



DIENTVERLENINGSDOCUMENT

ASSURANTIEKANTOOR A.J.M. Rood V.O.F.

Inleiding

Wij als Assurantiekantoor A.J.M. Rood V.O.F. hechten veel waarde aan de kwaliteit en transparantie van onze dienstverlening. Doelstelling van dit document is u te informeren over onze diensten, werkwijze en vergoedingsstructuur.

Wie zijn wij

Assurantiekantoor A.J.M. Rood V.O.F. is opgericht in 1976 in Alkmaar.

Voor het verlenen van financiële diensten zoals bedoeld wordt in de wet op het financieel toezicht (WFT) beschikt ons Assurantiekantoor over de vereiste vergunning. Het nummer van de AFM-vergunning is 12008923.

Assurantiekantoor A.J.M. Rood V.O.F. heeft een vergunning voor het verlenen van de financiële dienst bemiddelen in particuliere- & zakelijke schadeverzekeringen.

Assurantiekantoor A.J.M. Rood is een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele verzekeraar, bank of andere aanbieder van financiële producten of diensten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

Ons kantoor hecht veel waarde aan een goede en onafhankelijke voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening.

Wij zijn als financieel adviseur gediplomeerde adviseurs en volgen jaarlijks alle verplichte {Permanente Educatie (P.E.)} trainingen voor het behoud van de behaalde vakdiploma's en eisen van aantoonbare vakbekwaamheid.



U bent hierdoor verzekerd van een vakkundig advies op diverse vakgebieden. Door onze jarenlange ervaring zijn wij uitstekend in staat om onze kennis op een heldere en begrijpelijke wijze aan u over te brengen.

Conform de Wet op het Financieel Toezicht bieden wij u voorafgaand aan het eventueel sluiten/kopen van een 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 informatie document en verplicht u niet om bepaalde af te nemen van ons kantoor of om een bepaald financieel product met een financiële instelling te sluiten. Op het moment dat wij juridische bindende afspraken met u maken omtrent onze dienstverlening en/of beloning, leggen wij dit via een aparte overeenkomst schriftelijk met u vast.

Toezichthouder AFM

De AFM houdt krachtens de wet toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financiële adviseurs. De AFM heeft ons kantoor een vergunning gegeven voor de volgende vakgebieden:

- Alle particuliere en zakelijke schadeverzekeringen
- Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen



Onze bereikbaarheid

Assurantiekantoor A.J.M. Rood V.O.F.

Oranjelaan 20

1815 JS Alkmaar

Telefoon: 072-512 17 73 & 06-53 40 57 31

Website: www.makelaardijrood.nl

E-mail: info@makelaardijrood.nl

Indien u ons telefonisch een opdracht geeft (bijvoorbeeld voor een wijziging in uw situatie), is het van belang dat u deze opdracht ook bevestigt per e-mail, per post of per whatsapp.

Onze Dienstverlening

Wij zijn zowel adviseurs als bemiddelaars op het gebied van verzekeringen. Dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft of mee te maken kunt krijgen. Vervolgens kunnen wij u adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden.

Aansluitend 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 de aanbieders van financiële producten en vragen een offerte aan. U kunt dan via onze bemiddeling dit financiële product kopen.



Wij bemiddelen en adviseren zowel in eenvoudige als meer ingewikkelde producten. Eenvoudige producten zijn bijvoorbeeld de inboedel- en opstalverzekering. Indien u ons vraagt over een meer complex product, zoals b.v. een arbeidsongeschiktheidsverzekering, dan gaan wij eerst uw klantprofiel opstellen. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat wij u vragen gaan stellen over uw huidige en 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 het samengestelde klantprofiel geven wij u een passend advies over de financiële producten die u naar onze mening nodig heeft en die op de markt door financiële instellingen worden aangeboden. Heeft u een keuze gemaakt dan kunnen wij contact leggen met de desbetreffende aanbieder(s) en de financiële overeenkomst tot stand brengen. Tijdens de looptijd van de financiële overeenkomst houden wij u op de hoogte van wezenlijke wijzigingen in de door u afgesloten producten.

Wat verwachten wij van U

U mag aan onze adviezen en dienstverlening hoge eisen stellen. Op onze beurt verwachten wij ook een paar zaken van u:

- Dat U de juiste gegevens verstrekt
- Dit is in Uw eigen belang
- Mocht achteraf blijken dat in geval van schade U onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, kan het zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaarden, de verzekeraar gerechtigd is bij schade deze niet of niet geheel te vergoeden.
- Heeft U elders verzekeringen lopen, dan is het voor ons belangrijk dat wij daarvan op de hoogte zijn gesteld. Deze informatie is nodig om te bepalen of er in uw geval sprake is van onder- of juist oververzekering.



- Als Uw persoonlijke of zakelijke situatie wijzigt of als er zich wijzigingen voordoen met betrekking tot verzekerde zaken, verwachten wij van U dat U dit aan ons doorgeeft. Dit is belangrijk om te voorkomen dat belangrijke risico's onverzekerd blijven.
- Onder wijziging van Uw persoonlijke situatie vallen onder meer de volgende onderwerpen: geboorte, samenwonen, huwelijk, scheiding, overlijden, wijziging van bestemming van uw woning, wijziging van beroep, relevante verandering van inkomen, aan- en verbouw van uw woning, verhuizing en beëindiging van of wijziging in elders lopende verzekeringen.
- Graag worden wij door U op de hoogte gesteld van eventuele rechtstreekse communicatie met de verzekeraar. In principe onderhouden wij namelijk alle contacten met de verzekeraar. Mocht U zelf met de verzekeraar in contact willen treden, stellen wij de betreffende verzekeraar daarvan op de hoogte.
- Wij vragen U de gegevens van de ontvangen stukken te controleren op juistheid en onjuistheden en deze gegevens zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.

Onze relatie met financiële aanbieders

Ons kantoor doet zaken met veel verschillende aanbieders (verzekeraars) van financiële producten.

Wij behoren tot de groep van ongebonden en onpartijdige bemiddelaars, wat betekent dat wij in vrijheid (m.a.w. zonder contractuele verplichting) de producten kunnen adviseren. Wij baseren ons advies uiteindelijk dus op een door ons uitgevoerde analyse van een toereikend aantal op de markt verkrijgbare, vergelijkbare financiële producten. Op uw verzoek geven wij graag aan met welke verzekeraars wij samenwerken.



Informatie over onze beloning

Wij bemiddelen en adviseren en bemiddelen op het gebied van verzekeringen en financiële producten. Onze inkomsten kunnen bestaan uit een vergoeding welke wij van de financiële instellingen ontvangen waar u via onze begeleiding een financieel product of verzekering aangaat. De wijze van vergoeding noemen wij "provisie". De financiële instelling zal deze kosten verwerken in de prijs van het financiële product.

Het is ook mogelijk dat u ons betaalt voor onze dienstverlening via een declaratie of een combinatie van beide beloningsmogelijkheden.

Beloningsmogelijkheden

Beloning op basis van declaratie (fee)

Wij spreken met u een tarief (fee) af voor onze dienstverlening op basis van declaratie. Dit kan op basis van het aantal uren, daarnaast betaalt u voor het product zelf een premie of inleg. U vindt onze tarieven in de bijlage.

Voordat wij aan een opdracht beginnen, geven wij u een indicatie van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hier mee gemoeid zijn en stellen hiervan op de hoogte. Op het moment dat meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen wij u tijdig op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.

Beloning op basis van provisie – indien declaratie niet mogelijk is:

Onze beloning is onderdeel van de premie die u betaalt. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht, informeren wij u hierover vooraf.



Beloning op basis van declaratie en provisie

Wij kunnen er ook gezamenlijk voor kiezen, zoals eerder aangegeven, dat onze beloning bestaat uit een combinatie van provisie en declaratie, al dan niet met onderlinge verrekening.

Aanvullende beloningsinformatie

De wetgever verplicht ons de beloning die wij ontvangen voor financiële producten aan u te melden.

De daadwerkelijke hoogte van de beloning is afhankelijk van het financiële product dat u afsluit en/of het aantal uren aan diensten dat wij hebben verleend. Wij informeren u, uiterlijk voor het afsluiten van het financiële product, schriftelijk over het exacte nominale bedrag van deze beloning. Indien dit bedrag niet valt binnen de door ons in de bijlage opgegeven bandbreedte, dan zullen wij u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten.

Persoonsgegevens

Ten behoeve van onze advisering en bemiddeling over financiële producten zullen wij gegevens van u als klant opslaan. Deze gegevens zullen conform de Algemene Verordening Gegevens bescherming (AVG) worden behandeld volgens het Privacy Statement Model d.d. 25 mei 2018.

Klachtenprocedure

Wij doen onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht hebben over onze dienstverlening, dan verzoeken wij u de klacht schriftelijk kenbaar te maken aan ons kantoor. Ons streven is om uw klacht snel te kunnen oplossen.

Indien wij er samen niet uitkomen, kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).



Bijlage

Onze kosten

Onze dienstverlening bestaat uit advies en bemiddeling. Met behulp van dit document geven wij u inzicht in de kosten van onze dienstverlening.

Schadeverzekeringen

Al onze particuliere en zakelijke schadeverzekeringen zijn inclusief provisie verrekening.

Arbeidsongeschiktheidsverzekering

Inventarisatie, analyse, advies en bemiddeling Euro 800,--.

Per dossier kan aanvullend een toeslag in rekening worden gebracht i.v.m. extra werkzaamheden (bijvoorbeeld BKR-problemen).

Vanzelfsprekend melden wij dit tijdig.