

## **Dienstenwijzer**

### **Assurantiekantoor R. Staal**

Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële diensten. Graag willen wij u laten zien hoe onze werkwijze is. In onze werkwijze staat u als klant centraal, uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad. In deze dienstenwijzer geven wij daaraan invulling en maken wij u wegwijs bij ons kantoor.

Hierna vindt u kort en bondig, onze algemene gegevens, openingstijden, informatie over onze dienstverlening en waar u terecht kunt met klachten.

### **Wie zijn wij?**

Assurantiekantoor R. Staal

Kapelstraat 13

4841 GE Prinsenbeek

Tel: 076-5415.415 (buiten kantooortijden 06-55322189)

Fax: 076-5414.924

Email: [info@rstaal.nl](mailto:info@rstaal.nl)

Internet: [www.rstaal.nl](http://www.rstaal.nl)

Openingstijden op werkdagen van 9.00 uur tot 17.30 uur.

Buiten kantooortijden op afspraak.

### **Lidmaatschappen en registraties**

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt krachtens de wet toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlener van onder meer financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12011068. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op [www.afm.nl](http://www.afm.nl).

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)

Wij doen ons uiterste best om 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.

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van koophandel van Breda staan wij geregistreerd onder nummer 20072246.

Register Nationaal Regime MiFID

De Markets in Financial Instruments Directive, kortweg MiFID, is een Europese richtlijn die ondermeer beleggingsdienstverlening binnen de Europese Unie harmoniseert. Deze richtlijn is op 1 november 2007 in werking getreden en is vertaald in Nederlandse wet- en regelgeving.

### **Onze dienstverlening**

Op grond van de inschrijving bij de AFM mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Hierna leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn.

### **Schadeverzekeringen**

Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om de verzekering van uw inboedel, uw auto of ziektekosten. Wellicht hebt u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Wij hebben de bevoegdheid om zowel te adviseren als te bemiddelen op het gebied van schadeverzekeringen.

### **Levensverzekeringen**

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost kan een vorm van levensverzekering zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren op het gebied van levensverzekeringen. Ook mogen wij het contact tussen u en de levensverzekeraar verzorgen.

### **Consumptief krediet**

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe baan krijgt in een andere stad en voor woon-werkverkeer een auto moet aanschaffen. De financiering van een dergelijk onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet. Wij mogen u daarover adviseren en voor u de contacten onderhouden met de verstrekker van het krediet.

### **Betalen en sparen**

Sparen kunt u op verschillende manieren doen. Door geld te storten op een spaarrekening. Maar ook via bedrijfsspaarregelingen of de levensloopregeling. Ook op dit terrein mogen wij onze relaties met raad en daad bijstaan. Zowel in de fase van advisering als bij de bemiddeling tussen u en de financiële instelling.

### **Hoe komen wij tot een advies?**

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

### **Ondernemersvrijheid**

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

### **Selectie van aanbieders**

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten en diensten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Deze selectie maken wij op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt daar de premie onder, maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaringen die wij met de instellingen hebben. Op uw verzoek geven we u een overzicht van de maatschappijen waarmee wij zaken doen.

### **Hoe zit het met onze kosten?**

Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten zoals salarissen, opleidingen, vergunningen en huisvestingskosten. Om deze kosten te kunnen dekken ontvangen wij provisie van de financiële instelling waarvoor wij bemiddelen. De provisie maakt onderdeel uit van de premie. Als u de premie heeft betaald, dan heeft u ook betaald voor onze dienstverlening.

**Wij vragen ook iets van u**

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk de kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie, of dat u recent grote uitgaven hebt gedaan voor uw woning. Ook wijzigingen in uw persoonlijke situatie zoals een verhuizing, andere baan, huwelijk, geboorte of echtscheiding kunnen van belang zijn op uw pakket financiële diensten. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij geven.

**Informatie doornemen**

Wij vragen u alle informatie die wij u geven of toesturen aandachtig door te nemen en zo nodig ons te raadplegen.

In elk geval vragen wij u polissen en ander contracten altijd zelf de controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

**Als u een klacht heeft**

Wij doen ons uiterste best om 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.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

0900-3552248

Ons aansluitnummer bij KiFiD is 300.007358

Aan de behandeling van uw klacht zijn voor u geen kosten verbonden.

**Wij doen meer voor u**

Wij behartigen uw belangen op het brede terrein van financiële diensten. Onze dienstverlening omvat meer dan wij in deze dienstenwijzer kunnen aangeven. Hebt u vragen, aarzelt u dan niet ons om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.

Prinsenbeek, 14 juli 2009

Roel Staal