

Dienstverleningsdocument

Wordt u aangeboden door Rene Dwars Assurantiën BV

Als financieel dienstverlener hechten wij veel waarde aan een goede voorlichting. Daarom zijn wij als kantoor aangesloten bij de AFM (Autoriteit Financiële Markten) en voldoen wij aan de eisen van de Wet, vastgelegd in de WFT (Wet Financieel Toezicht)

Om u nog meer van dienst te zijn willen wij u graag laten zien hoe onze werkwijze is.

Wie zijn wij?

Wij zijn adviseurs op het gebied van verzekeringen en andere financiële diensten. Onze taak is het om samen met u een inventarisatie te maken van de risico's waar u mee te maken hebt. Vervolgens gaan wij met u na welke risico's verzekerd moeten worden en kijken wij welke producten aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden.

Naast deze advisering begeleiden wij ook de contacten tussen u en de maatschappijen, notaris enz. waarbij u de verzekeringen onderbrengt.

Wij willen goed bereikbaar zijn voor onze relaties. U kunt op de volgende wijze contact met ons opnemen:

Telefonisch : 0495-537599, buiten kantoortijd : 06-52642311
Per fax : 0495-537564
Per E-mail: info@renedwars.nl

Bij spoed, zoals ongeval, overlijden, of ingrijpende schade kunt u ons bereiken via : 06-52642311

Als niemand op ons kantoor aanwezig is, kunt u uw boodschap inspreken op ons antwoordapparaat. U wordt dan de volgende werkdag teruggebeld. Indien u ons telefonisch een opdracht geeft (bijvoorbeeld een wijziging in uw situatie), bevestig deze dan ook per post, fax of via e-mail

Onze dienstverlening

Omdat we zijn aangesloten bij de AFM mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten. Dit zijn:

1. Schadeverzekeringen.
2. Levensverzekeringen.
4. Sparen, hypotheek
5. Beleggen
6. Consumptief krediet



Wat kunt u van ons verwachten?

Indien u ons inschakelt kunt u zelf aangeven van welke onderdelen of combinatie van onderdelen u gebruik wenst te maken. Deze zijn te onderscheiden in:

- Oriënteren/inventariseren.

Op basis van het door u ingevulde klantprofiel – inventarisatieformulier inventariseren wij uw wensen en mogelijkheden.

- Adviseren.

Wij adviseren u over de mogelijkheden en oplossingen waarmee u uw wensen kunt realiseren. Hierbij worden wij ondersteund door speciale vergelijkingsprogramma's. Wij zullen niet alle aanbiedingen van de in Nederland werkzame aanbieders onderzoeken.

Wij adviseren niet, zoals de wet dat noemt, op basis van een objectieve analyse, maar dat neemt niet weg dat onze adviezen objectief zijn en gebaseerd op een analyse van uw persoonlijke situatie

- Bemiddelen

Wij hebben goede contacten met een groot aantal aanbieders van financiële producten. Wij verzorgen de contacten tussen u en de financiële instelling bij welke u overweegt een financieel product af te sluiten.

- Onderhoud/nazorg

Wij kunnen u ook van dienst zijn nadat u het door u gewenste financieel product heeft aangeschaft. Door middel van periodieke contacten die tussen ons plaatsvinden, spannen wij ons in ons advies zo goed mogelijk blijft aansluiten bij uw persoonlijke omstandigheden.

Wat verwachten wij van u?

U mag aan onze adviezen en dienstverlening hoge eisen stellen; maar wij verwachten ook een paar dingen van u.

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons vertrekt. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons belangrijk een totaalbeeld te hebben. Ook als er in uw persoonlijke situatie 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 vallen onder meer de volgende onderwerpen: geboorte, samenwonen, huwelijk, scheiding, overlijden, wijziging van beroep, relevante verandering van inkomen, aan- en verbouw van uw woning.

In de adviesgesprekken wordt u op de hoogte gebracht wat de financiële consequenties zijn bij ziekte, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid of overlijden. Wij zullen deze consequenties voor u visualiseren. Indien u aangeeft geen gebruik wenst te maken van de mogelijkheid om zich tegen financiële risico's zoals deze hierboven zijn genoemd te beschermen zullen wij u verzoeken middels een afstandverklaring dit aan ons kenbaar te maken. Deze verklaring zullen wij bewaren in uw dossier.

Rene Dwars Assurantiën BV
Emmasingel 5
6001 BA Weert
Website: www.renedwars.nl

Wij zijn op werkdagen geopend van 9:00 tot en met 17:30 uur.
Op zaterdag zijn wij geopend van 10:00 tot en met 12:00 uur.

Hoe zit het met onze kosten?

Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. Deze kosten worden op verschillende wijze vergoed.

Ons kantoor heeft ervoor gekozen onze kosten onderdeel te laten zijn van de prijs van het product. Bij verzekeringen is dat de premie, bij hypotheek de afsluitprovisie. De premie of de afsluitprovisie betaalt u rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij of de geldverstrekker. Vervolgens draagt deze een deel hiervan aan ons af ter dekking van onze bedrijfskosten.

Vraagt u ons diensten waarbij deze wijze van honorering niet mogelijk is, dan zullen wij altijd vooraf andere afspraken maken over onze honorering.

U weet dus altijd vooraf op welke wijze worden gehonoreerd

Hieronder geven wij u een overzicht van de beloningsvormen die wij hanteren voor de verschillende producten. Hierbij hebben wij een bandbreedte aangegeven van de minimale en maximale kosten. Deze bandbreedte geeft aan wat de gemiddeld de kosten van onze dienstverlening zijn. Bovendien kunt u zien hoeveel uur wij gemiddeld besteden aan deze verschillende diensten.

Ons uurtarief op basis van declaratie bedraagt € 120,- incl BTW

Productsoort	Aard van onze dienst	Reikwijdte	Indicatie aantal uren	Inkomsten provisie	Inkomsten op basis van declaratie
Hypotheek, aflossingsvrij, lineair, annuïteit,	Oriëntatie Adviseren Bemiddeling Nazorg	Keuze uit 21 aanbieders	Min. 15 uur Max. 30 uur	Tussen 0,5% en 1,5% over het hypotheekbedrag	Min. € 1.800,- en max. € 3.600,- inclusief BTW
Spaar, levenhypotheek	Oriëntatie Adviseren Bemiddeling Nazorg	Keuze uit 21 aanbieders	Min 15 uur Max 30 uur	Tussen 1,4% en 2% over het hypotheekbedrag	Min. € 1.800,- en max. € 3.600,- inclusief BTW
Bankspaarhypotheek	Oriëntatie Adviseren Bemiddeling Nazorg	Keuze uit 7 aanbieders	Min 15 uur Max 30 uur	Tussen 1,4% en 2% over het hypotheekbedrag	Min. € 1.800,- en max. € 3.600,- inclusief BTW
2 ^e hypotheek of verhoging	Oriëntatie Adviseren Bemiddeling Nazorg	Keuze uit 21 aanbieders	Min 10 uur		Vaste vergoeding € 750,- inclusief BTW
Kredieten	Oriëntatie	Keuze uit 0 aanbieders	Max. 1 uur	-	-
Levensverzekering	Oriëntatie Adviseren Bemiddeling Nazorg	Keuze uit 9 aanbieders	Gemiddeld 5-10 uur	Tussen 2% en 4,5% over de premie X duur	-
Woonlastenbeschermers	Oriëntatie Adviseren Bemiddeling Nazorg	Keuze uit 3 aanbieders	Gemiddeld 2-5 uur	170% jaarpremie verdeeld over 2 jaar	-
Overlijdensrisicoverzekering	Oriëntatie Adviseren Bemiddeling Nazorg	Keuze uit 6 aanbieders	Gemiddeld 2-5 uur	170% jaarpremie verdeeld over 2 jaar	-
Uitvaartverzekering	Oriëntatie Adviseren Bemiddeling Nazorg	Keuze uit 3 aanbieders	Gemiddeld 2-5 uur	Tussen 3% en 7% over het verzekerd bedrag	-

Wij doen meer voor u !

Onze dienstverlening omvat meer dan wij in dit document kunnen aangeven hiervoor verwijzen wij graag naar onze dienstenwijzer. Mocht u nog vragen hebben dan horen wij dat uiteraard graag van u.

Wij zijn u graag van dienst!