Dienstenwijzer

Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële diensten. Graag willen wij u laten zien hoe onze werkwijze is. In onze werkwijze staat u als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad. In deze dienstenwijzer geven wij daaraan invulling en maken wij u wegwijs bij ons kantoor: Assurantiekantoor Berghuis. Hierna vindt u, kort en bondig, onze algemene gegevens, openingstijden, informatie over onze dienstverlening en waar u terecht kunt met klachten.

Wie zijn wij?

Contactgegevens
Assurantiekantoor Berghuis B.V.
Dorpsplein 9
8111 AN HEETEN
Tel : 0572-38 13 39
Fax : 0572-382512
E-mail : info@berghuisadvies.nl
Website: www.berghuisadvies.nl

Ons kantoor behartigt uw belangen op
Het gebied van financiële diensten.

Openingstijden
Van maandag tot en met vrijdag zijn wij
Geopend van 09.00 uur tot 17.00 uur.

Tussen de middag zijn wij gesloten van 12.30 uur tot 13.30 uur. Afspraak buiten kantooruren is mogelijk.

Lidmaatschappen en registraties
Ons kantoor is bij verschillende organisaties Geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- AFM
- Kifid

Autoriteiten Financiële Markten (AFM)
De AFM houdt krachtens de wet toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer financiële adviseurs. Ons kantoor is geregistreerd onder nummer 12013021.
Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl .

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
Bij Assurantiekantoor Berghuis doen wij ons uiterste best om u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u een klacht over onze dienstverlening hebben waar wij samen niet uitkomen, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening. Dit is een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen.

Ons aansluitnummer bij de Kifid is: 300.008891.

Kamer van Koophandel
In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder het nummer: 83821317

Onze dienstverlening
Ons kantoor is ingeschreven bij de AFM. Op basis hiervan mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Hierna leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn.

Schadeverzekeringen
Assurantiekantoor Berghuis biedt zowel particuliere als zakelijke schadeverzekeringen aan. Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om de verzekering van uw inboedel of van uw auto. Wellicht hebt u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Wij hebben de bevoegdheid om zowel te adviseren als te bemiddelen op het gebied van schadeverzekeringen

Levensverzekeringen
Levensverzekeringen zijn er in vele vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost, kan een vorm van levensverzekering zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren op het gebied van levensverzekeringen. Ook mogen wij contact tussen u en de levensverzekering verzorgen.

Hypothecair krediet
Indien u een woning of bedrijf koopt, zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek sluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers, u beslist hier over een verplichting die u aangaat voor een langere periode, soms wel tot 30 jaar.

Bij zo'n beslissing moet u als consument of bedrijf op veel zaken letten. U moet niet alleen op de hoogte van de rente letten, maar ook op de periode waarvoor u de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen.

Consumptief krediet
Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe ban krijgt in een andere een andere stad en voor het woon-werkverkeer een auto moet aanschaffen. De financiering van een dergelijke onverwachte uitgave kan worden geregeld middels het afsluiten van een krediet.

Sparen
Sparen kunt u op verschillende manieren doen. Bijvoorbeeld door geld te storten op een spaarrekening. Wij hebben de bevoegdheid om u in contact te brengen met financiële instellingen welke gespecialiseerd zijn in beleggingen.

Beleggen
Wij hebben de bevoegdheid om u in contact te brengen met financiële instellingen welke gespecialiseerd zijn in beleggingen.

Hoe komen wij tot een advies?

Adviesvrij
Assurantiekantoor Berghuis heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering

Ondernemersvrijheid
Geen enkele financiële instelling zoals een bank of verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Ons kantoor werkt samen met VCN, een volmacht partij in Assen.
Deze relatie bestaat uitsluitend op bedrijfsorganisatorisch valk. Deze samenwerking heeft op geen enkele wijze invloed op ons advies aan u. Er bestaat geen enkele schriftelijke of mondelinge overeenkomst, waaruit de verplichting voortvloeit, verzekeringen of andere financiële voorzieningen bij de betreffende verzekeraar onder te brengen.

Deze vrijheid om u te kunnen adviseren wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer

Keuze voor aanbieders
De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Vaak hebben deze aanbieders tientallen verschillende financiële producten. Wij maken een selectie van de maatschappijen waarmee wij zaken doen. Deze selectie maken wij op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder, maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring, hoe de instelling zich opstelt als een beroep wordt gedaan op een uitkering. Op uw verzoek geven wij u een overzicht van de maatschappijen waarmee wij zaken doen.

Als wij u adviseren over een bepaalde financiële dienst, dan onderzoeken wij eerst of een product van één van de door ons geselecteerde aanbieders voldoet aan uw wensen.

Zijn wij van oordeel, bijvoorbeeld omdat u zeer specifieke wensen hebt, dat binnen deze selectie geen geschikte aanbieder aanwezig is, dan kunnen wij breder op de markt van financiële producten gaan zoeken. In dit geval melden wij u dit vooraf.

Hoe zit het met onze kosten?
Om onze diensten te kunnen verlenen, maken wij bedrijfskosten. Denkt u hierbij aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. Deze kosten worden op verschillende wijzen vergoed.

1. Provisie (vergoeding via de premie)

De kosten van onze dienstverlening kunnen onderdeel zijn van de prijs van het product. Dat is het geval bij schadeverzekeringen. U betaald de premie rechtstreeks aan de verzekeraar. In deze premie zit een provisie verwerkt die wij van de verzekeraar ontvangen. Als u de premie heeft betaald, dan heeft u ook betaald voor onze dienstverlening. Tenzij u vooraf andere afspraken met ons heeft gemaakt.

2. Tarief per financieel product

Voor complexe financieel producten, zoals;

- hypotheken
- arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV)
- overlijdensrisicoverzekering (ORV)
- levensverzekeringen

wordt er niet gewerkt op basis van provisie, maar rekenen wij een vast tarief dat verschilt per product. Het tarief vindt u terug in de **Opdracht tot Dienstverlening** (OTD). In de OTD staat duidelijk vermeld welke werkzaamheden wij voor u uitvoeren en wat de totale kosten zijn. U weet dus vooraf precies waar u aan toe bent.

Vergoeding per uur
Een andere vergoeding wijzig is de vergoeding per uur. Dit betekend dat ons kantoor nauwkeurig bij zal houden hoeveel tijd wij besteden aan het advies en het behartigen van uw belangen. U krijgt dan een rekening voor de uren die wij voor u hebben gewerkt.

Voorafgaand aan onze dienstverlening aan u, maken wij afspraken over de wijze van honorering.

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 welke u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben, vragen wij van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie, u gaat verhuizen, of dat u recent grote uitgaven hebt gedaan voor uw woning. De informatie die wij van u ontvangen, is medebepalend voor de adviezen welke wij u geven.

Totaalbeeld
Uw financiële portefeuille kunt u het beste 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 echt belangrijk om een totaalbeeld te hebben. Zo kan voorkomen worden dat u bijvoorbeeld dubbel verzekert bent of dat er een onjuist advies uitgebracht wordt omdat niet alle gegevens bij ons bekend waren.

Wijzingen doorgeven
Vanzelfsprekend vragen wij u, om ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situaties, welke invloed kunnen hebben op uw pakket van financiële producten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkeloosheid of arbeidsongeschikt worden.

Informatie doornemen

Indien wij u een financieel product voor u verzorgen, zal het vaak gebeuren dat wij of de maatschappij u informatie toezenden. Soms gaat het om informatie, welke wij vanwege wettelijke verplichtingen dienen te verstrekken.

Maar ook kunnen wij u informatie toezenden omdat wij denken, dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten of diensten. Wij vragen u om al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zo nodig te raadplegen. In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

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 er toe leiden, dat u een klacht hebt.

Eerst de klacht kenbaar maken aan ons

Indien u een klacht hebt, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen.

Daarna eventueel naar het klachteninstituut

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

U kunt zich hiervoor wenden tot:
Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257
2509 AG DEN HAAG
Telefoon : 0900-3552248
E-mail : info@kifid.nl

Wij doen meer voor u

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten. Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in deze dienstenwijzer kunnen aangeven. Hebt u vragen, aarzelt u dan niet om ons om een nadere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.