



Advieswijzer

Inleiding

De verzekeringsbedrijfstak hecht waarde aan goede voorlichting op het gebied van verzekeringen.

U oriënteert zich op de mogelijkheden van een (hypothecaire) geldlening, een pensioen-, kapitaal- of beleggingsverzekering, vermogensadvies, arbeidsongeschiktheidsverzekering of schadeverzekeringen.

Onze dienstverlening bestaat uit advies en/of bemiddelen. Het kan ook bestaan uit enkel advies of enkel bemiddeling. Wij ondersteunen u in de contacten met en bemiddelen bij de financiële instelling bij wie u het product aanvraagt.

In dit document informeren wij u over de wijze waarop wij in het algemeen onze werkzaamheden uitvoeren. Uiteraard kunnen wij onze werkwijze aanpassen aan uw specifieke wensen.

Deskundigheid en kwaliteit

Ons kantoor heeft volgens de Wet op het Financieel Toezicht (WFT) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12040300, voor het uitoefenen van onze bedrijfsactiviteiten. De AFM houdt toezicht op deskundigheid, integriteit, betrouwbaarheid en zorgplicht naar onze klanten. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl.

Verder zijn wij in het bezit van het certificaat Erkend Hypotheekadviseur. Meer informatie hierover vindt u op www.seh.nl



Onze relatie met geldverstrekkers, verzekeraars en serviceproviders

Ons kantoor heeft geen enkele verplichtingen 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 een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

Keuze van aanbieders

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Wij werken met speciale vergelijkingsprogramma's die het mogelijk maken om een objectieve analyse te maken van nagenoeg de gehele markt. Uit al deze aanbieders zullen wij een aanbod selecteren dat goed past bij uw persoonlijke wensen. Deze vergelijking 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 met de instelling hoe die zich opstelt indien een beroep wordt gedaan op een uitkering. Omdat wij op deze wijze werken kunnen wij als ongebonden, objectieve bemiddelaar voor u optreden.

Ons kantoor werkt met door ons zorgvuldig geselecteerde financiële instellingen (banken en verzekeringsmaatschappijen, hierna te noemen: maatschappijen) voor het afsluiten van hypotheek, schade- en levensverzekeringen, kredieten, betaal- en spaarrekeningen. Daarnaast zijn wij aangesloten bij enkele serviceproviders, ook wel inkoopcombinaties genoemd. Doordat hier veel tussenpersonen bij zijn aangesloten, kunnen zij goede (prijs)afspraken maken met verschillende maatschappijen. Het kwantiteitsvoordeel.

Bedrijfsgegevens:

Naam kantoor	Schröder AdviesGroep B.V.
Adres	Erve Stroomboer 43
Postcode en plaats	7623 JC Borne
Telefoonnummer	074 – 267 0889
Buiten kantooruren	06 – 5342 7459 (alleen in noodgevallen)
Website	www.s-ag.nl
E-mail	info@s-ag.nl
Inschrijfnummer AFM	12040300
Inschrijfnummer KVK	52856143
Aansluitnummer Kifid	300.014675

Bereikbaarheid

Ons kantoor is op werkdagen bereikbaar van 08:30 uur tot 17:30 uur. Desgewenst maken wij in overleg een afspraak met u buiten kantoortijden.

Wat mag u van ons verwachten?

Onze dienstverlening samengevat in vijf stappen

U heeft een grote keuze uit hypothecaire geldleningen en pensioen-, kapitaal- en beleggingsverzekeringen. Elke vorm heeft bepaalde voor- en nadelen. Voor u is het van belang dat u de vorm kiest die bij u past. Het is belangrijk dat u beseft dat een aanzienlijk deel van uw besteedbaar inkomen zal worden besteed aan deze hypothecaire geldleningen en pensioen-, kapitaal- en beleggingsverzekeringen. Maar ook dat het hier gaat om een overeenkomst die soms voor enkele tientallen jaren aangegaan wordt.

Onze taak is om u te helpen die productvormen te kiezen die goed aansluiten bij uw persoonlijke situatie. Om u daarin te kunnen adviseren, volgen wij een standaard procedure die bestaat uit vijf stappen:

Stap 1 Oriëntatie en Inventarisatie

We beginnen ons advies met het voorstellen van ons kantoor, uitleggen van onze werkwijze, uitgebreid in kaart brengen van uw persoonlijke situatie en de daarbij behorende wensen. U kunt hierbij denken aan wensen ten aanzien van uw hypotheek, pensioen, schade- en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, vermogenadvies, studie kinderen, leningen en andere wensen voor de toekomst. In dit gedeelte van het adviesgesprek gaan wij tevens na waar uw prioriteiten liggen en informeren wij u over de hoogte van de vergoeding aan ons kantoor. Indien nodig gaan we over tot het tekenen van de opdracht tot dienstverlening.

Stap 2 Analyse

Nadat wij ons een goed beeld hebben gevormd van uw wensen en situatie voor nu en in de toekomst, gaan we deze gegevens analyseren. Wij maken een selectie van mogelijke vormen van producten die bij u passen. In deze fase lichten wij de verschillende mogelijkheden toe en geven wij bij u aan wat naar ons oordeel de voor- en nadelen van deze mogelijkheden zijn.

Stap 3 Advies

Op basis van de inventarisatie en analyse komen wij uiteindelijk tot een concreet advies. In dit advies geven wij exact aan welk product, bij welke maatschappij en tegen welke condities naar ons oordeel het beste bij uw persoonlijke wensen en financiële mogelijkheden past.

Stap 4 Bemiddeling

Wij onderhouden namens u alle contacten met de maatschappij. Dit met het doel dat de door ons geadviseerde constructie op correcte wijze ook door de maatschappij wordt uitgevoerd.

Stap 5 Nazorg

Ook nadat het financiële product door u is afgesloten, blijven wij u ondersteunen. U kunt met al uw vragen over deze producten bij ons terecht. Maar ook zullen wij periodiek controleren of deze producten blijven passen bij uw situatie. Uw persoonlijke situatie kan immers in de loop der tijd wijzigen, waardoor het product niet meer volledig bij uw wensen/persoonlijke situatie aansluit.

Wat mogen wij van u verwachten?

U mag aan onze adviezen en dienstverlening zeer hoge eisen stellen, tegelijkertijd verwachten wij van u ook de nodige medewerking.

1. Verstrek ons tijdig alle juiste en relevante informatie. Het gaat hier met name om informatie die in het kader van de door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Dit is in uw eigen belang. Want mocht er in tijden van schade blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft verstrekt, dan kan het zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar gerechtigd is bij schade niet of niet alles te vergoeden.

2. Controleer de stukken die u van ons ontvangt altijd op juistheid. Geef eventuele onjuistheden zo spoedig mogelijk aan ons door.

3. Controleer of u de polis wel op tijd ontvangen heeft. Wij doen er alles aan om zaken zo soepel mogelijk te laten verlopen. Maar mocht u onverhoopt toch de polis van uw nieuwe verzekering nog niet hebben ontvangen of niet op tijd, neem dan direct contact met ons op. Dit kan onder andere van belang zijn bij het overstappen naar een andere maatschappij met uw autoverzekering.

4. Houd ons op de hoogte van veranderingen. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen binnen uw persoonlijke situatie of samenlevingssituatie. U kunt hierbij denken aan: geboorte, huwelijk, overlijden, verhuizen etc. Ook wijzigingen in inkomens- en arbeidssituatie e.d. zijn voor ons van belang om te weten.

Beloning

We werken op basis van urendeclaratie, vaste vergoeding, abonnementen en/of provisie, hierdoor hebben we veel totaalrelaties. U kunt met al uw financiële vragen bij ons terecht. En als wij even het antwoord niet voor handen hebben, putten wij onze informatie uit ons professionele netwerk. Uiteraard houden wij ons aan het provisieverbod dat op 1 januari 2013 is ingegaan. In een aantal gevallen vindt de beloning via provisie plaats op de schadeverzekeringen, zoals verkeer, woning, inboedel, aansprakelijkheid, rechtsbijstand, recreatie en zorg etc.)

Onze klanten met een abonnement betalen een netto premie voor de schadeverzekeringen aan de verzekeringsmaatschappij en middels ons abonnement genieten zij toch de gewenste service van onze medewerkers. In het abonnement is opgenomen dat we eens per 2 jaar het complete pakket onder de loep nemen.

Cliënten met een abonnement krijgen korting op onze tarieven bij urendeclaratie of vastevergoeding. Wij hebben naast een basisabonnement, een comfort- en comfort+ abonnement. Hoe uitgebreider uw abonnement, des te meer korting.

Toeslagen

In bepaalde situaties neemt het verzorgen van een hypotheek extra veel tijd in beslag. Voorbeelden hiervan zijn: BKR verleden, de zelfstandige ondernemer, variabel inkomen, etc.. Hiervoor brengen wij een opslag in rekening. Deze kan variëren van € 250 tot € 750. Wij zullen dit vooraf aan u kenbaar maken.

Beëindiging van de relatie

U heeft het recht om de relatie met ons kantoor te beëindigen op het door u gewenste moment, zonder opzeggingstermijn en zonder kosten. Indien er verzekeringen via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de financiële instelling verzoeken om de lopende verzekeringen over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze. Van onze kant zijn ook wij vrij om de relatie met u te beëindigen. Ook in dat geval kunt u de verzekeringen overdragen naar een andere adviseur.

We hebben echter een uitzondering in deze regel. Als een hypotheek of verzekering nog geen vijf jaar actief is, dan kunnen wij de terugboekkosten in rekening brengen ten hoogste van onze terugboekprovisie en de administratieve afwikkeling van de opzegging.

Als u een klacht heeft

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Bent u echter niet tevreden, dan vragen wij u dit aan ons te laten weten. Wij doen dan ons best om u tevreden te stellen. Het gaat hierbij niet alleen om een min of meer ernstige tekortkoming(klacht) maar ook elke vorm van aanbeveling die u ons kunt geven waarvoor wij onze dienstverlening kunnen verbeteren. U kunt uw klacht mondeling, schriftelijk, per post of per email bij ons indienen. Wij zullen deze klacht vastleggen en binnen 5 dagen aan u bevestigen. Tevens ontvangt u binnen drie weken van ons een inhoudelijke reactie. Vindt u dat wij niet naar uw tevredenheid op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u contact opnemen met de volgende onafhankelijk klachteninstantie:



Klanteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257
2509 AG Den Haag

Telefoon 0900-3552248
e-mail: info@kifid.nl
www.kifid.nl

Opmerking

Externe kosten, zoals kosten voor een eventueel benodigd taxatierapport of notariskosten, worden apart aan u in rekening gebracht. Voor de door u aan Schröder AdviesGroep verschuldigde fee ontvangt u een factuur. In bepaalde situaties kan er sprake zijn van BTW.