



DIENSTENWIJZER VAN BUREAU SURTEL

Bureau Surtel is professioneel bedrijf dat is gespecialiseerd in financiële diensten, te weten particuliere- en bedrijfsverzekeringen, hypotheek, pensioenen (in privé) en kredieten. In deze dienstenwijzer treft u o.a. gegevens aan over ons bedrijf en over onze werkwijze. Uiteraard staat bij ieder door ons uitgebracht advies uw belang bovenaan. Wij doen voor u ons uiterste best en zijn u graag van dienst !

Onze gegevens

Bureau Surtel
Achterste Havervelden 2
4822 AM BREDA

Telefoon : 076-5411521 of 06-23041672
Fax : 076-5428284
E-mail : info@surtel.nl of bureausurtel@kpnmail.nl
Internet : www.surtel.nl
Bezoek : alleen op afspraak op ieder gewenst moment

Onze communicatie met u voeren wij in het Nederlands op een door u gewenste manier, dit kan schriftelijk, per e-mail, telefonisch of in een persoonlijk gesprek. Uw voorkeur vernemen wij graag.

Registratie Kamer van Koophandel

Ons kantoor is geregistreerd bij de Kamer van Koophandel Breda onder nummer 20067324.

Registratie bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM)

Ons kantoor is geregistreerd bij de AFM onder nummer 12005705.

De AFM houdt krachtens de wet toezicht op ons kantoor.

Registratie bij Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Ons kantoor is geregistreerd bij het Kifid onder nummer 18000528.

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben, vragen wij u ons dit direct te laten weten. Komen wij er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot bovengenoemd klachteninstituut. Gegevens Kifid:

Postbus 93257
2509 AG DEN HAAG

Telefoon : 0900-3552248

E-mail : info@kifid.nl
Internet : www.kifid.nl

Onze dienstverlening

Ons kantoor heeft een vergunning om te adviseren en te bemiddelen in financiële producten en diensten, zoals:

. schadeverzekeringen (particulier en bedrijfsmatig), levensverzekeringen, (aanvullend) pensioen in privé, hypotheek w.o. banksparen, kredieten en beleggen (via beleggingsfondsen).

Hoe komen wij tot een advies?

Adviesvrij

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om financiële producten onder te brengen bij bepaalde financiële instellingen.

Ondernemersvrijheid

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele financiële instellingen heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

Selectie van aanbieders

Wij maken op basis van een aantal criteria (periodiek) een selectie van financiële instellingen waar we zaken mee doen. We kijken uiteraard naar de premie, kosten en voorwaarden, maar ook naar hoe een organisatie haar administratie op orde heeft en hoe zij zich opstellen als een beroep wordt gedaan op de polis. Aan de hand hiervan werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Uiteraard kunnen wij uitwijken naar andere verzekeraars, vaak doen wij dit via organisaties die ons hiertoe in staat stellen (serviceproviders en/of volmachtkantoren), zoals VCN Verzekeringen, EAG Assuradeuren, Voogd&Voogd, BAE-Groep, e.d..

Wijze van beloning

Om onze (advies)diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten, denkt u aan salaris, huisvesting, auto, opleidingen, vergunningen, verzekeringen, drukwerk, e.d.

Deze kosten worden op verschillende wijzen vergoed:

1. Via de premie (provisie)

In dit geval maken onze kosten deel uit van de prijs van het product dat u afneemt.

Bij verzekeringen betaalt u premie rechtstreeks aan de verzekeraar, die vervolgens een deel hiervan afdraagt ter dekking van onze bedrijfskosten. Na betaling van de premie hebt u automatisch ook betaald voor onze dienstverlening. Tenzij hierover vooraf andere afspraken met u zijn gemaakt.

2. Via een factuur (uurtarief)

Een andere vergoedingswijze is een vergoeding per gewerkte periode (uurtarief) of een vaste vergoeding per dienst (fixed fee). Indien van toepassing ontvangt u een gespecificeerde rekening voor de uren die wij hebben besteed aan uw advies/belangenbehartiging.

Indien wij u rechtstreeks (advies)kosten in rekening brengen, informeren wij u hierover vooraf. Meer informatie hierover treft u aan in ons dienstverleningsdocument.

Wij vragen ook iets van u

Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen en u juist te kunnen adviseren vragen wij ook iets van u:

Actuele, juiste en volledige informatieverstrekking

Voor een optimaal advies/belangenbehartiging zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. Al uw financiële zaken kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is voor ons pas compleet als wij beschikken over alle puzzelstukjes (alle relevante, actuele, juiste en volledige informatie). Zonder volledige informatie kan het ook voorkomen dat wij u niet of niet juist/tijdig informeren.

Zonder volledig te willen zijn volgen hier wat wijzigingen in uw persoonlijke situatie die voor ons van belang zijn: verhuizing, andere baan, huwelijk, geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden, overlijden, e.d.

Informatieverstrekking

Indien wij uw financiële zaken behartigen zal het gebeuren dat wij u (o.a. wettelijk verplichte) informatie toezenden (schriftelijk of digitaal).

Bureau Surtel uw betrouwbare partner sinds 1993