is geopend van maandag tot en met vrijdag van 8.30 tot 17.00 uur, we zijn telefonisch bereikbaar op nummer 0514-521620. Per email kunt ons bereiken op info@assurantiekantooramk.nl, we zullen zo spoedig mogelijk uw mail beantwoorden.

De premie en nota's

Betalingen lopen via ons kantoor of rechtstreeks via de maatschappij. De betalingen rechtstreeks aan de maatschappij zullen altijd via een automatisch incasso lopen. Nota's aan makelaars, notarissen etc. dient u zelfstandig over te maken.

Onze relatie met banken en verzekeraars

Wij werken samen met meer dan 20 verzekeraars en hypotheekaanbieders. Wij adviseren de producten die de met ons samenwerkende maatschappijen aanbieden. We vergelijken de producten voor u op basis van prijs en voorwaarden. Op uw verzoek kunnen we u een overzicht geven van de met ons samenwerkende maatschappijen. Voor de betaal- en spaarrekening loopt onze productie uitsluitend via RegioBank.

Hoe worden wij beloofd?

Vanaf 1 januari 2009 moeten we onze verdiensten aan uw kenbaar maken met betrekking tot complexe producten (hypotheke, banksparen en levensverzekeringen). Voor de bemiddeling van complexe producten brengen wij u een vast vergoeding in rekening, die wij van te voren met u afspreken. Sommige van onze kosten worden vergoed door de verzekeraars en maatschappijen waar wij productie onderbrengen. In ons streven naar transparantie geven we u hierbij een overzicht van onze verdiensten per productgroep:

Aflosvrije Hypotheek:

Declaratie afhankelijk van de hoogte van het hypotheekbedrag.

Beleg- en/of levenshypotheek:

Declaratie afhankelijk van de hoogte van het hypotheekbedrag.

Spaar- en/of beleggingshypotheek:

Declaratie afhankelijk van de hoogte van het hypotheekbedrag

Levensverzekering:

Een bemiddelingsvergoeding op declaratiebasis.

Schadeverzekering:

10% tot 30%* van de premie.

Kredieten/leningen:

0.5‰ tot 1.3‰* van het openstaande saldo.

Bankproducten:

2‰* op het bedrag.

*) De beloningsvormen verschillen per aanbieder en product.

De wet verbiedt maatschappijen om ons als financieel dienstverlener omzetbonussen uit te keren. Op de meeste producten ontvangen wij een doorlopende provisie. Hypotheekprovisie wordt deels ineens betaald met een zogenaamd terugboek risico en een deel doorlopende provisie. Op het bedrag dat ineens wordt uitgekeerd zit een verdien termijn van 5 jaar (terugboekrisico).

U kunt bij ons u hypotheek provisieloos onderbrengen. De nota voor het advies bedraagt dan 1% van het hypotheekbedrag. Deze kosten kunt u meefinancieren inde hypotheek en zijn fiscaal aftrekbaar. De bijgesloten producten zoals een levensverzekering gaan wel op doorlopende provisie basis. Dit doen wij omdat we op deze manier u in de toekomst te woord te kunnen staan zonder dat hier direct een rekening tegenover staat.

Nazorg

De nazorg voor complexe producten zoals hypotheek, levensverzekering ed. is niet standaard inbegrepen. Indien u nazorg wenst dan kunt u daarvoor een abonnement afsluiten.

Onze kwaliteit

Wij houden onze vakkennis op peil door het volgen van wettelijke verplichte PE-cursussen en examens. Via de beroepsaansprakelijkheidsverzekering zijn we binnen de grenzen van de polis gedekt voor aanspraken die verband houden met eventuele beroepsfouten. Bij afgesloten producten verwijzen we naar de voorwaarden die u meegezonden krijgt bij de polis van de betreffende verzekeraar/hypotheekverstrekker of bank. We werken transparant in uw belang en stemmen de adviezen af op uw wensen en mogelijkheden.

Vakorganisatie ADFIZ

Ons kantoor is lid van de Adfiz, een branchevereniging voor onafhankelijke financiële- en assurantieadviseurs. De bij Adfiz aangesloten leden zijn onafhankelijk en vrij in de keuze van producten en aanbieders. Adfiz stelt als voorwaarde dat verzekeringsmaatschappijen geen eigendomsbelang of zeggenschap mogen hebben in de bij haar aangesloten leden.

Assurantiekantoor Kruis staat tevens ingeschreven in het RIFD (Register Intermediair Financiële Dienstverlening) onder registratienummer FD0216

Beëindigen

Uiteraard hopen we op een langdurige relatie met u als klant. Mocht desondanks toch beslissen te wisselen van intermediair dan verwijzen we naar de voorwaarden van de maatschappij. We zullen u belangen dan ook niet meer behartigen.

Klachten

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.000508.

Vergoeding leads

Voor het verkrijgen van leads voor alle hypothecaire kredieten, betalingsbeschermers, uitvaartverzekeringen en andere complexe producten betalen wij een vergoeding, deze varieert afhankelijk van de organisatie waarvan wij de lead ontvangen van € 35,00 tot € 150,00.