

Dienstenwijzer

Wij vinden het belangrijk dat u goed op de hoogte bent van alle adviezen en diensten die wij u kunnen aanbieden en op welke wijze wij worden beloond. In deze dienstenwijzer kunt u de gewenste informatie terugvinden. Mocht u desondanks toch nog vragen hebben, dan kunt u uiteraard contact met ons opnemen.



Wie zijn wij?

Workum Verzekeringen BV adviseert, bemiddeld en beheert als onafhankelijk intermediair op het gebied van verzekeringen, hypotheek, lijfrentes en andere financiële diensten, zowel aan particuliere als aan ondernemers in het midden- en kleinbedrijf. Binnen onze werkwijze staat u als relatie centraal, waarbij wij zoveel mogelijk rekening houden met uw persoonlijke situatie en wensen. Daarnaast streven wij naar het opbouwen van een langdurige en intensieve adviesrelatie met u als klant, met hoge mate van vakbekwaamheid, betrokkenheid en kwaliteit als uitgangspunt.

Onze dienstverlening

Workum Verzekeringen BV heeft een vergunning van de AFM voor het adviseren en bemiddelen ten aanzien van de volgende financiële diensten en/of producten :

- Schadeverzekeringen
- Levensverzekeringen
- Hypothecair krediet
- Consumptie krediet
- Deelnemingen in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)
- Betaal- en spaarrekeningen
- Elektronisch geld

Nadrukkelijk vermelden wij dat wij ook adviseren en bemiddelen ten aanzien van producten als fiscaal banksparen, zoals de spaarrekening eigen woning en de lijfrentespaarrekening.

Niet tevreden?

Klachten over onze dienstverlening horen wij graag direct van u. Met u kunnen wij dan nagaan hoe wij tot een oplossing kunnen komen. Mocht dat niet tot uw tevredenheid lukken, dan heeft u de mogelijkheid uw klacht voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)

Postbus 93257

2509 AN Den Haag

Telefoonnummer 0900-3552248

Wij zijn aangesloten bij het KiFiD onder nummer 300.103.726

Informatie over het Klachteninstituut kunt u vinden op www.kifid.nl

Ons Adviesproces

Wij stippelen samen met u een financieel plan uit en zetten daarna met onze dienstverlening de puntjes op de "i".

De medewerkers van Workum Verzekeringen BV zijn adviseurs op het gebied van financiële dienstverlening. Het is onze taak om samen met u een inventarisatie te maken van de risico's waar u mee te maken heeft.

Wij adviseren u graag persoonlijk. Zeker als het gaat om complexe zaken als pensioen, hypotheek, bedrijfsrisico's en inkomenszekerheid. Hierbij geven wij u aan welke producten naar ons oordeel het beste aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Naast deze advisering begeleiden wij ook de contacten tussen u en de financiële instellingen waar de producten ondergebracht worden.

Zo stippelen wij samen met u een deskundig advies in zes stappen uit:

Stap 1. Afspraak bevestiging en informatie over onze diensten

U heeft met ons een afspraak gemaakt voor een adviesgesprek. U ontvangt dan van ons een afspraakbevestiging en deze dienstenwijzer/dvd.

Stap 2. Wij stellen ons graag voor

Voorafgaand aan het adviestraject houden wij een intake gesprek. U geeft aan waaruit uw adviesvraag bestaat en wij geven een indicatie van onze werkzaamheden die hiervoor benodigd zijn en onze beloning. Het intakegesprek is altijd kosteloos.

Stap 3. Klantoriëntatie

Wij beginnen ons advies met een uitgebreide inventarisatie. Daarbij bespreken wij uw huidige financiële situatie, uw wensen en de eventuele risico's waar u mee te maken heeft. Ook gaan wij na waar uw prioriteiten doelstellingen en ambities liggen.

Wanneer uw situatie in kaart is gebracht, formuleren we een adviesopdracht. U kunt daarbij informatie krijgen over de werkzaamheden die wij (de adviseurs en de medewerkers op kantoor) voor bepaalde producten voor u doen.

Transparantie staat in onze samenwerking met u centraal. Daarom geven we duidelijk aan op welke wijze onze dienstverlening wordt beloond.

Stap 4. Analyseren van de informatie en opstellen van het advies

Na de inventarisatie gaan wij de gegevens analyseren. We toetsen de bestaande regelingen en de haalbaarheid van uw doelstellingen. Aan de hand hiervan maken wij een eerste opzet van het adviesrapport waarbij we de mogelijke aandachtspunten binnen uw financiële situatie aangeven. Ook maken we een selectie van de oplossingen die naar ons oordeel het beste aansluiten bij uw persoonlijke omstandigheden. Wij lichten deze oplossingen toe en geven de voor- en nadelen ervan aan.

Stap 5. Aanbieden en afsluiten

U heeft een grote keuze uit de verschillende producten en elke product heeft bepaalde voor- en nadelen. Voor u is het belangrijk dat u het product kiest dat nu en in de toekomst past bij uw persoonlijke situatie. Bij sommige producten gaat u tenslotte een langdurige financiële verplichting aan. Het is onze taak u te helpen het juiste product te kiezen. Wij geven daarom exact aan welke productoplossingen, bij welke financiële instelling en tegen welke condities naar ons oordeel goed passen bij uw wensen en mogelijkheden.

Wanneer u de offerte(s) accepteert, verzorgen wij vervolgens alle contacten met de financiële instelling of de verzekeraar. Op die manier weet u zeker dat de door ons geadviseerde oplossing ook op correcte wijze wordt uitgevoerd.

Stap 6. Nazorg

Wij blijven u ook nadat u een product bij ons heeft afgenomen ondersteunen. U kunt onder andere met al uw vragen over het afgenomen product bij ons terecht. Per afgenomen product kunnen de wensen betreffende nazorg echter verschillen.

Het advies dat wij opstellen is gebaseerd op uw persoonlijke situatie, bedrijfssituatie, financiële positie, doelstellingen, risicobereidheid, kennis en ervaring. Wanneer er veranderingen in uw situatie plaatsvinden, dan is het van belang dit tijdig aan ons door te geven. Zo kunnen wij beoordelen of wij ons advies aan u moeten bijstellen. Wij kunnen ook periodiek controleren of de oplossingen nog steeds passen bij uw persoonlijke of bedrijfssituatie, die kan immers in de loop van de tijd veranderen. Nazorg is in de meeste gevallen een vast onderdeel van het adviestraject, maar het kan zijn dat er voor nazorg extra kosten worden berekend. Of nazorg voor u extra kosten met zich meebrengt, bespreken wij vooraf met u en leggen wij schriftelijk met u vast.

Adviesvrijheid

Workum Verzekeringen BV is een ongebonden onderneming, er is geen sprake van productie-eisen of specifieke bonusafspraken. Wij kunnen u in vrijheid adviseren over de kosten en voorwaarden van de financiële producten en diensten van meerdere aanbieders. Zo bent u verzekerd van een objectief advies en zijn wij in staat met alleen de meest geschikte partijen zaken te doen.

De keuze van aanbieders

De markt kent vele aanbieders van financiële producten en diensten. Vaak hebben deze aanbieders een veelheid aan producten in het assortiment. Periodiek maken wij een selectie van aanbieders (banken en verzekeringsmaatschappijen) waar wij graag zaken mee doen. Deze selectie vindt plaats op basis van vele factoren, zoals de toegevoegde waarde

voor ons assortiment, de prijs in relatie tot geboden kwaliteit, de administratieve performance en de mate van de informatieverstrekking.

Wij doen o.a. zaken met De Noorderlinge, die van diverse verzekeringsmaatschappijen een volmacht heeft verkregen. Dit houdt in dat zij de bevoegdheid hebben gekregen om namens deze verzekeringsmaatschappijen overeenkomsten van verzekering te accepteren en hiervan de administratie en schade-afwikkeling te verzorgen. Zij beschikken over schadevolmachten van o.a.:

- ASR Verzekeringen N.V.
- Reaal Schadeverzekeringen N.V.
- Allianz Schadeverzekeringsmaatschappij N.V.
- Arag Rechtsbijstand N.V.
- DAS Nederlandse Rechtsbijstand Verzekeringmaatschappij N.V.
- Delta Lloyd Schadeverzekering N.V.
- Europeesche Verzekering Maatschappij N.V.

Het komt met enige regelmaat voor dat een aanbieder wordt toegevoegd. Omdat de markt ontwikkelt, aanbieders dynamisch beleid voeren of omdat wij scherp willen blijven opereren. Op uw verzoek kunt u van ons een overzicht ontvangen met onze geselecteerde aanbieders.

De beloning van Workum Verzekeringen BV

In de beloning voor onze dienstverlening heeft u een keuzemogelijkheid.

Beloning op basis van provisie

Voor sommige van onze diensten ontvangen wij van de verzekeraar (nog) een vergoeding, die onderdeel vormt van de premie die bij u in rekening wordt gebracht. Wanneer extra diensten aan u worden geleverd, waarmee ook extra kosten voor u gemoeid zijn, dan wordt u hierover vooraf door ons geïnformeerd.

Beloning op basis van declaratie

Wij berekenen onze diensten op basis van uurtarieven en abonnementen zoals vastgelegd in onze tarievenwijzer(s). Voorafgaand aan de opdracht maken wij een inschatting van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn. Op het moment dat meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties.

In sommige gevallen kan een combinatie van bovengenoemde keuzemogelijkheden van toepassing zijn.

Een persoonlijk met u overeengekomen wijze van beloning wordt door ons vastgelegd in een Opdrachtformulier financiële dienstverlening.

Aansprakelijkheid

Ons kantoor is slechts aansprakelijk voor tekortkomingen in onze advisering indien en voor zover deze het gevolg zijn van het niet door ons in acht nemen van de zorgvuldigheid en deskundigheid waarop u in de gegeven adviessituatie mocht rekenen. In geval ons kantoor aansprakelijk mocht zijn voor door u geleden schade, is deze aansprakelijkheid beperkt tot het bedrag dat u als honorarium heeft betaald en/of nog verschuldigd bent ter zake van de werkzaamheden waarop de schadeveroorzakende gebeurtenis betrekking heeft of waarmee deze verband houdt, echter tot een maximum van € 10.000,-

Beëindiging relatie

U hebt het recht 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 de verzekeringsmaatschappij(en) verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze. Van onze kant zijn ook wij vrij de relatie met u te beëindigen. Ook in dat geval kunt u de verzekeraar(s) verzoeken uw bij ons lopende verzekeringen over te voeren naar een andere adviseur.

Wij vragen ook iets van u

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

Juiste en volledige informatie verstrekking

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben vragen wij u ons, afhankelijk van actualiteiten, regelmatig te informeren. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie, of dat u recent grote uitgaven hebt gedaan ten behoeve van uw woning. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij geven.

Totaalbeeld

Uw financiële portefeuille kunt u het beste vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken wanneer alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaal beeld te hebben.

Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent maken op een bepaald risico omdat wij van mening waren dat u dit elders al geregeld had. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie, die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloosheid of arbeidsongeschikt worden.

Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het om informatie die wij u wettelijk verplicht zijn te zenden. Maar ook kunnen wij u informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zo nodig te raadplegen.

In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

Bereikbaarheid en openingstijden

Bezoekadres : Sud 16
8711 CV Workum
Postadres : Sud 16
8711 CV Workum
Telefoon : 0515 – 543481
E-mail : info@workumverzekeringen.nl
Internetadres : www.workumverzekeringen.nl
Inschrijving KvK: 1157334
Inschr. AFM : 12019575
Openingstijden : Maandag t/m vrijdag
08:30 tot 17:30 uur

Disclaimer

Deze tekst is met de grootst mogelijke zorg samengesteld, u kunt hier echter geen rechten aan ontleen.