



MAKELAARS IN ASSURANTIËN

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT (DVD)

WET FINANCIËEL TOEZICHT

- VERSIE 1 SEPTEMBER 2012 -

Informatie over onze dienstverlening

Ons kantoor hecht aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het Financieel Toezicht bieden wij u voorafgaand aan het sluiten/kopen van een complex financieel product, naast informatie over dit product, ook een beschrijving van onze dienstverlening en de daarbij behorende kosten. Deze informatie treft u hierna aan.

Belangrijk

Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document en verplicht u niet om bepaalde diensten af te nemen van ons kantoor of om een bepaald financieel product met een financiële instelling (verzekeraar of bank) te sluiten.

Op het moment dat wij juridisch bindende afspraken met u maken omtrent onze dienstverlening en/of onze beloning, leggen wij dit via een aparte overeenkomst met u schriftelijk vast.

Naam en adres

Onze gegevens luiden:
b.v. assurantiekantoor Klaas Vis Ao 1834
Westzijde 110, 1506 EJ Zaandam
Postbus 251, 1500 EG Zaandam
Telefoon (075) 631 42 61
Telefax (075) 670 16 26
E-mail info@klaasvis.nl
www.klaasvis.nl
KvK 35 00 85 54

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt krachtens de wet, toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12005878. Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op www.afm.nl.

klachtenprocedure:

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. Alle klachten worden behandeld volgens een interne klachtenprocedure. Mocht u menen dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u zich wenden tot:



Kifid
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
info@kifid.nl
www.kifid.nl

Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.003120
Ons kantoor heeft zich geconformeerd aan de bindendheid van de uitspraken van de Geschillencommissie Kifid.
U kunt zich ook tot de burgerlijke rechter wenden.

Persoonsgegevens

Ten behoeve van onze advisering en bemiddeling over financiële producten zullen wij gegevens van u als klant opslaan. Deze gegevens zullen conform de Wet bescherming persoonsgegevens worden behandeld.



Onze dienstverlening

Wij, assurantiëkantoor Klaas Vis, zijn adviseurs en bemiddelaars op het gebied van verzekeringen, bankspaarproducten, pensioenen en andere financiële diensten. Wij adviseren en bemiddelen, dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft en dat wij u kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Vervolgens kunnen wij ook voor u bemiddelen bij een financiële aanbieder. Dit houdt in dat wij u begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Wij nemen contact op met aanbieders van financiële producten en vragen een offerte op. U kunt dan via onze bemiddeling dit financiële product kopen.

Wij bemiddelen en adviseren zowel in eenvoudige als meer ingewikkelde producten (complexe producten). Eenvoudige producten zijn bijvoorbeeld de inboedel- en opstalverzekering. Indien u ons om advies vraagt over een complex product (zoals levensverzekeringen, beleggingsrekeningen, AOV's), dan gaan wij eerst uw klantprofiel opstellen. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat wij u vragen gaan stellen over uw (toekomstige) financiële positie. Daarnaast brengen wij uw kennis, ervaring en uw doelstellingen op financieel gebied in kaart en stellen uw risicobereidheid vast. Op basis van dit klantprofiel geven wij u dan een passend advies over de financiële producten die u naar onze mening nodig heeft en die op de markt door financiële instellingen (verzekeraars of banken) worden aangeboden. Heeft u een keuze gemaakt dan kunnen wij contact leggen met de desbetreffende aanbieder(s) en de financiële overeenkomst(en) tot stand brengen. Tijdens de looptijd van de financiële overeenkomst(en) houden wij u op de hoogte van wezenlijke wijzigingen in de door u afgesloten producten.

Onze relatie met aanbieders:

Ons kantoor hoort tot de groep ongebonden en onpartijdige bemiddelaars. Wij baseren ons advies op een analyse van een toereikend aantal op de markt verkrijgbare, vergelijkbare financiële producten. Hiermee werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering. Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële

producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

Informatie over onze beloning

U betaalt voor onze dienstverlening via de premie voor met name schadeverzekeringen of via een abonnement of declaratie (fee).

Beloning op basis van provisie

Onze beloning is onderdeel van de premie die u betaalt, dit geldt voornamelijk voor alle soorten **schadeverzekeringen**. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor u rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht informeren wij u hierover vooraf.

Beloning op basis van abonnement

In plaats van provisie, spreken wij met u een abonnementsvorm af voor onze dienstverlening, dit geldt voornamelijk voor alle **complexe verzekeringen**. Daarnaast betaald u voor het product zelf een premie, rente of inleg.

U vindt onze tarieven eveneens in de DVD. Voordat wij aan een opdracht beginnen, geven we u een indicatie van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn en stellen u hiervan op de hoogte d.m.v. een opdrachtbevestiging. Op het moment dat meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.

Beloning op basis van declaratie (fee).

U kunt er ook voor kiezen dat onze beloning bestaat uit declaratie (fee) Dit kan op basis van een aantal uren of via een standaardtarief. Daarnaast betaald u voor het product zelf een premie, inleg of rente.

U vindt onze tarieven eveneens in de DVD. Voordat wij aan een opdracht beginnen, geven we u een indicatie van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn en stellen u hiervan op de hoogte d.m.v. een opdrachtbevestiging. Op het moment dat meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.

Als wij diensten verlenen op basis van declaratie (fee) dan treft u in dit DVD onze uurtarieven aan .

De tarieven

Onze dienstverlening bestaat uit advies en bemiddeling. Met behulp van dit document geven wij u inzicht in de kosten van onze dienstverlening met betrekking tot vermogensopbouwende producten en onze verhaalschadeservice.

Ons kantoor werkt met de volgende tarieven, waarmee u de kosten van onze dienstverlening betaalt :

Provisie:

Wij berekenen voor alle schadeverzekeringen zowel privé als zakelijk een percentage aan provisie. Dit percentage is verrekend in de premie die u voor de verzekering betaald. De hoogte van het percentage is afhankelijk van de soort verzekering en de afspraken die wij hierover met de maatschappij hebben gemaakt.

Abonnement:

Uitvaartverzekering: € 1,50 per maand gedurende de looptijd van de verzekering.
Enmalige advieskosten € 15,00

Overlijdensrisicoverzekering: € 2,50 per maand gedurende de looptijd van de verzekering
Enmalige advieskosten € 30,00

Bankspaarproduct: € 2,50 per maand gedurende de looptijd van het product.
Enmalige advieskosten € 30,00

Arbeidsongeschiktheidsverzekering € 10,00 per maand gedurende de looptijd van het product
.Enmalige advieskosten € 125,00

Pensioenverzekering Individueel: € 10,00 per maand gedurende de looptijd van het product.
Enmalige advieskosten € 15,00

Pensioenverzekering collectief
Op aanvraag

Overige levensverzekeringen
Op aanvraag

Voor een abonnement van kracht wordt ontvangt u de volgende juridische bescheiden:

-Een overzicht van alle door ons uit te voeren werkzaamheden m.b.t. het afgesloten abonnement

-Opdrachtbevestiging met de van toepassing zijnde algemene voorwaarden

Verhaalschadeservice

Voor het verhalen van een niet verzekerde schade bieden wij u de mogelijkheid om van onze expertise gebruik te maken.

Deze extra service is voor onze bestaande relaties geheel gratis. Wel zullen wij de kosten die hier mee gepaard gaan doormiddel van een aan u gerichte factuur bij de wederassurateur in rekening brengen. Wanneer de schade, om welke reden dan ook, niet verhaalbaar blijkt dan komen deze kosten te vervallen.

Voor niet bestaande relaties bieden wij deze service ook maar zullen naast de hierboven genoemde kosten ook een bedrag ad. € 125,00 in rekening brengen. Ook wanneer de schade niet verhaalbaar blijkt, zal het eerder genoemde bedrag voor deze relaties in rekening worden gebracht.