

Dienstverleningsdocument

Informatie over onze dienstverlening:

Op grond van de Wet Financieel Toezicht (WFT) zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst onderstaande informatie te verstrekken.

Naam en adres

Financieel Adviesburo van Elswijk BV
Het Haagje 161 A
7902 LG Hoogeveen
Telefoon: 0528-227090
Fax: 0528-261762
Postadres:
Postbus 2129
7900 BC Hoogeveen
e-mail: info@fab-elswijk.nl
website: www.fab-elswijk.nl

Bereikbaarheid

Ons kantoor is van maandag tot en met vrijdag van 09.00 uur tot 12.30 uur en van 13.00 uur tot 17.30 uur bereikbaar. Buiten kantooruren kunt u onze voicemail inspreken of voor spoed zaken bereiken op onze mobiele nummer : 06-12310695.

Registratie / lidmaatschap

Ons kantoor is aangesloten bij diverse organisaties en instanties. Deze bieden u een waarborg voor deskundige, integere en betrouwbare advisering.

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De Wet Financiële Dienstverlening stelt hoge eisen op het gebied van vakbekwaamheid, integriteit, financiële betrouwbaarheid en transparantie. De AFM houdt namens de wetgever toezicht op alle financiële dienstverleners in Nederland. Ons kantoor is geregistreerd bij de AFM onder nummer 12002986. De AFM houdt een register bij van alle vergunninghouders. Deze is te zien via www.afm.nl

Kamer van Koophandel:

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 38022829

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening:

Ons Kantoor hecht grote waarde aan tevreden klanten. Het is echter nooit helemaal uit te sluiten dat er fouten worden gemaakt, waarover u bij ons een klacht indient. Indien u klacht door ons, naar uw inzicht, niet afdoende wordt behandeld dan kunt u deze voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening. Ons aansluitnummer bij het instituut is 300.000756. Meer informatie over de taak en werkwijze van het Klachteninstituut vindt u via de website: www.kifid.nl

Stichting Financiële Dienstverlening

Wij zijn aangesloten bij de Stad. Deze stichting heeft als doel een bijdrage te leveren aan het realiseren van de uitgangspunten van de Wet Financiële Toezicht (WFT) en de lagere regelgeving, waardoor de effectiviteit en de efficiency van het toezicht op de financiële dienstverleners wordt vergroot. De stichting zal dit onder meer doen ter bevordering van de kwaliteit van de dienstverlening.

Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs

Bij ons vindt u ook Erkend Hypotheekadviseurs. Zij zijn als geregistreerd erkend hypotheekadviseur aangesloten bij de Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs. En hebben ons onvoorwaardelijk gecommitteerd aan de rechten en plichten die voortvloeien uit de beroepscode ter bescherming van u en onze belangen. Zie voor meer informatie

www.seh.nl

Nederlandse Vereniging van Hypothecaire Planners:

Bij ons vindt u ook een erkend hypothecair planner. Deze zijn geregistreerd bij de NVHP. De Nederlandse Vereniging van Hypothecaire Planners, is opgericht om de kwaliteit en de toegevoegde waarde van de adviezen van haar leden te bewaken. De NVHP stelt hoge eisen aan haar leden op het gebied van opleiding en ervaring. Bovendien is de Hypothecair Planner verplicht zijn deskundigheid doorlopend op peil te houden door middel van opleidingen en trainingen. De NVHP staat garant voor objectief en goed onderbouwd hypotheekadvies door haar leden. Daarnaast moeten de leden zich houden aan een gedragscode die betrouwbaarheid en integriteit waarborgt.

Voor meer informatie : www.hypothecairplanner.nl

Onze kwaliteit:

Ons kantoor is in het bezit van de volgende diploma's:

Assurantie B

Erkend hypotheekadviseur

Leergang Hypothecair Planner

Pensioen Praktijk 1 en 2

Sparen en beleggen

Effectenbedrijf

Beleggingsadvisering

Employee Benefits

Toekomstvoorzieningen 1 en 2

Ons adviseurs bekwamen zich jaarlijks in hun van door permanente educatie.

Tevens zijn wij in het bezit voor een beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

De producten en diensten die wij aan u bieden:

Schadeverzekeringen

Ons kantoor kan u prima van dienst zijn op het gebied van bemiddeling en advisering in schadeverzekeringen. Denk hierbij bijvoorbeeld aan auto-, inboedel-, ziektekosten, aansprakelijkheids en reisverzekeringen. Wij bemiddelen in verzekeringsproducten die aansluiten op uw wensen en mogelijkheden. Uw belangen staan centraal en onze dienstverlening sluit hierop aan. Wij assisteren u actief bij schadeafwikkeling. Al onze activiteiten zijn erop gericht een duurzame relatie met u te onderhouden en uw belangen optimaal te behartigen.

Levensverzekeringen

Ons kantoor is bevoegd te adviseren en te bemiddelen op het gebied van levensverzekeringen. Denk hierbij bijvoorbeeld aan uw pensioen of uw lijfrenteverzekering, maar ook aan de levensverzekeringen die zijn gekoppeld aan uw hypotheek. Ons kantoor wil uw financiële belangen optimaal behartigen. Om de door u gewenste financiële zekerheid te bereiken, adviseren wij u over de mogelijkheden en stellen wij voor u een evenwichtig pakket voorzieningen samen.

Hypotheken

Ons kantoor heeft de bevoegdheid te bemiddelen en adviseren op het gebied van hypotheek. Wij nemen u het werk en de zorg uit handen bij het sluiten van een hypotheek op maat. Wij brengen uw financiële situatie in kaart en op basis daarvan brengen wij een hypotheekadvies uit. Vervolgens komen wij in overleg met u tot een passende offerte.

Sparen

Ons kantoor bemiddelt ook op het gebied van sparen. Denk bijvoorbeeld aan het storten van geld op een (internet)sparrekening, maar ook kunnen wij u adviseren over een levensloopregeling. Daarnaast kunnen wij u informatie over verschillende beleggingsfondsen verstrekken.

Consumptief krediet

Staat u voor een grote aanschaf, bijvoorbeeld een auto of een caravan. Dan kan een lening in de vorm van een doorlopend krediet of een persoonlijke lening een prima oplossing zijn. Ook op het gebied van consumptief krediet kan ons kantoor u prima van dienst zijn: wij kijken naar uw persoonlijke situatie en bemiddelen vervolgens voor u met de kredietverstrekkers.

Onze relatie met verzekeraars, banken en andere financiële instellingen

Uit het grote aanbod van producten en aanbieders, maken wij een selectie van de verzekeraars geldverstrekkers, waarmee wij zaken doen. Bij deze selectie kijken we ondermeer naar het specialisme, waarin de betrokken aanbieder uitblinkt. Dat kan betekenen dat de verzekeraar in kwestie uitstekende voorwaarden hanteert in relatie tot de premiestelling. Maar wij betrekken ook andere belangrijke dienstverleningsaspecten van de verzekeraars in onze selectie. Op uw verzoek geven wij u een overzicht van de maatschappijen waarmee wij zaken (kunnen) doen.

Wat verwachten wij van u?

Bij alles wat u van ons vraagt, vragen wij van u dat u ons correct en volledig informeert. Wanneer u bepaalde gevraagde gegevens niet of niet juist invult, kan dit consequenties hebben voor de dekking en dus de eventuele (schade-)uitkering van de betreffende voorziening. Ook is het van groot belang dat u bij een hypotheek, levensverzekering of andere toekomstvoorziening ervoor zorgt dat eventuele inkomens-, gezondheidsgegevens en/of gegevens van het onderpand bij ons worden aangeleverd. Uiteraard helpen wij u hiermee en zullen u zonodig van dienst zijn met (standaard-)inventarisatieformulieren. Tijdens de looptijd van de verzekering, de hypotheek en/of overige voorzieningen vragen wij u ons te informeren bij wijzigingen in uw (financiële) huishouding. Het is zelfs noodzakelijk dat u ons zo snel mogelijk op de hoogte stelt van wijzigingen in uw (persoonlijke) situatie. Daarbij gaat het bijvoorbeeld om wijzigingen in uw gezinssituatie

(geboorte, echtscheiding, overlijden, etc.), wijzigingen in uw inkomenspositie, adreswijziging, verandering of aanvulling van de inboedel, verbouwing van de woning, andere werksituatie, etc.

Hoe worden wij beloond?

Provisie is de inkomstenbron die wij als assurantieadviseur van de verzekeraars, waarmee wij samenwerken, ontvangen voor onze bemiddeling en het onderhoud en beheer van uw voorzieningen. Voor elke voorziening die u via ons afsluit, ontvangen wij provisie. Deze provisie is meestal een percentage van de premie (bij schadeverzekeringen), soms in combinatie met de afgesproken duur van de verzekering (beleggingsverzekering), of van het verzekerde bedrag (bij levensverzekeringen). Onze provisie is verrekend in de premie die u als klant betaalt. Door het provisiesysteem kunnen wij onze dienstverlening laagdrempelig houden. Pas als u een verzekering of andere financiële voorziening bij ons afsluit, betaalt u met de premie een vergoeding voor onze diensten.

Wij berekenen dus geen extra kosten voor onze adviezen. Brengen wij wel kosten in rekening, dan heeft u hiervoor vooraf toestemming verleend en hebben wij u vooraf in kennis gesteld van de geschatte kosten. Wij geven u vervolgens dan ook een gedetailleerde berekening van de gemaakte kosten.

Wat verdienen wij aan u

Schadeverzekeringen	10 % - 25 % van de netto premie
Levensverzekeringen	7 % - 13,5 % van de premie
Risicoverzekeringen	10 %-15% van de premie of een vooraf afgesproken bedrag per maand.
Hypotheken	Variërend tussen € 2.500,- en € 3.000,- afhankelijk van de complexiteit van de betreffende hypotheek.
Nazorg hypotheek: (3 opties)	d.m.v. een nazorgovereenkomst a € 10,- per mnd. d.m.v. een serviceovereenkomst a € 19,50 per mnd. Op urenverklaring a € 125,- per uur.
Sparen en beleggen	0,15 % - 0,5 % op jaarbasis van het vermogen
Kredieten	0.2 % - 1,3 % per jaar v.h. gemiddelde bedrag.
Pensioenen	urenverklaring a € 150,- per uur.

Wij geven bij afsluiten van verzekeringen, hypotheek of andere zaken exact door wat onze verdiensten zijn.

Beëindiging relatie

U hebt het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt de betreffende verzekeringsmaatschappij verzoeken lopende verzekeringen over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze. Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Dit laat onverlet dat bestaande verzekeringencontracten in stand blijven.