

Wie we zijn

Wij zijn adviseurs en bemiddelaars op het gebied van verzekeringen. Het is onze taak om samen met u een inventarisatie te maken van de financiële risico's waar u mee te maken hebt. Vervolgens gaan wij met u na welke risico's u zelf wilt en kunt dragen en welke risico's verzekerd moeten worden. Hierbij geven wij advies over de producten die naar ons oordeel het beste aansluiten op uw wensen en persoonlijke omstandigheden.

Wij staan onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De AFM heeft ons kantoor, onder nummer 12046936, een vergunning verleend om te bemiddelen en adviseren op de volgende gebieden:

- Schadeverzekeringen
- Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen
- Zorgverzekeringen

Onafhankelijkheid

Wij stellen de belangen van onze klanten centraal en adviseren en bemiddelen uitsluitend die financiële producten die passen bij de klant.

Wij zijn een onafhankelijke selectieve bemiddelaar. Dit betekent dat wij volledig vrij zijn om te bepalen met welke aanbieders wij samenwerken, maar binnen deze vrijheid bepaalde keuzes maken. Wij betrekken in onze analyses die maatschappijen die naar onze mening een goede prijs/kwaliteitverhouding en performance op de administratieve afhandeling van de financiële producten leveren.

Wij werken samen met Procuraat assuradeuren. Procuraat assuradeuren heeft van een groot aantal verzekeraars een volmacht verkregen om voor rekening en risico's van die verzekeraars offertes uit te brengen, verzekeringen te accepteren en muteren, de polisadministratie te voeren, de schadebehandeling en de in- en excasso te verzorgen. Daarnaast heeft Procuraat assuradeuren eigen producten ontwikkeld die exclusief bemiddelaars van Procuraat assuradeuren, zoals wij zijn, beschikbaar zijn.

Het is voor u belangrijk om te weten dat geen enkele financiële instelling, zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming heeft.

Wij hechten aan kwalitatief hoogwaardige dienstverlening en een lange termijn relatie met onze klanten. In verband hiermee ontvangen onze medewerkers geen provisie of bonussen voor de door hun gerealiseerde omzet. Onze medewerkers ontvangen uitsluitend een vast salaris.

Kwaliteit

De kwaliteit van onze dienstverlening is voor een groot deel gebaseerd op de kwaliteit van onze medewerkers. Wij investeren hier dan ook doorlopend in. Medewerkers van ons kantoor zijn in het bezit van vakbekwaamheid op het gebied van verzekeringen en financiële diensten, zoals inkomensverzekeringen. Deze vakbekwaamheid wordt door doorlopende opleidingen actueel gehouden.

Wij komen in aanraking met veel vertrouwelijke gegevens. Deze gegevens gebruiken wij enkel en alleen voor het doel waarvoor u ze aan ons hebt verstrekt.

Wij doen er alles aan om uw belangen zo goed mogelijk te behartigen. Maar als wij toch een fout maken, dan mag u daar natuurlijk nooit de dupe van worden. Wij hebben een beroepsaansprakelijkheidsverzekering afgesloten om zulke risico's af te dekken. Voor u geeft dit een stuk extra zekerheid.

Klachten

Wij doen ons best. Maar het kan zijn dat u toch niet tevreden bent over onze dienstverlening. Wij hopen dat u dat kenbaar wilt maken. U kunt telefonisch of schriftelijk een klacht indienen bij de directie van ons kantoor. U ontvangt uiterlijk binnen 8 dagen een bevestiging van ontvangst van uw klacht. Vervolgens zullen wij uw klacht onderzoeken en – indien mogelijk – proberen op te lossen. Wij streven er naar om klachten binnen zes weken te hebben afgehandeld. Als dit niet lukt, zullen wij u hier over informeren.

Als wij er samen niet uitkomen, kunt u uw klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening. Dit is een onafhankelijk klachtencollege waarbij wij zijn aangesloten. Wij aanvaarden een beslissing van het Klachteninstituut als bindend advies.

Welke diensten verrichten wij

Om tot een goed advies te komen dat zo volledig mogelijk is afgestemd op uw persoonlijke omstandigheden, onderscheiden wij de volgende diensten:

1. Intake

Voorafgaand aan ieder adviestraject houden wij een intakegesprek. U geeft hierbij aan waaruit uw adviesvraag bestaat en wij leggen uit hoe onze dienstverlening is om hier invulling aan te geven en verstrekken een indicatie van onze beloning. Een intakegesprek is altijd gratis.

Als u akkoord gaat met onze dienstverlening en de indicatie van onze beloning, dan stellen wij een opdrachtbevestiging van onze dienstverlening op. Hierin leggen wij de gemaakte afspraken vast.

2. Inventariseren

Wij inventariseren uw persoonlijke omstandigheden, uw wensen en uw doelstellingen. Hierbij kijken wij niet alleen naar uw situatie op dit moment, maar ook gedurende de looptijd van het financiële product en op het moment dat het financiële product afloopt of tot uitkering komt. Voor deze inventarisatie zullen wij in veel gevallen een klantprofiel gebruiken.

Hierbij is het van belang dat u zoveel mogelijk relevante informatie verzamelt en beschikbaar heeft tijdens ons inventarisatiegesprek en ons eerlijk informeert. Wij zullen u vooraf opgeven welke informatie wij graag van u ontvangen.

Vervolgens gaan wij na welke doelstellingen die u hebt, voor u het belangrijkste zijn om te realiseren. Het kan immers voorkomen dat het niet mogelijk is om alle doelstellingen te behalen binnen uw budget.

Tenslotte zullen wij u, op basis van de ontvangen informatie, informeren over de mogelijke oplossingen en de daarbij behorende productkeuzes. Wij gaan hierbij na of u zich bewust bent van de door u gemaakte keuzes en uitgangspunten, die wij zullen gebruiken voor onze berekeningen, analyses en advies.

3. Analyseren

Met de van u ontvangen informatie maken wij diverse berekeningen om uw risico's in kaart te brengen en om na te gaan welke risico's u verantwoord kunt lopen. Vervolgens bepalen wij welke productoplossingen volgens ons passend zijn bij uw persoonlijke omstandigheden en voorkeuren en vergelijken deze producten op prijs en kwaliteit.

Let wel: deze analyse is een momentopname en is afhankelijk van aannames over toekomstige ontwikkelingen.

Het is voor u belangrijk om te weten dat wij niet met alle aanbieders van financiële producten zaken doen. Wij maken periodiek een selectie uit die aanbieders die naar onze mening de producten hebben met de beste prijs/kwaliteitverhouding en een goede dienstverlening. Wij vergelijken een beperkt aantal verzekeringen met elkaar.

4. Adviseren

Wij presenteren u ons advies, waarbij wij u uitleggen hoe wij tot dit advies zijn gekomen. De van u ontvangen informatie, onze berekeningen en analyses vormen de basis van dit advies. Wij vernemen hierbij graag van u of wij uw wensen en uitgangspunten op de juiste wijze hebben meegenomen in ons advies. Vervolgens gaan wij na of u zich bewust bent van de gemaakte keuzes, de risico's die aan uw adviesvraag zijn verbonden en de (eventuele) financiële gevolgen.

5. Bemiddelen

Als u zich kunt vinden in de door ons geadviseerde oplossing(en), dan kunnen wij bemiddelen bij het afsluiten van de verzekeringen en/of financiële producten die bij dit advies horen. Wij treden dan namens u op in de verhouding tot de aanbieder van het product. Wij zullen een aanvraag actief begeleiden en nagaan of het door de aanbieder afgegeven product overeenstemt met wat is aangevraagd.

Als u wilt afwijken van ons advies dan is dat soms mogelijk. Er zijn gevallen dat wij een afwijking van ons advies niet verantwoord vinden. In die gevallen zullen wij ook niet meewerken aan het bemiddelen van deze afwijkende producten. In alle gevallen zullen wij u wijzen op de financiële risico's die u loopt als gevolg van deze afwijking.

6. Doorlopende dienstverlening

Als er wijzigingen in de via ons afgesloten financiële producten plaatsvinden of als er sprake is van wettelijke wijzigingen die betrekking hebben op deze financiële producten, dan zullen wij u – samen met de aanbieder van dit product – informeren over deze wijzigingen en de gevolgen hiervan voor uw product(en).

Wij blijven u ook gedurende de looptijd van de financiële producten van dienst. Dit behoort tot onze standaard dienstverlening. Dit wordt in het servicecontract met u opgenomen.

7. Tenslotte

De tijd die wij aan een advies moeten besteden is geheel afhankelijk van uw adviesvraag en uw persoonlijke omstandigheden. Naast de gesprekken die wij met u voeren besteden wij nog tijd aan:

- Het verzamelen van informatie;
- Het analyseren en controleren van de informatie;
- Het opvragen en opmaken van offertes;
- Het opstellen van ons advies;
- Het bijhouden van ons adviesdossier;
- Het controleren van ons adviesdossier;
- Het overleggen met aanbieders;
- Het bewaken van het bemiddelingstraject;
- Het controleren van de uiteindelijke producten.

Hoe u ons betaalt

Wij werken met vaste tarieven om ons te betalen voor onze dienstverlening. Voordat wij onze werkzaamheden starten maken wij hier samen afspraken over en leggen die vast in de opdrachtbevestiging van onze dienstverlening.

1. Vast tarief € 975

Wij spreken een vast bedrag af voor het eenmalige advies en het afsluiten van de verzekering. Voordat wij aan onze werkzaamheden beginnen maken wij een inschatting van zowel de inhoud van de dienstverlening als onze tijdsbesteding. Als –tijdens het adviestraject- blijkt dat wij meer tijd nodig hebben dan vooraf ingeschat, dan zullen wij –voordat wij extra kosten maken- dit altijd met u overleggen. Afhankelijk van de opdracht kunnen wij u vragen om een voorschot op onze declaratie.

2. Jaarlijkse kosten € 250

Doorlopende dienstverlening: iedere 2 jaar kijken we samen met u of het advies nog past bij uw persoonlijke (financiële) situatie. Hiervoor betaalt u, naast het eenmalige vaste tarief, jaarlijks een vast bedrag.