

## Dienstverleningsdocument Rijnstreek Hypotheken & Verzekeringen

*Wat kan Rijnstreek Hypotheken & Verzekeringen voor u betekenen? Hoe gaan we te werk? Wat zijn onze tarieven? Deze en nog andere onderwerpen staan beschreven in ons Dienstverleningsdocument. Zo weet u waar u aan toe bent als u met ons in zee gaat.*

### **Introductie**

Rijnstreek Hypotheken & Verzekeringen is een onafhankelijk advieskantoor, dat sinds 1999 met name in de driehoek Leiden/Alphen a/d Rijn/Den Haag actief is. We zijn gespecialiseerd in verzekeringen en pensioenen. Onze specialisten zijn werkzaam voor particulieren, zelfstandig ondernemers en het MKB.

Rijnstreek is goed thuis in de bank- en verzekeringswereld zonder financiële binding met verzekeraars en/of banken. Wij werken samen met een groot aantal marktpartijen.

Wij selecteren de producten die het best bij u passen en tegen de scherpste premie. Wij informeren u over de mogelijkheden zodat u een weloverwogen keuze kunt maken.

Samen met u kiezen we vervolgens de producten uit die het beste bij u passen. Waarbij wij transparant zijn over onze eigen beloning. U weet van tevoren dan ook precies welke kosten er aan ons advies- en bemiddelingswerk verbonden zijn.

### **Contactgegevens**

Rijnstreek Hypotheken & Verzekeringen VOF  
Hoge Rijndijk 197  
2382 AJ ZOETERWOUDE-RIJNDIJK  
Telefoon: (071) 541 1611  
Fax: (071) 541 2867  
E-mail [info@rijnstreekverzekeringen.nl](mailto:info@rijnstreekverzekeringen.nl)  
[www.rijnstreekverzekeringen.nl](http://www.rijnstreekverzekeringen.nl)

### **Openingstijden**

Rijnstreek is geopend van maandag tot en met vrijdag van 9.00 tot 18.00 uur; buiten kantoor tijden volgens afspraak. Natuurlijk kunt u in geval van nood altijd ons antwoordapparaat inspreken. We nemen dan zo snel mogelijk contact met u op.

### **Producten en diensten**

U kunt bij Rijnstreek terecht voor de volgende producten:

- schadeverzekeringen;
- levensverzekeringen;
- pensioenen en lijfrentes;
- inkomensverzekeringen (arbeidsongeschiktheid, verzuim, WIA, etc.);

- financiële planning.

Rond elk van deze producten bieden wij u een breed scala aan dienstverlening aan. Van adviseren en bemiddelen tot nazorg en claimen.

## **Werkwijze**

### Kennismakingsgesprek

Heeft tot doel te bekijken wat we voor u/uw bedrijf kunnen doen en wat u van onze dienstverlening verwacht. Ook maken wij graag van de gelegenheid gebruik u te informeren over ons kantoor, onze werkwijze, onze tarieven en of we de gewenste diensten kunnen leveren. Vanzelfsprekend is dit gesprek kosteloos en vrijblijvend.

### Informatie-uitwisseling/inventarisatie

Besluiten we van beide kanten verder te gaan en gaan wij daadwerkelijk werkzaamheden voor u verrichten? Dan verzoeken wij u alle benodigde informatie aan te leveren die wij voor een goede dienstverlening nodig hebben. Denkt u aan bestaande polissen en persoonlijke en administratieve gegevens. Wij op onze beurt zullen, indien we direct werkzaamheden moeten verrichten, u nader informeren over de kosten daarvan. Dat bevestigen we u ook in een offerte (of opdrachtbevestiging) die we u per e-mail sturen.

### Onderzoek en bemiddeling

Als u instemt met onze offerte voor de gevraagde dienst(en) zullen we verschillende alternatieven onderzoeken en de beste mogelijkheden verder uitwerken. Het is in dit verband goed te weten dat wij contacten onderhouden met vrijwel alle in Nederland opererende verzekeringsmaatschappijen en bancaire instellingen.

### Effectuering en nazorg

Vervolgens sluiten we het (de) product(en) af bij de aanbieder(s) van uw keuze en verzorgen we de administratieve afhandeling daarvan. Dat geldt ook voor alle mutaties in latere stadia. Verder nemen we u bij schade uiteraard de zorg van het claimen uit handen.

### Wijzigingen doorgeven

Zijn er veranderingen in uw persoonlijke situatie: een verhuizing, overlijden, geboorte, huwelijk, of een nieuwe baan? Dan horen we dat graag van u zodat we daarvan goed de gevolgen voor uw verzekeringspakket in kunnen schatten. Datzelfde geldt voor wijzigingen in uw zakelijke situatie. Zo voorkomen we dat bepaalde risico's niet meer of juist dubbel verzekerd zijn.

### Communicatie

Wij sturen u van tijd tot tijd informatie. Over verzekeringskwesties en wettelijke zaken bijvoorbeeld. Over het algemeen doen we dat per e-mail. Soms bellen we u daarna op voor een toelichting.

## **Bescherming**

### Uw privacy

Conform de Wet bescherming persoonsgegevens zullen wij de gegevens die we over u in bezit hebben nooit zonder uw toestemming aan derden beschikbaar stellen.

### Aansprakelijkheid

We streven er naar om u zo goed en zorgvuldig mogelijk van dienst te zijn. Mocht er onverhoopt toch iets fout gaan, dan zijn wij toereikend verzekerd via een beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

## **Lidmaatschappen**

Rijnstreek Hypotheken & Verzekeringen is bij verschillende organisaties geregistreerd.

### Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt namens de overheid toezicht op de deskundigheid en integriteit van financiële dienstverleners. Rijnstreek Hypotheken & Verzekeringen is bij de AFM geregistreerd onder nummer **12017485**. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op [www.afm.nl](http://www.afm.nl). Hebt u vragen over het toezicht? Neem dan contact op met het Meldpunt Financiële Markten, (0900) 540 05 40.

### Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFid)

Als u een klacht hebt over Rijnstreek en wij komen daar samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het KiFid, (0900) 355 22 48. Deze onafhankelijke stichting zal uw klacht verder beoordelen. Rijnstreek Hypotheken & Verzekeringen is bij het KiFid geregistreerd onder nummer 300003467.

### Kamer van Koophandel

Rijnstreek Hypotheken & Verzekeringen is in het handelsregister van de Kamer van Koophandel voor Rijnland geregistreerd onder nummer 28113670.

## **Tarieven**

Rijnstreek Hypotheken & Verzekeringen werkt op het gebied van schadeverzekeringen in principe op provisiebasis. Voor onze dienstverlening bij levens- en inkomensverzekeringen, pensioenen en lijfrentes brengen wij u vaste tarieven en/of een uurtarief in rekening.

### Provisie

Van de aanbieders waar wij uw schadeverzekeringen onderbrengen, ontvangen wij provisie voor onze dienstverlening. Deze is onderdeel van de prijs van het betreffende product en bedraagt tussen de 5% en 20% van de reguliere verzekeringspremie. In incidentele gevallen brengen wij aanvullende kosten in rekening (verhouding werkzaamheden/provisie matchen niet, dit gaat in overleg met u).

### Vast tarief

We maken hierbij onderscheid tussen levenproducten, arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, en collectieve pensioenen.

#### Levensverzekeringen, overlijdensrisicoverzekeringen, pensioen, lijfrentes

<i>Dienstverlening</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>
Advies en bemiddeling inzake oudedags- en nabestaandenvoorziening particulier	€ 125	€ 500
Advies en bemiddeling inzake oudedags- en nabestaandenvoorziening IB-ondernemer/dga	€ 150	€ 600
Conversie lijfrente verzekering of lijfrente spaarrekening (fiscaal banksparen)	€ 175	€ 350
Periodiek onderhoud oudedags- en/of nabestaandenvoorziening	€ 25	€ 100.
Advies en bemiddeling inzake aanwending lijfrente- of pensioenkapitaal	€ 100	€ 500

#### Arbidsongeschiktheidsverzekeringen

##### *Dienstverlening*

Advies en bemiddeling inzake arbeidsongeschiktheidsvoorziening particulier	€ 125	€ 500
Advies en bemiddeling inzake arbeidsongeschiktheidsvoorziening IB-ondernemer/dga	€ 250	€ 500
Periodiek onderhoud arbeidsongeschiktheidsvoorziening		
IB-ondernemer/dga	€ 105 per uur	

#### Collectief pensioen

##### *Dienstverlening*

Advies en bemiddeling collectief pensioen personeel	€ 750	€ 2.500
Periodiek onderhoud, mutaties en/of presentaties	€ 110 per uur	

### Vergoeding per uur

Bij dienstverlening op uurbasis schatten wij van tevoren het aantal te werken uren in en sturen we u per e-mail een opdrachtbevestiging. Het kan zijn dat u over het adviesbedrag BTW verschuldigd bent (hangt o.a. af van de opdracht).

##### *Functie*

Senior adviseur  
Adviseur  
Administratief medewerker

##### *Uurtarief*

€ 110  
€ 75  
€ 55

### **Vragen?**

Hebt u naar aanleiding van dit Dienstverleningsdocument nog vragen? Neem dan contact met ons op via (071) 541 1611.