Informatiewijzer Diensten en Tarieven

Inleiding
Met deze informatiewijzer informeren wij u graag over ons kantoor, onze dienstverlening, hoe wij werken en welke tarieven wij hiervoor hanteren. U bent zich aan het oriënteren en deze informatie kan u daarbij mogelijk helpen. Het karakter van deze informatie is algemeen. Wilt u weten wat wij specifiek voor u kunnen doen, neemt u dan contact met ons op.

Bedrijfsgegevens

Schouw Assurantiën

Noordijs 21	**Postbus 21**	**Telefoon**	**0517 - 433038**
8861 AB Harlingen	**8860 AA Harlingen**	**Mobiel**	**06-23684717**

Internet adres **www.schouwassurantien.nl**
Email adres **info@schouwassurantien.nl**

Lidmaatschappen en registraties

- **AFM** : Schouw Assurantiën is geregistreerd onder nummer 12016418 door de Autoriteit Financiële Markten;
- **KVK:** Schouw Assurantiën is geregistreerd in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 9167274;
- **Kifid** : Schouw Assurantiën is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening onder aansluitnummer 300.011108;
- **BAVAM** : Schouw Assurantiën heeft haar aansprakelijkheid verzekerd bij BAVAM onder polisnummer 13846;
- **Adfiz:** Schouw Assurantien is lid van de branchevereniging van onafhankelijke financieel adviseurs.

Kenmerken van ons kantoor

1. Vergunning
   Ons kantoor heeft de vergunning u te adviseren en te bemiddelen in:
   - Schadeverzekeringen Particulier en Zakelijk
   - Zorgverzekering
   - Inkomensverzekering
   - Vermogen
   - Betaal -en spaarrekeningen en Elektronisch geld

   Wij hebben ook de vergunning om te adviseren in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen.

2. **Algemene Voorwaarden**

   Onze Algemene Voorwaarden zijn van toepassing op al onze dienstverlening en werkzaamheden. In onze Algemene Voorwaarden is een beperking van onze aansprakelijkheid opgenomen.

3. **Onafhankelijk adviseren**

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

4. **Zelfstandigheid van de onderneming**

   Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

5. **Met wie doen we zaken**

   Periodiek maken wij een selectie uit de financiële producten die banken en verzekerings-maatschappijen aanbieden. Op basis van deze selectie werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Op uw verzoek informeren wij u graag welke verzekeringsmaatschappijen en banken wij voor u hebben geselecteerd.

Onze werkwijze
Onze aanpak is gewoonlijk opgebouwd uit een aantal stappen. Voor uw beeldvorming hebben wij deze stappen omschreven op hoofdlijnen. Hoe deze stappen specifiek voor u worden ingevuld, is afhankelijk van uw vraag, wensen en financiële profiel.

1. **Bevestiging van uw opdracht**
   Wij vinden het belangrijk uw opdracht aan ons kantoor schriftelijk vast te leggen in een opdrachtbevestiging. In deze opdracht zullen wij onze werkzaamheden -en honorering bevestigen zoals met u is afgesproken. Deze opdrachtbevestiging wordt zowel door u als door ons voor akkoord ondertekend.

2. Ons adviestraject

In zijn algemeenheid bestaat ons adviestraject uit de volgende onderdelen:

1. Onderzoek : kennismaking en inventarisatie

   In deze fase van het adviestraject informeren wij u naast ons dienstverleningsdocument over de werkwijze, dienstverlening, kosten en nazorg van ons kantoor en de kaders waarbinnen wij adviseren.
   Denkt u bijvoorbeeld aan ons productassortiment of de financiële instellingen met wie wij samenwerken. Ook bespreken wij uw inbreng in het adviestraject en welke afspraken we hierover maken. Aansluitend inventariseren wij op hoofdlijnen het doel waarvoor u ons advies vraagt en uw persoonlijke -en financiële gegevens oftewel uw financiële klantprofiel.

2. Analyse

   Wij diepen de informatie die tijdens de kennismaking naar voren is gekomen verder uit en maken een uitgebreide inventarisatie van uw financiële klantprofiel. Hierin komen uw wensen en persoonlijke financiële doelstellingen uitgebreid aan de orde en nog belangrijker de prioriteiten die u hierin stelt. Wij stellen financiële scenario's voor u op die u vervolgens inzicht in de financiële gevolgen van uw keuzes zodat u uw mening op basis van deze informatie kunt vormen. Het gaat tenslotte om het maken van keuzes die financieel verantwoord zijn en dat is de basis voor de inrichting van ons advies .

3. Advies en contract

   Op basis van het beeld dat is ontstaan stellen wij ons advies op. Dit advies is naar onze mening voor u de best passende oplossing. Wij lichten ons advies toe en motiveren waarom wij u dit financieel product adviseren. Hiernaast adviseren wij u welke nazorg noodzakelijk en/of wenselijk is.

   Aansluitend bemiddelen wij in de totstandkoming van de overeenkomst en/of polis. Wij zoeken daarvoor een passend product en de aanbieder met het meest geschikte aanbod. Om ervoor te zorgen dat ons advies ook correct wordt uitgevoerd, verzorgen wij de contacten met de betreffende financiële instelling en controleren wij de door deze financiële instelling geleverde documenten.

4. Onderhoud :

   Het doel van onderhoud is om de financiële gevolgen van vastgestelde wijzigingen tijdig te signaleren. Wij kunnen u informeren en u adviseren of dit gevolgen heeft voor het advies dat wij u destijds hebben gegeven. Het is daarbij van groot belang dat u eventuele wijzigingen in uw persoonlijke situatie aan ons doorgeeft. Over de inhoud en de kosten van de nazorg die wij kunnen leveren, maken we afzonderlijk afspraken. Deze werkzaamheden maken geen deel uit van ons standaard tarief.

Ons tarief

Ons tarief is gebaseerd op de hoeveelheid tijd die we nodig hebben u passend te adviseren en te bemiddelen in de totstandkoming van het financieel product. De tijdsbesteding is afhankelijk van de complexiteit en inrichting van uw persoonlijk financiële situatie en uw financiële doelstelling. Deze aspecten zijn op dit moment nog niet bekend. We kunnen u wel in het algemeen een globaal inzicht geven in onze tarievenstructuur. Het is niet meer dan een indicatie. Uiteraard kunnen wij u exact informeren over de kosten op het moment dat wij uw specifieke vraag kennen. Wij informeren u voordat wij onze werkzaamheden starten.

Onze beloningsvormen:

Vastgesteld bedrag : onze honorering is gebaseerd op een vast bedrag die per financiële product of dienst door ons is vastgesteld. U ontvangt voor dit bedrag een factuur.

Provisie: hierbij ontvangen wij van de financiële instelling met wie u een overeenkomst aan gaat een provisiebedrag - dit bedrag is verrekend in de premie of kosten die de financiële instelling u in rekening brengt - u ontvangt in deze situatie geen factuur van ons kantoor. Uitgangspunt voor de honorering van onze werkzaamheden is een uurtarief van € 125,- .

Het merendeel van onze werkzaamheden is vrijgesteld van Btw. Mocht onze dienstverlening wel Btw-plichtig zijn, zullen wij u vooraf hierover informeren. De in dit dienstverleningsdocument genoemde tarieven zijn inclusief Btw voor zover dit van toepassing is.

Vermogen opbouwen

Hieronder vallen de financiële producten die als doel hebben om geld voor later aan de kant te zetten. Bijvoorbeeld als aanvulling op uw pensioen. Wat wij voor u kunnen doen en welke kosten hieraan verbonden zijn, vindt u in ons Dienstverleningsdocument - Vermogen opbouwen. Deze informatie is specifiek voor deze vraag opgesteld. Wij verstrekken u deze informatie graag. U kunt het ook vinden op onze website.

Risico's afdekken

Hieronder vallen de financiële producten die als doel hebben mogelijke financiële risico's op te vangen. Denkt u daarbij bijvoorbeeld aan het risico van arbeidsongeschiktheid of overlijden.
Wat wij voor u kunnen doen en welke kosten hieraan verbonden zijn, vindt u in ons Dienstverleningsdocument - Risico's afdekken. Deze informatie is specifiek voor deze vraag opgesteld. Wij verstrekken u deze informatie graag. U kunt het ook vinden op onze website.

Overige verzekeringen :

Product	dienst-verlening	Analyse aanbieders	Indicatie aantal uren *	Provisie als % * van uw jaarpremie
Particuliere schadeverzekeringen	advies contract onderhoud	1 tot 3	2 tot 4	15% tot 27,5%
Ziektekostenverzekering	advies contract onderhoud	1 tot 3	2 tot 4	2% tot 10%
Zakelijke schadeverzekeringen excl. arbeidsongeschiktheidsverzekering voor zelfstandigen	advies contract onderhoud	1 tot 4	3 tot 6	15% tot 25%.
Collectieve inkomensverzekering	advies contract onderhoud	1 tot 4	3 tot 6	5% tot 11%

*Het genoemde aantal uren hebben betrekking op ons advies en bemiddeling voor deze schadeverzekeringen. Hier blijft het echter niet bij. Tijdens de looptijd van deze verzekeringen verzorgen wij niet alleen het onderhoud en de noodzakelijke wijzigingen van uw verzekeringen, maar begeleiden wij ook uw eventuele schademeldingen. De uren die hiermee zijn gemoeid zijn niet in de bovenstaande indicatie meegenomen.

Uw persoonsgegevens

Om u goed te kunnen adviseren welke verzekeringen 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 behoeftes 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.

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.

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, expertisebureaus, arbeidsdeskundigen en anderen die relevant zijn bij de uitvoering van de voor u te realiseren financiële zekerheid.

Bij verzekeraars gaat het dan om de gegevens die deze instellingen wensen te ontvangen om te kunnen bepalen of en zo ja onder welke condities zij aan u een offerte willen uitbrengen voor een verzekering. Bij expertisebureau 's gaat het om uw contactgegevens en de 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 in het kader van de door u aan ons gegeven opdracht om bepaalde werkzaamheden voor u te verrichten. Wij geven alleen de gegevens aan deze derden door voor zover zij deze gegevens 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 dat wij deze nodig hebben voor de werkzaamheden die wij voor u uitvoeren. Uiterlijk vijf jaar nadat de verzekeringen 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) Indien 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.

f) Indien wij van derden persoonlijke informatie van u ontvangen, bijvoorbeeld van uw verzekeraar, accountant, bank of andere financieel adviseurs dan informeren wij u over de bron waaruit wij deze informatie hebben ontvangen.

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

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 informeren dat wij onze werkzaamheden voor u niet kunnen uitvoeren.

Heeft u vragen of klachten?

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.

Indien u klachten heeft over de wijze waarop ons kantoor met uw persoonsgeven 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.

Klachten

Wij doen ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Bent u niet tevreden, laat het ons dan zo snel mogelijk weten. Wij zullen ons uiterste best doen om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen. Bent u van mening dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, kunt u zich binnen een termijn van drie maanden, wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID) : www.kifid.nl

Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Tel. 0900 – 3552248 Ons aansluitnummer : 300.011108

Wij hopen dat u met behulp van deze informatie inzicht hebt gekregen wat onze financiële dienstverlening inhoudt en de tarieven die wij hanteren.

Hebt u vragen, aarzel dan niet contact met ons op te nemen. Wij informeren u graag.

Schouw Assurantiën

Wij zijn op basis van de Wet op het financieel toezicht verplicht aan te tonen dat wij u deze informatiewijzer hebben verstrekt en vragen u daarom dit document voor ontvangst te ondertekenen en te mailen naar info@schouwassurantien.nl :

Te: ..... Datum: .....

Naam: ..... Handtekening: .....