

Dienstenwijzer Klein & Uitslag Assurantie- en Hypotheekadvies

Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële dienstverlening. In onze werkwijze staat u als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en wensen zijn onze leidraad. Wij vinden het belangrijk dat u goed op de hoogte bent van alle adviezen en diensten die wij u kunnen aanbieden en willen u graag laten zien wat onze werkwijze is. In dit dienstverleningsdocument treft u deze informatie. Mocht u naar aanleiding van dit document vragen hebben, dan kunt u uiteraard contact met ons opnemen.

Naam en adresgegevens:

Klein & Uitslag Assurantie- en Hypotheekadvies

Vooronder 40

8081 NM ELBURG

Telefoon: 0525-760200

E-mail: info@kleinuitslag.nl

Internet: www.kleinuitslag.nl

Onze bereikbaarheid:

Wij vinden het belangrijk om goed bereikbaar te zijn voor u. Ons kantoor is op werkdagen bereikbaar van 9.00 uur tot 17.00 uur. In geval van nood zijn wij buiten kantooruren bereikbaar via 06-39886147 of 06-15380259.

Wie zijn wij?

Klein & Uitslag Assurantie- en Hypotheekadvies is gestart in december 2016 en is gevestigd in Elburg. Wij zijn adviseurs op het gebied van schadeverzekeringen, zorg, inkomen, vermogen, hypotheek en andere financiële diensten. Het is onze taak om samen u een inventarisatie te maken van de risico's waar u mee te maken heeft. Samen met u gaan we kijken welke risico's verzekerd moeten worden, zodat u geen gevaren loopt die u niet wenst. Naast deze advisering bemiddelen wij ook voor u tussen de verzekeringsmaatschappij of financieringsmaatschappij waar wij u verzekeringen of hypotheek onderbrengen.

Graag geven wij u persoonlijk advies op:

Schadeverzekeringen. Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om de verzekering van uw inboedel of uw auto. Wellicht heeft u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in schadeverzekeringen voor particuliere en zakelijke klanten.

Levensverzekeringen. Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u op een later tijdstip de schuld van uw hypotheek aflost, kan een vorm van een levensverzekering zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in levensverzekeringen.

Hypotheken. Indien u een woning koopt, zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers u beslist hier over een verplichting die u aangaat voor een lange periode. Bij zo'n beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Niet alleen op de hoogte van de rente, maar ook de periode waarvoor u de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen. Zo zijn er nog meer adviesaspecten die voor u belangrijk zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in hypotheke.

Betalen en sparen. Sparen kunt u op verschillende manieren doen. Door geld te storten op een spaarrekening. Maar ook via levensloopregeling. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in betaal- en spaarproducten.

Banksparen. Het opbouwen van vermogen kan ook met banksparen. Bijvoorbeeld ten behoeve van het aflossen van uw hypotheek of het opbouwen van een oudedagsvoorziening of lijfrentevoorziening. Wij beoordelen graag met u of banksparen, in de vorm van sparen of beleggen, geschikt is voor u.

Beleggen. U heeft de mogelijkheid om vermogen op te bouwen via beleggingsfondsen. Wij staan u graag bij om te beoordelen of deze dienst geschikt is voor u en past bij uw doelstelling en risicobereidheid. Wanneer u besluit om in beleggingsfondsen te gaan participeren, begeleiden wij u graag in het contact met de financiële instelling. Orders met betrekking tot beleggingsfondsen verlopen altijd rechtstreeks met deze instelling en nooit via ons kantoor.

Financiële planning. Wij geven u inzage in de vraag of uw persoonlijke financiële doelstellingen bereikt kunnen worden met de huidige voorzieningen. Ook krijgt u inzicht welke vermogens- en inkomensrisico's worden gelopen en welke voorzieningen getroffen kunnen worden om de doelstellingen met aanvaardbare risico's te behalen. Met de financiële planning geven we advies waarbij planning van inkomen, vermogen en overdracht van vermogen naar de volgende generatie aan de orde komt.

Wat verwachten wij van u?

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben, vragen wij van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie, of dat u recent grote uitgaven hebt gedaan voor uw woning. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

Totaalbeeld

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben. Wij willen namelijk voorkomen dat wij u niet attent hebben gemaakt op een bepaald risico, omdat wij kunnen denken dat u dit elders geregeld hebt. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte of als u werkloos of arbeidsongeschikt wordt.

Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het daarbij om informatie die wij u op basis van een wettelijke verplichting aan u verzenden. Maar ook kunnen wij u informatie toesturen waardoor u zich beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u onze informatie goed door te nemen en ons bij vragen te benaderen. Controleer uw polissen en andere contracten altijd zelf of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Uiteraard checken wij de documenten ook grondig.

Persoonsgegevens

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten te behartigen, zullen wij u om een aantal persoonsgegevens vragen. Wij gaan hier zorgvuldig mee om. In het privacy statement beschrijven we duidelijk en gedetailleerd welke persoonsgegevens we verwerken en waarom, hoe lang we uw persoonsgegevens bewaren, wat uw rechten zijn in dat verband en op welke manier uw die rechten kunt uitoefenen en over de beveiliging van uw persoonsgegevens. Het vernieuwde privacy statement kunt raadplegen op onze website.

Hoe komen we tot een advies?

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn volledig vrij in onze advisering. Daarnaast heeft geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Vaak hebben deze aanbieders tientallen verschillende financiële producten. Wij hebben een selectie gemaakt van de maatschappijen waarmee wij zaken doen. Deze selectie is gebaseerd op een aantal criteria, waarbij de hoogte van de premie er uiteraard één is. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring hoe de instelling zich opstelt als een beroep wordt gedaan op een uitkering. Op uw verzoek geven wij u een overzicht van de maatschappijen waarmee wij zaken doen. Om inzicht te geven hoe onze dienstverlening tot stand komt hebben wij het traject opgedeeld in vijf verschillende fases (kennismaken, inventarisatie, analyse, advies en bemiddeling, nazorg), die op elkaar aansluiten maar in principe los van elkaar staan. U beslist zelf van welke onderdelen u gebruik wilt maken.

Kennismaken: In het eerste uur gaan we samen met u geheel vrijblijvend kijken waarvoor u ons benaderd heeft en wat wij voor u kunnen betekenen. U krijgt tijdens dit uur algemene informatie, wie zijn wij, ons beloningsstructuur, ons dienstverleningsdocument en u krijgt dit document, zodat u alles nog eens rustig kan nalezen.

Inventarisatie: Wij gaan samen met u uitgebreid in kaart brengen wat uw persoonlijke situatie is. Dit doen we met behulp van het opstellen en invullen van een klantprofiel. Dit profiel dient als basis om tot een goed en passend advies te komen. Wij bespreken wat bijvoorbeeld uw wensen ten aanzien van de hypotheek, pensioen of andere zaken die een grote rol spelen in uw financiële situatie. Daarnaast bekijken we ook uw eigen kennis en risicobereidheid. Ook gaan we na waar uw prioriteiten liggen indien bepaalde keuzen rondom een geldlening of ander product moeten worden gemaakt.

Analyse: Na het kennis maken en inventariseren gaan wij grondig onderzoek uitvoeren. Hierbij gaan wij dieper in op uw financiële positie, uw wensen en doelen en alles wat nog meer betrekking heeft op uw keuze. We gaan kijken naar de stukken die bijvoorbeeld al bij u aanwezig zijn. Deze bekijken we en analyseren wij. Daar waar mogelijk zullen we de oude papieren in overleg met u opruimen.

Advies en bemiddeling: Na het analyseren gaan we met behulp van de vastgelegde informatie, doelstellingen en wensen en advies samenstellen. Uiteraard willen wij dit samen met u persoonlijk bespreken en toelichten. Wij hebben zeer goede contacten met een groot aantal aanbieders van financiële producten. Als u kiest bij een van deze aanbieders een product kiest dan kunnen we het gehele traject voor u verzorgen. Voor bemiddeling is een goed en passend advies altijd het uitgangspunt. Het is belangrijk dat u een product aanschaft dat bij uw situatie past.

Nazorg: Na het doorlopen van bovenstaand traject kunnen we u blijvend ondersteunen. U heeft dan al een keuze gemaakt voor een abonnement en bent u klant van ons. Met alle voordelen die het gekozen abonnement heeft. Wij zijn ervoor u met al uw vragen, wijzigingen, problemen. En natuurlijk staan wij ook voor u klaar bij het bemiddelen bij eventuele aanpassingen van het product door wijzigingen. Hierbij kunt u denken aan een echtscheiding, wijzigen van een geldlening, verhuizing etc.

Geen voorafgaand advies = execution only: U heeft de wettelijke mogelijkheid om op basis van execution only uw financiële diensten zelf te regelen. Met de onderstaande informatie willen wij u hierover meer inzicht geven. Execution only is bedoeld voor mensen die volledig op de hoogte zijn van welk financieel product het beste bij hen past. U bent, nadat de keuze voor het financiële product door uzelf weloverwogen gemaakt is, zelf verantwoordelijk. Er is dan sprake van execution only (zonder voorafgaand advies door Klein & Uitslag Assurantie- en Hypotheekadvies).

In de Wet op het financieel toezicht (Wft) wordt de inhoud hiervan aangeduid als 'Geen voorafgaand advies (execution only)'. Wij aanvaarden geen enkele aansprakelijkheid voor mogelijke schade als later mocht blijken dat de af te sluiten financiële product niet aansluit bij uw persoonlijke situatie (of die van andere belanghebbenden bij de verzekering). Ook kunnen wij niet aansprakelijk worden gesteld voor schade als achteraf blijkt dat er betere alternatieven mogelijk waren, aangezien wij hieromtrent niet hebben kunnen adviseren. De Wet op het financieel toezicht verplicht ons om u er expliciet op te wijzen wanneer advisering geen onderdeel uitmaakt van de dienstverlening.

In het geval van 'Geen voorafgaand advies (execution only)' blijft de dienstverlening beperkt tot bemiddeling en serviceverlening bij de totstandkoming van de door u zelf geselecteerde financiële product.

Klein & Uitslag Assurantie- en Hypotheekadvies aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor enige schade die u mocht ondervinden door de door u gemaakte zelfstandige keuzes bij het afsluiten van een financieel product zonder ons advies.

Wij benadrukken uitdrukkelijk, dat wij in de situatie van execution only alleen de administratieve afhandeling en bemiddeling verzorgen van de door u gemaakte keuze betreffende uw financiële producten en u hierbij niet hebben voorzien van enig advies.

Hoe zit het met onze beloning?

Als u besluit om van onze diensten gebruik te maken dan vinden wij het belangrijk om de afspraken over diensten en beloning volledig en duidelijk schriftelijk vast te leggen. Dit doen wij voordat wij beginnen met de diensten die u heeft gekozen. Voor de advisering over en beheer van zogenaamde niet-complexe producten, zoals bijvoorbeeld schadeverzekeringen ontvangen wij marktconforme provisie die door de verzekeraar rechtstreeks aan ons wordt betaald. Er wordt daarvoor door ons niets in rekening aan u gebracht. De provisie bestaat een percentage van de door u te betalen premie. Dit percentage varieert van 0% tot 25%. De bemiddeling of nazorg van zogenaamde complexe (overige) producten brengen we in rekening op basis van een uurtarief of vooraf overeengekomen verrichtingentarief. Dit wordt van te voren met u doorgenomen. Zodoende kunnen zich achteraf geen verrassingen voordoen over de wijze waarop wij worden beloond, dan wel de hoogte van onze verdiensten.

Onze kwaliteit

Voor het verlenen van financiële diensten als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht (WFT) beschikken wij als Klein & Uitslag Assurantie- en Hypotheekadvies over de vereiste vergunning. Het nummer van onze vergunning is: 12044755. Daarnaast beschikken wij over deskundig personeel dat volledig voldoet aan de vakbekwaamheidseisen die hieromtrent worden gesteld in de Wet op het Financieel Toezicht. Om up-to-date te blijven, volgen de desbetreffende medewerkers permanente educatie. Bovendien zijn wij in het bezit van een adequate beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Deze verzekering geeft binnen de grenzen van de polis dekking voor de aanspraken die verband houden met beroepsfouten. Dit geeft u extra zekerheid.

Beëindiging van de relatie

U heeft het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt de aanbieder verzoeken de lopende financiële producten over dragen naar een tussenpersoon van uw keuze. Ook wij kunnen in bijzondere gevallen het initiatief nemen om de samenwerking met u te beëindigen. Bestaande financiële producten blijven dan gewoon in stand. De zorgplicht voor uw financiële producten ligt bij ons totdat een andere tussenpersoon deze zorgplicht overneemt.

Klachten?

Wanneer u niet tevreden bent over onze dienstverlening, vinden wij dit uiteraard erg vervelend. Wij stellen het op prijs wanneer u ons dat laat weten, zodat wij serieus werk van uw klacht kunnen maken. Indien u een klacht heeft over onze werkwijze, over de verstrekte informatie, of over de manier van onze dienstverlening, verzoeken wij u vriendelijk dit zo spoedig mogelijk schriftelijk aan ons door te geven. Na ontvangst en registratie van uw klacht nemen wij binnen drie werkdagen contact met u op. Mochten wij samen met u niet tot een voor u bevredigende oplossing komen, dan heeft u de mogelijkheid uw klacht voor te leggen aan de onafhankelijke klachtencommissie waarbij Klein & Uitslag Assurantie- en Hypotheekadvies is aangesloten. Dit is stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID). U kunt hen benaderen via het volgende adres: Postbus 93257, 2509 AG DEN HAAG, Telefoon: 070-3338999, E-mail: info@kifid.nl of www.kifid.nl.

Wij vertrouwen erop u met onze dienstenwijzer voldoende geïnformeerd te hebben over de adviezen en diensten die wij u kunnen bieden. Heeft u vragen, aarzel dan niet ons om verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.