

Adfinum bv dienstenwijzer

A. Inleiding

De verzekeringsbedrijfstak hecht aan goede voorlichting op het gebied van verzekeringen. Daarom hebben wij voor u deze advieswijzer opgesteld zodat u kunt lezen wat onze dienstverlening inhoudt, wat u van ons mag verwachten, maar ook wat wij van u verwachten.

B. Wie zijn wij/onze diensten

Adfinum adviseert en bemiddelt op het gebied van hypotheek, verzekeringen en andere financiële diensten. Onze taak is het om samen met u een inventarisatie te maken van uw wensen/situatie m.b.t. hypotheek en/of verzekeringen.

Vervolgens gaan wij met u na welke producten naar ons oordeel goed aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten die daarvoor nodig zijn.

Ook nadat u via onze bemiddeling financiële producten hebt aangeschaft, blijven wij u begeleiden met onze advisering. Indien nodig en wenselijk onderhouden wij namens u de contacten met de leveranciers van deze financiële producten.

Wat verwachten wij van u?

U mag aan onze adviezen en dienstverlening hoge eisen stellen, maar wij verwachten ook een paar dingen van u. In elk geval dat u de juiste gegevens verstrekt. Dit is in uw eigen belang.

Mocht in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar gerechtigd is bij schade deze niet of niet geheel te vergoeden.

Ook kunnen wij niet aansprakelijk worden gesteld voor de eventuele gevolgen wanneer u ons onjuiste of onvolledige informatie heeft verstrekt. Heeft u elders verzekeringen lopen, dan is het voor ons belangrijk dat wij dat weten.

Deze informatie is nodig om te bepalen of er in uw geval sprake is van onder- of juist oververzekering. Ook als uw persoonlijke situatie wijzigt of 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 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.

Wij vragen u de gegevens uit de ontvangen stukken te controleren op juistheid en onjuistheden zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.

Onze bereikbaarheid

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

Adfinum B.V.

Postbus 290 4700 AG Roosendaal

Vijfhuizenberg 42-K 4708 AL Roosendaal

Website www.adfinum.nl
E-mail info@adfinum.nl
Telefoon 0165-397807
Fax 0165-397157
Gsm Richard 06-53959341
Gsm Edwin 06-22902632

Onze relatie met banken/verzekeraars

Wij zijn adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij vrij zijn om u een product van verschillende maatschappijen te adviseren. Dat neemt niet weg dat wij niet met alle banken/verzekeraars zaken doen. Bij onze adviezen gaan wij uit van de producten van een groep banken/verzekeraars. Een lijst met namen van maatschappijen met wie wij zaken doen zenden wij u op aanvraag toe.

Hoe worden wij beloond?

De beloning voor onze dienstverlening aan u bestaat voor schade verzekeringen uit provisie die door de verzekeraar rechtstreeks aan ons wordt betaald. U wordt daarvoor niets in rekening gebracht. Deze provisie is afhankelijk van de hoogte van de verzekeringspremies of verzekerde som.

Voor advisering en bemiddeling in complexe financiële producten (hypotheek, pensioen, overlijdensrisico verzekering, arbeidsongeschiktheidsverzekering, uitvaartverzekering, bancaire producten ter) ontvangen wij geen provisie van de geldverstrekker of verzekeraar. Voor deze diensten berekenen wij u kosten op basis van onze uurtarieven of een vast bedrag dat wij vooraf met u hebben overlegd.

Voor het beheer en nazorg met betrekking tot bij ons lopende complexe financiële producten bieden wij u de mogelijkheid hiervoor een nazorg abonnement af te sluiten of deze diensten/verrichtingen tegen ons dan geldende uurtarief te laten berekenen.

Betalingen

Alle rente en premie betalingen die u in verband met een afgesloten hypotheek/verzekering verschuldigd bent aan de geldverstrekker(s) en/of verzekeraar(s) dient u rechtstreeks te voldoen. U ontvangt daarvoor periodiek een acceptgiro of nota van de desbetreffende geldverstrekker, of de betaling wordt voldaan via automatische incasso.

U kunt zelf uw wijze van betaling kiezen bij het sluiten van de hypotheek/verzekering. Wij raden u aan deze betalingen tijdig te verrichten resp. te zorgen voor voldoende saldo op uw betaalrekening. Achterstand in betaling levert later hoge inhaalbetalingen op, of mogelijk zelfs problemen met de geldverstrekker.

Betalingen van de nota's met betrekking tot onze dienstverlening geschieden via bankoverschrijving na ontvangst van onze factuur of via automatische incasso .

Onze kwaliteit

Ons kantoor heeft een vergunning van de AFM (Autoriteit Financiële Markten) onder nummer: 12016045 Dit is een wettelijke verplichting om te kunnen bemiddelen bij verzekeringen.

Ons kantoor/ adviseur(s) is/zijn aangesloten bij onder andere : stichting federatie financieel planners (FFP), Stichting register adviseur in assurantiën (RAIA) en Stichting register Financieel Echtscheidings Adviseurs.

Deze organisaties eisen van haar leden een bepaalde kwaliteitsnorm en gedragscode. Deze norm geldt zowel voor het advies, de wijze van advisering en de wijze waarop de vakkennis van medewerkers op peil wordt gehouden.

Onze adviseurs zijn voorzien van de nodige vakinhoudelijke studies (zie website).

Wij zijn in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Uit hoofde van ons werk beschikken wij over gegevens van u als klant. Deze gegevens zullen conform de Wet bescherming persoonsgegevens worden behandeld.

Beëindiging relatie

U hebt het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt uw verzekeringsmaatschappij verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar de adviseur van uw keuze.

Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Dit laat onverlet dat bestaande verzekeringscontracten in stand blijven. De zorgplicht van uw verzekering ligt bij ons totdat een ander intermediair deze zorgplicht overneemt.

Klachten?

Als u een klacht hebt over een afhandeling of onze werkwijze in het algemeen of over gebrekkige informatie over de wijze van onze dienstverlening, verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Na ontvangst van uw klacht nemen wij snel contact met u op. Alle klachten worden door de directie behandeld.

Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij het onafhankelijke Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Kifid Postbus 93257 2509 AG DEN HAAG

Telefoon 0900-fklacht ofwel 0900-3552248

E-mail info@kifid.nl

Website www.kifid.nl