

## Dienstenwijzer Finsalus

Wij willen ons graag aan u voorstellen en u tevens informeren over onze werkwijze. Op deze wijze weet vooraf waar u aan toe bent als u besluit om van onze dienstverlening gebruik te maken en wat wij van elkaar mogen verwachten.

### Wie zijn wij?

Finsalus is een kantoor waar integriteit hoog in het vaandel staat. Wij bieden u deskundige inventarisering en advisering op het gebied van de financiële risico's waar u mee te maken heeft. Daarbij kunt u denken aan deskundige advisering, bemiddeling en diensten op het gebied van schade- en levensverzekeringen, hypotheek, pensioenen, sparen, beleggen en consumptief krediet.

### Onze relatie met verzekeraars en geldverstrekkers

Wij zijn volledig onafhankelijk in onze advisering. Deze onafhankelijkheid vinden wij van zeer groot belang om u juist en correct te adviseren.

Er zijn in Nederland enorm veel verzekeringsmaatschappijen. Periodiek selecteren wij per soort verzekering/financiële dienst die instellingen die naar onze mening een goede prijs/prestatieverhouding hebben.

Daarnaast houden wij op elk adviesgebied dagelijks de ontwikkelingen en trends in de markt in de gaten zodat wij, indien nodig en mogelijk, direct hierop kunnen reageren.

### Onze diensten, Advies en Bemiddeling

Wij kunnen u een objectieve analyse geven op het gebied van schade- en levensverzekeringen, hypotheek, pensioenen, sparen, beleggen en consumptief krediet.

Omdat onze financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een bredere oriëntatie op de beschikbare financiële producten, kunt u van ons een gedegen aanpak verwachten die rekening houdt met uw persoonlijke situatie en wensen. Dit is voor ons het uitgangspunt.

Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van de financiële producten.

Bij ons bent u vrij in de keuze van aanbieders en producten. Wij zullen u daarbij met onze professionele kennis en ervaring ondersteunen in het maken van van deze selectie.

Hiervoor doen wij onder meer het volgende:

Inventariseren en vastleggen van uw persoonlijke situatie, wensen, behoeften en risicobereidheid in een klantprofiel. Dit doen wij om een goed beeld te krijgen over uw materiekennis en ervaring op het gebied van complexe financiële producten.

Informatie verstrekken over, in de markt beschikbare, passende financiële oplossingen gebaseerd op uw persoonlijke situatie en wensen.

Voorleggen van alternatieven en berekeningen van verschillende producten en aanbieders op basis van uw persoonlijke situatie en wensen.

De gevolgen van de te nemen beslissingen inzichtelijk maken.

Het toelichten en motiveren van het door ons verstrekte advies.

Indien u akkoord gaat, het schriftelijk vastleggen en ondertekenen van het advies.

Vervolgens zullen wij u uiteraard helpen bij het aangaan van de overeenkomsten tussen u en de financiële instelling van uw keuze. Ook daarna blijven wij u begeleiden met onze advisering. Indien

nodig en gewenst, onderhouden wij namens u de contacten met de betreffende leverancier van de gesloten financiële producten.

### **Onze diensten, Service en Onderhoud**

Naast het administreren en beheren van uw verzekeringspolissen, controleren en administreren wij de correspondentie met de verzekeraars en behandelen wij uw schademeldingen.

Afhankelijk van het met u overeengekomen wijze van dienstverlening verrichten wij periodiek controles op uw verzekeringspakket en op de juistheid van tarieven en voorwaarden.

### **Wat vragen wij van u?**

Om ons werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met uw verwachtingen en de gemaakte afspraken, vragen wij u om ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken, die in het kader van de door u te sluiten of de door u afgesloten verzekeringen, van belang kunnen zijn. Het gaat daarbij in het bijzonder om informatie over uw elders lopende verzekeringen en wijzigingen in uw persoonlijke situatie of samenlevingssituatie zoals : geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing of veranderingen in uw inkomens-en arbeidssituatie e.d.

### **Hoe kunt u ons bereiken?**

Adres : IJsselstraat 7, 7103 EG Winterswijk  
Telefoon : 06 – 41 17 85 70  
Email : [info@finsalus.nl](mailto:info@finsalus.nl)  
Internetadres : [www.finsalus.nl](http://www.finsalus.nl)

### **Betalingen**

Premiebetalingen kunnen op verschillende wijze plaatsvinden.

#### Verzekeringen:

Betaling van verzekeringspremies kunt door middel van automatische incasso of acceptgirokaart aan de verzekeringsmaatschappij voldoen. Dit kan per maand, per kwartaal , per half jaar of per jaar. Per polis zullen wij hierover met u afspraken maken. Indien u per acceptgirokaart wenst te betalen dan is bij veel verzekeringsmaatschappijen geen maandbetaling mogelijk.

De verzekeringsdekking blijft altijd ongewijzigd in stand zolang de premies worden voldaan. Indien er geen premie wordt betaald, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen.

Mocht deze situatie zich dreigen voor te doen, dan zullen wij u tijdig waarschuwen.

#### Hypotheken en kredieten:

Alle betalingen, die u in verband met een afgesloten hypotheek of krediet verschuldigd bent aan de geldverstrekker(s), dient u rechtstreeks aan de betreffende geldverstrekker te voldoen. De

betalingen worden meestal voldaan via een automatische incasso of u ontvangt daarvoor periodiek een acceptgiro van de desbetreffende geldverstrekker. Soms kunt u de zelf de wijze van betaling bij het sluiten van een hypoyheek of een krediet aangeven. Dit is echter niet gebruikelijk.

Wij raden u aan om de betalingen tijdig te verrichtten of om er voor zorg te dragen dat e r voldoende saldo op uw betaalrekening staat. Achterstand in betaling kunnen tot latere hoge inhaalbetalingen leiden of mogelijk zelfs tot problemen met de geldverstrekker.

## Hoe worden wij beloond?

U heeft een keuze uit de volgende beloningswijzen?

- Beloning voor onze diensten uit provisie.
- Beloning voor onze diensten door het betalen van een uurtarief.
- Beloning voor onze diensten tegen een vaste fee (vooraf vastgesteld bedrag).

Voor complexe producten zoals levensverzekeringen, uitvaartverzekeringen, hypotheek, pensioenen, arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en overige inkomensverzekeringen, is provisie vanaf 2013 niet meer mogelijk. De beloningswijze voor deze complexe producten worden vooraf met u besproken.

Om u een beeld te geven van onze gebruikelijke tarieven voegen wij hieronder een overzicht toe:

### Tarieven

Schadeverzekeringen : deze zullen worden gesloten tegen de gebruikelijke maatschappij-provisie.

Arbeidsongeschiktheidsverz. (AOV) : Eénmalig een vaste verrichtingentarieff van € 600,00 en gedurende de looptijd voor de maandelijkse onderhoudskosten € 25,00 per maand.

#### Levensverzekeringen

Uitvaartverzekering	: Eénmalig € 300,00
Overlijdensrisicoverzekering	: Eénmalig € 400,00
Berekening lijfrenteruimte	: Eénmalig € 75,00 (indien alle benodigde gegevens compleet zijn).
Direct Ingaande Lijfrente	: Eénmalig € 750,00
Banksparen	: Eénmalig € 750,00
Advies Gouden Handdruk	: Eénmalig € 750,00
Stamrechtovereenkomst	: Eénmalig € 150,00

Hypotheek : Eénmalig € 2.000,00

Woonlastenverzekering : Eénmalig € 300,00

Kredietadvies/-bemiddeling : Gebruikelijke provisie van de geldverstrekker over de openstaande maandelijkse saldo (0,5 0/00 - 1,5 0/00) en indien gewenst voor de bijkomende verzekering (overlijdenrisicoverzekering of maandlastenbeschermer) éénmalig € 300,00 tot € 500,00 (afhankelijk van het te verrichten werk. Dit wordt uiteraard vooraf duidelijk besproken).

Voor diensten op het gebied van levensverzekeringen en overige diensten die niet vermeld zijn hanteren wij op basis van maatwerk een uurtarief van € 75,00 exclusief BTW.

De genoemde bedragen en tarieven gelden voor het jaar 2013 en 2014. We behouden ons het recht voor om deze bedragen en tarieven indien nodig te wijzigen (bijvoorbeeld door wetswijzigingen).

## **Onze kwaliteit**

Wij hebben volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12042063 voor het adviseren en bemiddelen in volgende financiële producten:

- Schadeverzekeringen
- Levensverzekeringen
- Hypothecair Krediet
- Consumptief Krediet
- Spaarrekeningen
- Betaalrekeningen

Ook hebben wij vrijstelling voor:

het adviseren en/of orders ontvangen en doorgeven met betrekking tot deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (nationaal regime).

Onze adviseurs bekwamen zich continue in hun vak via permanente educatie (PE) en overige opleidingen.

## **Wettelijke verplichtingen**

Wij streven ernaar u goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Toch kan er wel eens wat fout gaan; voor die gevallen zijn wij toereikend verzekerd voor onze beroepsaansprakelijkheid.

## **Beëindiging van de relatie**

U hebt het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op het door u gewenste moment, zonder opzeggingstermijn en zonder kosten tenzij daarover in afzonderlijke overeenkomsten andere afspraken zijn overeengekomen. Indien er verzekeringen via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de verzekeringsmaatschappij(en) verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze. Van onze kant zijn ook wij vrij de relatie met u te beëindigen. Ook in dat geval kunt u de verzekeraar(s) verzoeken uw bij ons lopende verzekeringen over te boeken naar een andere adviseur.

## **Klachtenregeling**

Klachten over onze dienstverlening nemen wij serieus en lossen wij graag in goed overleg met u op. Vanuit onze interne klachtenprocedure kunnen wij nagaan hoe wij tot een oplossing kunnen komen. Mocht dat niet tot uw tevredenheid lukken, dan heeft u de mogelijkheid uw klacht voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Informatie over het Klachteninstituut kunt u vinden op de website [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl).

Het Kifid is ook bereikbaar op het volgende postadres:

Kifid  
Postbus 93257  
2509 AG DEN HAAG