

Dienstverleningsdocument **risico's afdekken**

HUIJERJANS Adviesgroep
B.V.
Raadhuisplein 1
6077 AB St. Odiliënberg
Telefoon: 0475 - 533232
Fax: 0475 - 535455
www.huijersjans.nl
info@huijersjans.nl

In dit document staat wat wij voor u kunnen doen en hoeveel dat kost. Andere financiële dienstverleners hebben ook zo'n document. Zo kunt u ons en ook onze kosten vergelijken met anderen.

Let op! In dit document beschrijven we wat we normaal gesproken doen en wat de gemiddelde prijs is van deze diensten. Deze informatie is dus niet specifieke afgestemd op uw persoonlijke situatie. Maak daarom altijd goede afspraken met uw financiële dienstverlener.

U wilt een verzekering

Wilt u een verzekering? Bijvoorbeeld voor als u of uw partner overlijdt? Of voor als u arbeidsongeschikt of werkloos wordt? Dan kunt u in dit document lezen wat wij voor u kunnen doen en hoeveel dat kost.

Als u een verzekering wilt, moet u over een aantal dingen nadenken. Wij kunnen u daarmee helpen.

- Heeft u de verzekering nodig?
- Hoeveel premie betaalt u voor de verzekering?
- In welke situaties keert de verzekering uit?
- In welke situaties keert de verzekering niet uit?

Samenvatting: Wat kunnen wij voor u doen?

Wij zijn een financiële dienstverlener en hieronder staat wat wij voor u kunnen doen. Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen kan verdeeld worden in vijf verschillende soorten activiteiten. Niet iedere financiële dienstverlener doet ze alle vijf. Wij doen de donkergekleurde activiteiten. De lichtgekleurde activiteiten doen we niet.

Wij kunnen u adviseren over verzekeringen van anderen. Wij kunnen ervoor zorgen dat u het contract krijgt.

1 Onderzoek

Hoe is uw persoonlijke situatie?

2 Advies

Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie?

3 Zoeken

Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?

4 Contract

Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.

5 Onderhoud

U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.

Gemiddelde kosten

Verzekering	Advies + Afhandeling	Abonnement (nazorg) incl.btw/assurantiebelasting*
Overlijdensrisicoverzekering	€440	€ 125
Arbeitsongeschiktheidsverzekering	€815	
Uitvaartverzekering	€250	
Betalingsbeschermer	€440	

*Indien u wenst maandelijks te betalen brengen we per maand €1,- incassokosten excl. btw in rekening.

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>1 Onderzoek Hoe is uw persoonlijke situatie?</p>	<p>We beginnen met het in kaart brengen van uw situatie en wensen. Want pas als we uw situatie goed kennen, kunnen we u een goed financieel advies geven. Samen met u beantwoorden we bijvoorbeeld de volgende vragen</p> <ul style="list-style-type: none"> • Hoe is uw huidige financiële positie? Hierbij letten we op de bron en omvang van de periodieke inkomsten, uw vermogen en financiële verplichtingen. • Heeft u enige kennis over of ervaring met mogelijke financiële oplossingen? • Hoeveel risico kunt en wilt u nemen? • Welk doel wilt u bereiken? 			
<p>2 Advies Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie?</p>	<p>Aan de hand van de analyse van uw persoonlijke situatie kunnen we beoordelen welke verzekering op uw situatie, wensen en doelen aansluit.</p> <p>Wij adviseren over mogelijke oplossingen waarlangs u uw wensen kunt realiseren. Hierbij baseren wij ons advies op onze kennis van de producten van een aantal financiële instellingen waarmee wij regelmatig samenwerken. Wij zijn vrij in onze advisering.</p>			
<p>3 Zoeken Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</p>	<p>In deze fase gaan we op zoek naar een passend product. We vergelijken de voorwaarden en premies van verschillende aanbieders om het meest optimale product te vinden.</p> <table border="1" data-bbox="813 1064 1500 1131"> <tr> <td data-bbox="813 1064 997 1131">Geen vergelijking van producten</td> <td data-bbox="997 1064 1252 1131">Vergelijking van beperkt aantal producten</td> <td data-bbox="1252 1064 1500 1131">Vergelijking van groot aantal producten</td> </tr> </table> <p>Het lichtgekleurde is niet van toepassing in ons kantoor. Wij adviseren uitsluitend verzekeringen van andere aanbieders.</p> <p>Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering. Met geen enkele bank of verzekeringsmaatschappij zijn wij een verplichting aangegaan om specifiek de producten van die instelling te adviseren of daarin te bemiddelen. Dat is ook één van de vereisten om te worden toegelaten tot de branchevereniging, de Adfiz.</p>	Geen vergelijking van producten	Vergelijking van beperkt aantal producten	Vergelijking van groot aantal producten
Geen vergelijking van producten	Vergelijking van beperkt aantal producten	Vergelijking van groot aantal producten		
<p>4 Contract Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.</p>	<p>Na de vergelijking zullen we de beste optie voor u offren. Als u ook instemt zullen we tevens zorgen voor de bemiddeling van het product.</p>			
<p>5 Onderhoud U heeft een contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.</p>	<p>Het contract loopt vaak lang door. Nadat u het contract heeft getekend, kan uw persoonlijke situatie veranderen. Mogelijk past het product in de toekomst niet meer bij uw persoonlijke situatie. het is belangrijk dat u weet dat u tijdens de looptijd van het contract recht hebt op informatie over andere belangrijke wijzigingen in het product.</p> <p>Wij kunnen voor het onderhoud van uw contract de donkergedrukte activiteiten verrichten.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Regelmatig controleren of het product nog steeds past bij uw persoonlijke (financiële)situatie en wensen • Regelmatig vergelijken of er ergens anders nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij uw persoonlijke situatie passen. • Uw belangen behartigen bij contact tussen u en de aanbieder. • Eenmaal per 3 jaar een adviesgesprek <p>De kosten worden apart in rekening gebracht via een abonnement.</p>			

Dienstverleningsdocument **risico's afdekken**

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

Verzekering	Overlijdensrisicoverzekering	Arbeidsongeschiktheidsverzekering	Uitvaartverzekering	Betalingsbeschermer
Advieskosten	€ 440	€815	€250	€440
Abonnement (nazorg) incl. btw/assurantiebelasting	€125			

De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief en abonnement.

U hebt het recht om de combinatie van advieskosten en kosten gericht op het afsluiten van het product in termijnen te betalen. Wij gaan uit van intentie om een verzekering voor u af te sluiten. Daardoor kan het vast tarief vrij van btw blijven. Wanneer u na het uitgebrachte advies besluit om geen verzekering af te sluiten, zijn wij verplicht over onze nota 21% btw te rekenen. De kosten voor het abonnement kunt u jaarlijks of maandelijks betalen. Indien u kiest om maandelijks te betalen rekenen we €1 incassokosten excl. btw per maand in rekening. Verder worden de tarieven in elk jaar in januari gecorrigeerd voor inflatie (CPI vastgesteld door CBI).

Afhankelijk van de diensten die u kiest kunnen de kosten die in rekening worden gebracht verschillen. Dit document kunt u gebruiken bij het maken van concrete afspraken over de dienstverlening.

Wij vragen ook iets 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 u ons, afhankelijk van actualiteiten, regelmatig te informeren.

Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie, gezinssituatie en uw bezittingen. 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 wanneer 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. Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent maken op een bepaald risico omdat wij dachten dat u dit elders al geregeld had. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij informatie zenden. Soms gaat het om informatie die wij u wettelijk verplicht zijn te zenden. Maar ook kunnen wij informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zo nodig te raadplegen.

Uw privacy

Uit hoofde van onze dienstverlening beschikt HUIJERJANS over gegevens van u als klant. Alle gegevens die op uw situatie betrekking hebben archiveren wij in persoonlijk (geautomatiseerd) doossier. Onze gegevensverwerking is gemeld bij het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP) te Den Haag onder meldingsnummer 1202271. De (persoons)gegevens worden gebruikt ten behoeve van onze Informatie-, advies-, bemiddelings- en schaderegelingsfunctie.

Dienstverleningsdocument **Risico's afdekken**

Aansprakelijkheid

HUIJERJANS is in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Voor u geeft dit extra zekerheid. Iedere aansprakelijkheid van HUIJERJANS is beperkt tot het bedrag waarop de door de betreffende rechtspersoon afgesloten beroepsaansprakelijkheidsverzekering aanspraak geeft.

Als u een klacht hebt

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht hebt.

Eerst de klacht kenbaar maken aan ons

Indien u een klacht hebt, vragen wij dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen. uw klacht wordt behandeld volgens onze klachtenregeling: een vaststaande procedure die voor u waarborgt dat de klacht correct, adequaat en vlot wordt behandeld. Binnen maximaal 72 uur zullen wij u schriftelijk reageren op uw klacht. Wij stellen vervolgens alles in het werk om te komen tot een oplossing waarmee u kunt instemmen.

Daarna eventueel naar het klachteninstituut

Indien wij er samen niet uitkomen kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen.

Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- Autoriteit Financiële Markten (AFM)
- Adfiz
- Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs
- Klachteninstituut Financiële Dienstverleners (Kifid)

Autoriteit Financiële Markten

De AFM houdt namens de overheid toezicht op de deskundigheid en integriteit van financiële dienstverleners. HUIJERJANS is bij de AFM geregistreerd onder het nummer 12016561. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl. voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het Meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0900 – 540 05 40.

Adfiz

HUIJERJANS Adviesgroep B.V. is lid van de Adfiz. De Adfiz is een branchevereniging voor onafhankelijke financiële en assurantie adviseurs. De bij de Adfiz aangesloten leden zijn geheel vrij in de keuze van producten en aanbieders. Zij mogen op geen enkele wijze verplicht zijn om met bepaalde verzekeraars samen te werken. Daarnaast stelt de Adfiz als voorwaarde dat geen enkele verzekeringsmaatschappij een eigendomsbelang of zeggenschap heeft in de bij haar aangesloten leden. Kijk op www.adfiz.nl voor meer informatie.

Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs

Omdat deskundigheid bij ons hoog in het vaandel staat zijn al onze hypotheekadviseurs als Erkend Hypotheekadviseur ingeschreven bij de Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH) onder nummer 10244. Een hypotheekadviseur wordt door de SEH pas erkend als kennis en ervaring zijn aangetoond. Als Erkend Hypotheekadviseur hebben wij de Beroepscode van de SEH ondertekend. Kijk op www.erkendhypotheekadviseur.nl voor meer informatie.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Wij doen ons uiterste best 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 Kifid, een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. HUIJERJANS is bij het Kifid geregistreerd onder nummer 300.012120. Kijk op www.kifid.nl voor meer informatie.

Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel Limburg staan wij geregistreerd onder dossiernummer 13021794.

Nog vragen?

Hebt u vragen of wenst u een nadere toelichting, aarzelt u dan niet om ons te benaderen. Wij zijn u graag van dienst. Op www.huijerjans.nl vindt u telkens de meest actuele versie van ons Dienstverleningsdocument.