

Dienstenwijzer Kleiker Assurantiën

Informatiewijzer Diensten en Beloning

Inleiding

In ons dienstverleningsdocument proberen wij u een zo goed mogelijk beeld te schetsen van onze dienstverlening in het algemeen en welke beloningsvormen wij hanteren. Daarnaast proberen wij u in dit informatiedocument een indicatie te geven van de hoogte van onze beloning en wel naar soort financieel product of dienst. Dit doen wij door een ondergrens en een bovengrens aan te geven. Het gaat hier om onze werkwijze in het algemeen en kan uiteraard op uw verzoek aan uw specifieke wensen worden aangepast.

Wij vinden het belangrijk dat u van deze informatie kennis kunt nemen voordat wij onze werkzaamheden voor u starten. Deze informatie reiken wij uit bij ons eerste gesprek, of we sturen of mailen het vooraf. U kunt deze informatie uiteraard ook vinden op onze website.

Bedrijfsgegevens

Bedrijfsnaam : Kleiker Assurantiën
Adresgegevens : De Dam 58
Postcode en Plaats : 9351 AN te Leek
Telefoon : 0594-516333
Fax. : 0594-513054
Internet adres : www.kleiker.nl
Email adres : info@kleiker.nl

Lidmaatschappen en registraties

- **AFM** : Kleiker Assurantiën is geregistreerd onder nummer 12006157 door de Autoriteit Financiële Markten
- **KVK**: Kleiker Assurantiën is geregistreerd in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 2039096.
- **Kifid** : Kleiker Assurantiën is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening onder aansluitnummer 300003345.
- **Adfiz** :Kleiker Assurantiën is aangesloten bij de Nederlandse Vereniging van assurantieadviseurs en financiële dienstverleners.
- **BAV** : Kleiker Assurantiën heeft haar aansprakelijkheid verzekerd onder polisnummer 214562, via Schouten Insurance.

Kenmerken van ons kantoor

1. Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12006157 voor de volgende producten of diensten:

- Schadeverzekeringen
- Levensverzekeringen
- Hypothecair krediet
- Consumptief krediet
- Spaar en betaalrekeningen

Ons kantoor is voor andere financiële producten, dan betalen en sparen, volledig adviesvrij.

Hiernaast hebben wij de vergunning om u te adviseren in de keuze van beleggingsfondsen binnen bankproducten.

2. Algemene Voorwaarden

Onze Algemene Voorwaarden zijn van toepassing op al onze dienstverlening en werkzaamheden. In onze Algemene Voorwaarden is een beperking van onze aansprakelijkheid opgenomen.

3. Onafhankelijk adviseren

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken, hypotheekverstrekkers of andere financiële instellingen.

Voor sparen en betalen adviseren wij alleen producten van Regiobank.

Dit geldt niet voor lijfrenteparen en spaarrekening eigen woning.

4. Zelfstandigheid van de onderneming

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in het kapitaal van ons bedrijf .

5. Met wie doen we zaken

Periodiek maken wij een selectie uit de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen aanbieden. Op basis van deze selectie werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen samen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Op uw verzoek informeren wij u graag welke verzekeringsmaatschappijen en banken wij voor u hebben geselecteerd.

Onze werkwijze

Belangrijkste doel van ons adviestraject is dat wij u op basis van de door ons gemaakte (financiële) inventarisatie passend kunnen adviseren. Wij proberen u zodanig te informeren dat u een gefundeerde keuze kunt maken voor een financieel product die bij u en uw toekomst past. Het kan tenslotte om een langlopende verplichting gaan en soms kan er een, in meer of mindere mate, groot aandeel van uw besteedbaar inkomen mee gemoeid zijn. Alleszins reden om het adviestraject zo zorgvuldig mogelijk in te richten.

1. Bevestiging van uw opdracht

Wij vinden het belangrijk vast te leggen voor welke persoonlijke financiële doelstelling u ons kantoor opdracht hebt gegeven een advies uit te brengen. Wij zullen vervolgens van onze kant bevestigen welke honorering voor onze dienstverlening met u is afgesproken. Dit zullen wij doen in de vorm van een schriftelijke opdrachtbevestiging die aan u ter ondertekening wordt voorgelegd. Hierin worden tevens onze Algemene Voorwaarden van toepassing verklaard op al onze dienstverlening en werkzaamheden. In onze Algemene Voorwaarden is een beperking van onze aansprakelijkheid opgenomen.

2. Ons adviestraject

In zijn algemeenheid bestaat ons adviestraject uit de volgende fases:

1. Kennismaking

In deze fase van het adviestraject informeren wij u naast ons dienstverleningsdocument over de werkwijze, dienstverlening, kosten en nazorg van ons kantoor en de kaders waarbinnen wij adviseren. Denkt u bijvoorbeeld aan ons productassortiment of de financiële instellingen met wie wij samenwerken. Ook

bespreken wij uw inbreng in het adviestraject en welke afspraken we hierover maken. Aansluitend inventariseren wij op hoofdlijnen het doel waarvoor u ons advies vraagt en uw persoonlijke -en financiële gegevens oftewel uw financiële klantprofiel.

2. Beeldvorming

Wij diepen de informatie die tijdens de kennismaking naar voren is gekomen verder uit en maken een uitgebreide inventarisatie van uw financiële klantprofiel. Hierin komen uw wensen en persoonlijke financiële doelstellingen uitgebreid aan de orde en nog belangrijker de prioriteiten die u hierin stelt. Wij stellen financiële scenario's voor u op die u vervolgens inzicht in de financiële gevolgen van uw keuzes zodat u uw mening op basis van deze informatie kunt vormen. Het gaat tenslotte om het maken van keuzes die financieel verantwoord zijn en dat is de basis voor de inrichting van ons advies.

3. Oplossing

Op basis van het beeld dat is ontstaan stellen wij ons advies op. Dit advies is naar onze mening voor u de best passende oplossing. Wij lichten ons advies toe en motiveren waarom wij u dit financieel product adviseren. Om ervoor te zorgen dat ons advies ook correct wordt uitgevoerd, verzorgen wij de contacten met de financiële instelling en controleren wij de door de financiële instelling geleverde documenten.

4. Nazorg

In deze fase adviseren wij u welke nazorg noodzakelijk en/of wenselijk is. Het doel van de nazorg is de financiële gevolgen van de vastgestelde wijzigingen tijdig te signaleren. Wij informeren u en beoordelen of dit gevolgen heeft voor het advies dat wij u hebben gegeven. Het is daarbij van groot belang dat u eventuele wijzigingen in uw persoonlijke situatie aan ons doorgeeft.

Beloning

Er zijn verschillende vormen op grond waarvan de werkzaamheden die wij voor u verrichten, kunnen worden gehonoreerd. Dit verschilt per financieel product. Daarnaast varieert ook nog eens de hoeveelheid tijd die we nodig hebben voor het adviestraject per financieel product. Bij de beloning in de vorm van provisie is de keuze voor de aanbieder waar dit financieel product wordt gesloten eveneens bepalend voor de hoogte van deze beloning. Al met al niet eenvoudig. Toch willen we proberen u een overzicht te geven van de beloningsstructuur zoals wij deze hanteren.

U zult wellicht begrijpen dat dit overzicht niet meer kan zijn dan slechts een indicatie. De exacte beloning wordt in sterke mate bepaald door de complexiteit en inrichting van uw persoonlijke financiële situatie, het financieel product waarvoor u kiest en de werkzaamheden die wij voor u verrichten. Op dit moment zijn deze aspecten echter nog niet bekend. Overbodig te zeggen dat wij u op het moment dat u een definitieve keuze hebt gemaakt voor een bepaald financieel product u exact zullen informeren over onze honorering.

Mocht u het door ons geadviseerde financieel product niet via onze bemiddeling aankopen, zullen wij onze adviesuren tegen het adviesuurtarief van € 125,- bij u in rekening brengen. Dit wordt uiteraard voor de start van ons adviestraject met u besproken.

Beloningsvormen die wij hanteren :

Uurtarief : ons uurtarief is € 125,-. en onze honorering is gebaseerd op de declaratie van de uren tegen een vastgesteld uurtarief waarbij u van te voren een indicatie krijgt van de minimale en maximale tijdsbesteding. U ontvangt voor het aantal gewerkte uren een factuur. Dit heeft meestal een gunstig effect op de prijsstelling (premie/rente) van het product dat u aankoopt.

Vastgesteld bedrag : onze honorering is gebaseerd op een vast bedrag die per financiële product of dienst door ons is vastgesteld. U ontvangt voor dit bedrag een factuur. Dit heeft meestal een gunstig effect op de prijsstelling (premie/rente) van het product dat u aankoopt.

Provisie: hierbij ontvangen wij van de financiële instelling met wie u een overeenkomst aan gaat een provisiebedrag. Dit bedrag is verrekend in de premie of kosten die de financiële instelling u in rekening brengt. U ontvangt in deze situatie geen factuur van ons kantoor.

Het merendeel van onze werkzaamheden is vrijgesteld van Btw. Mocht onze dienstverlening wel BTW-plichtig zijn, zullen wij u vooraf hierover informeren. De in dit dienstverleningsdocument genoemde tarieven zijn inclusief BTW voor zover dit van toepassing is.

Klachten

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Indien u echter niet tevreden bent, vragen wij u dit ons direct te laten weten. Wij zullen ons uiterste best doen om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen. Bent u van mening dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, kunt u zich binnen een termijn van drie maanden, wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID) : www.kifid.nl

Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Tel. 0900 – 3552248

Wij zijn op basis van de Wet op het financieel toezicht verplicht aan te tonen dat wij u dit informatiedocument hebben verstrekt en vragen u daarom dit document voor "ontvangst" te ondertekenen:

[plaats , datum] : [naam] :