

Dienstenwijzer Guis & Partners B.V.

Informatie over onze dienstverlening

Wij maken graag heldere afspraken met u over onze dienstverlening en de bijbehorende kosten. In dit document leest u daar meer over. Wij gaan hierbij verder dan de informatie die we u op grond van de Wet op het financieel toezicht moeten verstrekken. Wij geven u graag aanvullende informatie over onze dienstverlening zodat u een goed totaalbeeld krijgt. Heeft u hier vragen over, stel ze ons dan gerust!

Wie zijn wij?

Guis & Partners B.V. is een erkend en onafhankelijk tussenpersoon in verzekeringen, hypotheke en andere financiële dienstverlening. Guis & Partners ontzorgt al ruim 70 jaar de particuliere en zakelijke markt op een persoonlijke, heldere en eerlijke wijze. Guis & Partners telt ongeveer 30 medewerkers. Het kantoor vond zijn oorsprong in Hardinxveld-Giessendam maar is al geruime tijd gevestigd in Sliedrecht.

Onze gegevens luiden: Guis & Partners B.V.

Brouwerstraat 2 / Postbus 158

3364 BE Sliedrecht / 3360 AD Sliedrecht

T. +31 (0)184 67 56 66

E. info@guis.nl

<https://guis.nl>

KvK registratie 23064090

U bent ook altijd welkom op ons kantoor. Ons kantoor is op werkdagen geopend van 08:30 tot 17:00. Buiten kantoor tijden kunt u ons antwoordapparaat inspreken. Voor noodgevallen zijn wij buiten kantoor tijden mobiel bereikbaar. Dit noodnummer wordt u kenbaar gemaakt via de antwoordservice. Het is mogelijk een afspraak te maken buiten kantoor tijden.

Registratie AFM

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder vergunningnummer: 12002040.

Op grond van deze vergunning mogen wij de volgende activiteiten verrichten

- Adviseren en bemiddelen in particuliere schadeverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in zakelijke schadeverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in inkomensverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in zorgverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in vermogensopbouwende producten
- Adviseren en bemiddelen in hypothecair krediet
- Adviseren en bemiddelen in consumptief krediet
- Adviseren en bemiddelen in betaalrekeningen
- Adviseren en bemiddelen in spaarrekeningen
- Adviseren en bemiddelen in pensioenverzekeringen



- Adviseren en bemiddelen in elektronisch geld
- Adviseren in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen
- Optreden als gevolmachtigd agent voor schadeverzekeringen

Aard van onze dienstverlening

Binnen het kader van onze vergunning kunnen wij u op de volgende manieren van dienst zijn:

1. Wij kunnen u **inzicht** geven in uw huidige situatie als het gaat om het afdekken van bepaalde risico's.
2. Wanneer u exact weet welk financieel product u nodig heeft en geen advies wenst, kunnen wij de begeleiding verzorgen bij het **afsluiten** daarvan ('execution only').
3. Wanneer u in grote lijnen weet wat voor soort financieel product u zoekt, kunnen wij u helpen bij het **vergelijken** en selecteren van de beste optie.
4. Wij kunnen op uw verzoek **klankborden** over uw ideeën van een financieel product.
5. Wij kunnen u **coachen** bij het vormen van een beeld van de mogelijkheden voor het verzekeren van bepaalde risico's.
6. Wij kunnen u een **compleet advies** geven over een financieel product en begeleiden bij het afsluiten van een passende oplossing, waarbij onze dienstverlening in principe stopt op het moment dat het betreffende product is afgesloten.
7. Wij kunnen het **volledig beheer** van financiële producten voor u verzorgen: advies, afsluiten en begeleiding na het tot stand komen van een financieel product. Bij het laatste kunt u bijvoorbeeld denken aan een mogelijk tussentijds advies tot aanpassing van het afgesloten product, of aan het in behandeling nemen van een schade.

Onze werkwijze

- **Oriënteren / Inventariseren**

Wij maken graag kennis met u. Wat vindt u belangrijk? Hoe ziet de gezins- of bedrijfssamenstelling eruit? Hoe staat u er financieel voor? Wij houden rekening met de persoonlijke situatie en wensen. Zo ontvangt u altijd een advies op maat. We houden het eerlijk en eenvoudig. Uw vragen worden beantwoord; Wat houdt het product precies in? Welke voordelen biedt het mij? En niet onbelangrijk: Hoeveel kost het? Financiële producten hoeven geen abracadabra te zijn. We scheppen graag duidelijkheid, zodat men achteraf niet voor vervelende verrassingen komt te staan. Altijd een eerlijk advies dus.

- **Adviseren**

Wij adviseren, u bepaalt. Met ons diverse aanbod aan producten van diverse maatschappijen kunnen wij iedere klant voorzien van een passende oplossing. Wij bieden dus altijd een onafhankelijk advies op maat en begeleiden u bij het nemen van een weloverwogen keuze. Uiteindelijk bepaalt u zelf wat het beste bij u past.

- **Bemiddelen**

Tijdens en na uw keuze bemiddelen wij met diverse aanbieders om voor u de beste voorwaarden en rente te realiseren. Ook na uw keuze bemiddelen wij in het definitief afsluiten van uw product.

- **Onderhoud/nazorg**

U ontzorgen is ons doel. Wij maken het de klant gemakkelijk. We nemen zaken uit handen en maken complexe producten eenvoudig. Zo zijn wijzigingen met 1 telefoontje of e-mail te regelen en handelen we schades veelal van A t/m Z af. We zijn altijd bereikbaar voor vragen of adviezen. Zo bent u zorgenvrij van financiële vraagstukken en administratieve rompslomp.

Klachten over de uitvoering van onze dienstverlening

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Als u echter niet tevreden bent, vragen wij u dit ons direct te laten weten. U kunt uw klacht mailen naar **info@guis.nl** o.v.v. 'klacht'. Wij doen dan ons uiterste best om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen.

Mocht u menen dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u zich wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Tel. 070 – 333 8 999
www.kifid.nl

Ons kantoor is bij het Kifid aangesloten onder nummer 3.000.000.29.

Adviesvrij

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken of verzekeringsmaatschappijen.

Geen zeggenschap

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten, aandelen of anderszins zeggenschap in ons bedrijf.

Selectie van aanbieders voor financiële adviezen

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hierbij werken wij samen met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

Selectie van aanbieders voor schadeverzekeringsproducten

Wij hebben een volmacht van een of meer verzekeringsmaatschappijen. Zij hebben ons de bevoegdheid gegeven om voor u op naam van de maatschappij verzekeringen te accepteren en schades af te wikkelen. U kunt op onze website zien van welke partijen wij een volmacht hebben.

Onze beloning

De kosten van onze werkzaamheden kunnen worden gefinancierd door de bank of verzekeraar waarmee wij u in contact brengen. Dit heet provisie. Voor levensverzekeringen, hypotheek, uitvaartverzekeringen, betalingsbeschermers, individuele arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en

pensioenverzekeringen mogen wij geen provisie ontvangen van banken of verzekeraars. Wij brengen de kosten voor onze werkzaamheden bij deze producten bij u in rekening.

Wij brengen de kosten van onze dienstverlening rechtstreeks bij u in rekening. Voordat wij aan de opdracht beginnen, maken we een inschatting van de dienstverlening en de kosten die daarmee gemoeid zijn. U weet dus van tevoren wat u gaat betalen. Op het moment dat er meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, ontvangt u hierover vooraf een bericht van ons.

Uw persoonsgegevens

Om u goed te kunnen adviseren welke financiële producten bij uw situatie passen, gaan wij met u in gesprek. In dit gesprek stellen wij u verschillende vragen. Deze vragen hebben betrekking op uw kennis van en ervaring met financiële diensten, uw financiële situatie, zoals inkomen, uitgaven en vermogen, uw wensen en behoeften voor zover relevant voor het financiële advies en uw bereidheid om bepaalde risico's zelf te dragen, dan wel uw wens om deze juist af te dekken, bijvoorbeeld door middel van een verzekering.

Wij gaan zorgvuldig met uw gegevens om

Met de gegevens die wij van u ontvangen, gaan wij zorgvuldig om. Wij hebben technische en organisatorische maatregelen genomen om te voorkomen dat onbevoegde derden kennis kunnen nemen van deze gegevens. Ook hebben al onze medewerkers een geheimhoudingsverklaring ondertekend.

Hoe gebruiken wij de van u ontvangen gegevens?

Wij gebruiken de gegevens die wij van u krijgen om een analyse van uw financiële situatie te maken. Hieruit volgt dan ons advies over welke maatregelen u kunt nemen om de door u gewenste financiële zekerheid te realiseren. Dat kan betrekking hebben op de opbouw van uw pensioen, het verzekeren van bepaalde risico's of het verkrijgen van een financiering.

Zowel in het kader van het opstellen van dit advies als wanneer u ons vraagt onderdelen van dit advies uit te voeren, kan het voorkomen dat wij contact moeten zoeken met verzekeraars, geldverstrekkers, expertisebureaus, arbeidsdeskundigen en anderen die relevant zijn bij de uitvoering van de voor u te realiseren financiële zekerheid.

Bij verzekeraars en geldverstrekkers gaat het dan om de informatie die zij nodig hebben om te kunnen bepalen of en zo ja onder welke condities zij aan u een offerte willen uitbrengen voor een verzekering of krediet. Bij expertisebureaus gaat het om gegevens die nodig zijn om de waarde van uw pand of andere bezittingen te kunnen taxeren. Bij arbeidsdeskundigen gaat het om uw contactgegevens, zodat de arbeidsdeskundige in het kader van een aanvraag van een arbeidsongeschiktheidsverzekering contact met u kan zoeken.

Wij geven de van u ontvangen persoonsgegevens alleen aan derden door wanneer dat nodig is om een bepaald onderdeel van uw opdracht uit te voeren. Wij geven daarbij alleen die gegevens door die deze derden ook echt nodig hebben om de door ons gevraagde werkzaamheden voor u uit te voeren.

Hoe lang bewaren wij uw gegevens?

Wij bewaren de gegevens niet langer dan nodig om de opgedragen werkzaamheden voor u uit te voeren. Uiterlijk tien jaar nadat de verzekeringen en/of kredieten die wij voor u tot stand hebben gebracht zijn geëindigd, vernietigen wij de persoonsgegevens die wij van u in dit kader hebben ontvangen.

Wat zijn uw rechten?

U bent onze klant. Dus u heeft het recht om te bepalen welke gegevens wij van u wij wel of niet ontvangen. Maar daarnaast heeft u nog andere rechten. Wij vatten deze hieronder samen.

- a) U mag ons altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van u hebben. Dit overzicht verstrekken wij u kosteloos.
- b) Wanneer u meent, dat wij bepaalde gegevens over u onjuist in onze administratie hebben verwerkt, dan kunt u om correctie vragen. Wij stellen dit zeer op prijs, omdat wij uiteraard alleen ons werk goed kunnen doen, wanneer de gegevens waarmee wij voor u werken correct zijn.
- c) Indien u niet langer wilt dat wij bepaalde gegevens in onze administratie hebben geregistreerd, dan kunt u ons verzoeken deze gegevens te verwijderen. Uiteraard voldoen wij in dat geval aan uw verzoek.
- d) Wij hebben hierboven aangegeven op welke wijze wij de van u ontvangen gegevens gebruiken. Mocht u op enig moment dit gebruik willen beperken, bijvoorbeeld dat wij bepaalde gegevens niet aan een bepaalde organisatie mogen doorgeven, dan kunt u ons dit laten weten. Ook aan dit verzoek zullen wij dan uiteraard voldoen.
- e) Indien u dat wenst, kunt u ons vragen uw gegevens door te zenden aan een derde. Bijvoorbeeld uw accountant, advocaat of bank. Na ontvangst van uw verzoek zullen wij zo spoedig mogelijk uw verzoek uitvoeren.

Wat is de situatie wanneer u ons bepaalde informatie niet geeft, of ons beperkt in het gebruik daarvan?

Het opstellen van een goed financieel advies kunt u vergelijken met het maken van een puzzel. Er zijn vele, afzonderlijke stukjes die bij het begin van onze werkzaamheden allemaal door elkaar liggen. Hebben wij alle stukjes tot onze beschikking, dan slagen wij er bijna altijd in om de puzzel op te lossen en u een compleet beeld te schetsen.

Maar wanneer u ons bepaalde informatie niet wenst te verstrekken of ons beperkingen oplegt in het gebruik hiervan, dan missen wij een of meerdere "stukjes" van de puzzel. Soms is dat niet onoverkomelijk om u toch een bepaald eindplaatje te kunnen schetsen. Wij zullen u er dan wel op wijzen, dat in dit advies bepaalde gaten kunnen zitten omdat wij niet over alle informatie konden beschikken en wat de consequenties hiervan voor u kunnen zijn.

Missen wij te veel informatie, dan kunnen wij geen verantwoord advies opstellen en zullen wij u mededelen dat wij onze werkzaamheden voor u niet kunnen uitvoeren.

Klachten over de wijze waarop wij met uw persoonsgegevens omgaan

Zoals hierboven aangegeven, proberen wij zo zorgvuldig mogelijk met uw persoonsgegevens om te gaan. Heeft u vragen over de wijze waarop binnen ons kantoor wordt omgegaan met uw persoonsgegevens? Aarzel dan niet en neem hierover contact met ons op. Wij zullen dan ons best doen om deze vragen zo goed mogelijk te beantwoorden.

Mocht u klachten hebben over de wijze waarop ons kantoor met uw persoonsgegevens is omgegaan, dan spreken wij de wens uit dat u hierover contact opneemt met de directie van ons kantoor. Wij beloven u dat deze klacht onze aandacht krijgt.

Mocht u toch van mening blijven, dat wij niet zorgvuldig genoeg met uw persoonsgegevens zijn omgegaan, dan kunt u een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens:

www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.

Natuurlijk is er nog veel meer te vertellen

We hopen dat u een beeld heeft gekregen van wat wij voor u kunnen betekenen. Natuurlijk is dat veel meer dan u in deze brochure heeft kunnen lezen. Stel ons daarom gerust uw vragen. Wilt u meer weten of wat wij voor u kunnen doen of hoe wij werken? We vertellen het u graag in een persoonlijk gesprek.



Dienstverlening particulier in vast tarief en uurtarieven

Uurtarieven Dienstverlening	Vast uurtarief
Financieel adviseur (SEH) zijnde erkend hypotheek adviseur	€ 125
Pensioen adviseur (WFT gecertificeerd)	€ 125
Particulier	Vast tarief
Advies en bemiddeling hypotheek eigen woning doorstromer	€ 3000
Advies en bemiddeling hypotheek eigen woning starter	€ 2500
Advies en bemiddeling hypotheek eigen woning gepensioneerden	€ 2500
Advies en bemiddeling afsluiten extra overlijdensrisicoverzekering bij het afsluiten van een hypotheek	€ 250
Advies en bemiddeling afsluiten extra woonlastenverzekering bij het afsluiten van een hypotheek	€ 250
Alleen bemiddeling netto overlijdensrisicoverzekering	€ 400
Advies en bemiddeling netto overlijdensrisicoverzekering	€ 800
Alleen bemiddeling uitvaartverzekering per verzekerde	€ 150
Advies en bemiddeling uitvaartverzekering per verzekerde	€ 300
Advies en bemiddeling uitvaartverzekering gezin	maatwerk
Alleen bemiddeling openen lijfrenterekening	€ 400
Advies en bemiddeling inzake lijfrentekapitaal	€ 800
Alleen bemiddeling aankoop direct ingaand pensioen	€ 750
Advies en bemiddeling pensioenkapitaal	€ 1000
Advies en bemiddeling inzake ontslagvergoeding	maatwerk
Advies en bemiddeling bij echtscheiding	maatwerk

Dienstverlening zakelijk in vast tarief en uurtarieven

Uurtarieven Dienstverlening	Vast uurtarief
Financieel adviseur (SEH) zijnde erkend hypotheek adviseur	€ 125
Pensioen adviseur (WFT gecertificeerd)	€ 125
Ondernemer/ZZP/DGA	Vast tarief
Advies en bemiddeling hypotheek eigen woning ondernemer	€ 3500
Advies en bemiddeling inzake arbeidsongeschiktheidsverzekering + nazorg abonnement ad. € 23,50 per maand	€ 500
Beheerskosten pensioen per deelnemer per jaar	€100
Advies en bemiddeling pensioencontract	maatwerk