



Dienstenwijzer voor het laatst bijgewerkt op 22-11-2010

Boertjes Makelaardij en Financiële Diensten B.V., Julianastraat 78, 7701 GN, Dedemsvaart, www.boertjes.nl
telefoonnummer: 0523-238084/85, faxnummer: 0523-616104, e-mailadres: info@boertjes.nl

A. Inleiding

Geachte cliënt,

De bedrijfstak hecht aan goede voorlichting op het gebied van Financiële Diensten. Op grond van de Wet financieel toezicht zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst onderstaande informatie te verstrekken.

B. Wie zijn wij?

1. Boertjes Makelaardij en Financiële Diensten B.V. heeft adviseurs op het gebied van hypotheke 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 heeft. Vervolgens gaan wij met u na welke risico's verzekerd kunnen worden. Hierbij geven wij adviezen welke producten naar ons oordeel goed aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden.
2. Naast deze advisering begeleiden wij ook de contacten tussen u en de verzekeringsmaatschappijen/ geldverstrekkers waarbij u de financiële producten onderbrengt.

C. Onze diensten

C.1 Algemeen

Wij kunnen u adviseren op het gebied van:

1. Verzekeringen die een (vaste) som geld uitkeren als u of één van uw gezinsleden blijvend invalide wordt of komt te overlijden.
2. Levensverzekeringen. Hierbij gaat het bijvoorbeeld om verzekeringen waarmee u spaart voor een aanvullend pensioen, een studie voor uw kind, de aflossing van een schuld of ander toekomstige zaken. Voorbeelden hiervan zijn: koopsompolis, studieverzekering, een gemengde verzekering in combinatie met een hypotheek of financiering, beleggingen al dan niet met garantie enzovoorts.

3. Banksparen. Hetzelfde als 2 maar dan niet bij een verzekeraar, maar in de vorm van een bankspaarrekening voor aflossing hypotheek of lijfrente.
4. Hypotheken. Onze doelstelling hierbij is ervoor te zorgen dat de financiering voor de aankoop van uw woning goed aansluit bij uw persoonlijke situatie en uw financiële mogelijkheden. Ook een bedrijfsfinanciering behoort bij ons tot de mogelijkheden.
5. Schadeverzekeringen. Dit betreffen enkel aan hypotheek gerelateerde verzekeringen zoals een arbeidsongeschiktheidverzekering of een werkloosheidsverzekering die een maandelijks bedrag uitkeren zodra een voorval zich voordoet.

Uit hoofde van ons werk beschikken wij over gegevens van u als klant. Deze gegevens zullen conform de Wet bescherming persoonsgegevens worden behandeld.

C.2 Levensverzekeringen

Indien u ons op het gebied van levensverzekeringen inschakelt, kunt u van ons indien u dat wenst de volgende dienstverlening verwachten:

1. Wij inventariseren, op basis van door u verstrekte gegevens, uw gezinssamenstelling en onderzoeken welke voorzieningen u al heeft. Desgewenst onderzoeken wij tevens welke voorzieningen u al heeft getroffen voor uw pensioen.
2. Wij onderzoeken vervolgens met u welke risico's u kunt verzekeren en welke risico's u zelf kunt dragen.
3. Wij geven u informatie over de belangrijkste verschillen in producten en voorwaarden. Wij staan u terzijde bij het invullen van de aanvraag van een verzekering.
4. Wij controleren met u of de aanvraag van een verzekering correct en volledig is opgesteld.
5. In een later stadium controleren wij of de polis die u van de verzekeraar ontvangt conform de aanvraag is.
6. Indien noodzakelijk, bieden wij begeleiding bij het verzorgen van de medische keuring.
7. Net als bij schadeverzekeringen besteden wij voor zover noodzakelijk en gewenst aandacht aan een voorlopige dekking. Dit is belangrijk wanneer het gaat om een risico dat zich kan voordoen tussen het moment waarop u de verzekering aanvraagt en het moment dat de verzekeringsmaatschappij de verzekering accepteert. Indien precies in die periode een schade optreedt, kan het belangrijk voor u zijn dat u hiervoor verzekerd bent. Niet in alle gevallen zijn verzekeringsmaatschappijen overigens bereid voor deze periode een voorlopige dekking te verlenen.
8. Wij archiveren alle stukken die op uw situatie betrekking hebben in een persoonlijk dossier.
9. Door middel van de periodieke contacten die tussen u en ons plaatsvinden, spannen wij ons in om te zorgen dat uw verzekeringspakket blijft aansluiten bij uw persoonlijke omstandigheden
10. Indien relaties van ons kantoor wijzigingen willen aanbrengen in de wijze waarop spaarpremies namens onze relaties door verzekeringsmaatschappijen worden belegd, begeleiden wij op uw verzoek de communicatie hierover met de betreffende financiële instelling.
11. Een levensverzekering sluit u voor een langere periode. Door verandering van omstandigheden kan het voorkomen dat u eerder dan gepland de verzekering wilt beëindigen. In een dergelijke situatie geven wij u inzicht in de consequenties van deze voortijdige beëindiging.
12. Indien de datum waarop de levensverzekering tot uitkering komt bekend is, bespreken wij met u op welke wijze de uitkering kan geschieden.
13. Indien recht op een uitkering ontstaat door overlijden van de verzekerde zullen wij namens u, zodra wij daarover geïnformeerd zijn, maatregelen treffen die noodzakelijk zijn om de verzekeringsmaatschappij in staat te stellen die uitkering aan u of uw erfgenamen te verrichten.

D. Wat verwachten wij van u?

1. 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.
2. Heeft u elders verzekeringen of financiële contracten 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 of voor het uitbrengen van een correct financieel advies.
3. 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.
4. 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.
5. Wij onderhouden alle contacten met de verzekeraar of financiële instelling. In het geval u zelf in contact wilt staan met de verzekeraar, stellen wij deze daarvan op de hoogte. Graag worden wij door u op de hoogte gesteld van eventuele rechtstreekse communicatie (en de inhoud daarvan) met de verzekeraar of financiële instelling. U kunt ons hiervan op de hoogte brengen per fax (nummer 0523-616104) of per e-mail (info@boertjes.nl).
6. Wij vragen u de gegevens uit de ontvangen stukken te controleren op juistheid en onjuistheden zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.

E. Onze bereikbaarheid

1. Wij willen goed bereikbaar zijn voor onze relaties. U kunt op de volgende wijze contact met ons opnemen:
2. Boertjes Makelaardij en Financiële Diensten B.V., Julianastraat 78, 7701 GN, Dedemsvaart, www.boertjes.nl, telefoonnummer: 0523-238084/85, faxnummer: 0523-616104, e-mailadres: info@boertjes.nl
3. Boertjes Makelaardij en Financiële Diensten B.V. is op werkdagen geopend van 8.30 uur tot en met 17.00 uur. Tussen 12.30 uur en 13.30 uur is ons kantoor dagelijks gesloten i.v.m. lunchpauze.
4. Telefoon tijdens kantooruren: Afdeling hypotheeken: 0523-238083
Algemeen: 0523-612474

Bij spoed, zoals ongeval, overlijden, of ingrijpende schade kunt u ons bereiken via bovenstaande telefoonnummers of via telefoonnummer:

| | | |
|-----------------------|--------|-------------|
| De heer H.V. Boertjes | privé | 0523-616114 |
| | mobiel | 06-53394330 |

5. Als niemand op ons kantoor aanwezig is, kunt u uw boodschap inspreken op ons antwoordapparaat van het kantoor te Dedemsvaart, telefoonnummer 0523-612474. U wordt dan de volgende werkdag teruggebeld. Ook kunt u een bericht per e-mail versturen, info@boertjes.nl of per fax, nummer 0523-616104.
6. Indien u ons telefonisch een opdracht geeft (bijvoorbeeld een wijziging in uw situatie), bevestig deze dan ook per post, fax (0523-616104) of e-mail (info@boertjes.nl).

F. De premie

Premiebetalingen vinden plaats rechtstreeks van/naar de instelling.

F.1 Incasso door verzekeraar

1. U kunt de verzekeraar machtigen om de premie via automatische incasso van uw bank- of girorekening te laten schrijven.
2. Ook kunt u uw premie overmaken met behulp van een acceptgiro.
3. Premies worden in principe per jaar betaald.
4. In overleg met ons kunt u ervoor kiezen premies per half jaar, kwartaal of maandelijks te betalen.
5. Als er kosten zijn gemoeid met de periodieke premiebetaling, dan wordt u daarover ingelicht.
6. Als u vragen hebt over de afschrijving, het niet eens bent met de hoogte van de afschrijving of een afschrijving wilt terugvorderen, kunnen wij u hierin adviseren en bijstaan.

F.2 Afspraken rondom premiebetaling

1. Het is belangrijk dat u de premies tijdig betaalt (binnen 30 dagen na vervaldatum). Indien u de premies niet tijdig betaalt kan de verzekeringsmaatschappij in bepaalde omstandigheden bij schade weigeren deze te vergoeden. Ook kan dan alsnog de verschuldigde premie gerechtelijk worden geïncasseerd. De hieraan verbonden kosten worden bij u in rekening gebracht.
2. Als u verwacht niet op tijd te kunnen betalen, informeert u ons dan tijdig, zodat we naar een oplossing kunnen zoeken.
3. Indien u op grond van de verzekeringsvoorwaarden recht hebt op gehele of gedeeltelijke premierestitutie zullen wij namens u de contacten met de verzekeringsmaatschappij hierover verzorgen.

G. Onze relatie met verzekeraars

1. Wij zijn adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij vrij zijn om u een product van verschillende verzekeringsmaatschappijen/geldverstrekkers te adviseren. Dat neemt niet weg dat wij niet met alle partijen zaken doen. Bij onze adviezen gaan wij uit van de producten van een beperkte groep verzekeraars. Een lijst met namen van verzekeraars met wie wij een relatie onderhouden zenden wij u op aanvraag toe.
2. Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

I. Onze kwaliteit

1. Ons kantoor is ingeschreven bij de SER (Sociaal Economische Raad) onder nummer 1059769 en de AFM (Autoriteit Financiële Markten) onder nummer 12009517. Registratie is een wettelijke verplichting om te kunnen bemiddelen bij verzekeringen.
2. Ons kantoor is aangesloten bij :
 - FDC (Financieel Diensten Centrum)

- Financium (inkooporganisatie)
3. Dit betekent dat wij zijn aangesloten bij een of meerdere organisaties die van haar (hun) leden een bepaalde kwaliteitsnorm eis(t)(en). Deze norm geldt zowel voor het advies, de wijze van advisering en de wijze waarop de vakkennis van medewerkers op peil wordt gehouden.
 4. De medewerkers van Boertjes Makelaardij en Financiële Diensten B.V. zijn in het bezit van de vele relevante diploma's en certificaten.
 5. Onze assurantieadviseurs bekwamen zich in hun vak via permanente educatie.
 6. Wij zijn in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

J. Beëindiging relatie

1. 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.
2. 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, Boertjes Makelaardij en Financiële Diensten B.V., totdat een ander intermediair deze zorgplicht overneemt.

K. Klachten?

1. Als u een klacht heeft 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.
2. Na ontvangst van uw klacht nemen wij contact met u op.
3. Alle klachten worden door de directie behandeld.
4. Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij de onafhankelijke

Stichting Klachteninstituut Verzekeringen
Postbus 93560
2509 AN, Den Haag
tel. : (070) 333 89 99
fax : (070) 333 89 00
e-mail: info@klachteninstituut.nl
website : www.klachteninstituut.nl

Het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
Postbus 93257
2509 AG DENHAAG
Telefoon 0900-fklacht ofwel 0900-3552248 (€ 0,10 per minuut)
website : www.kifid.nl

5. U kunt zich tevens tot de burgerlijke rechter wenden.