

Dienstenwijzer

In het kader van de Wet Financiële Dienstverlening

Wij hechten aan goede voorlichting voor U op het gebied van verzekeringen, daarnaast eist de Wet op Financieel Toezicht (WFT) dat consumenten voorafgaand aan het totstandkomen van een overeenkomst een inzicht krijgen in de aard van de dienstverlening die de dienstverlener (wij) hun biedt. In onze Dienstenwijzer vindt u de belangrijkste gegevens over ons kantoor. Zo staat er onder andere in wat voor diensten wij leveren, hoe u ons kunt bereiken en hoe wij beloofd worden.

Deze “Dienstenwijzer” wordt u aangeboden door **Van Sonnen Assurantiën, Doetinchemseweg 6, 7021 BS te Zelhem.**

Graag stellen wij ons aan u voor en informeren u over onze werkwijze. Als u besluit van onze dienstverlening gebruik te maken, weet u waar u aan toe bent en wat wij wederzijds van elkaar mogen verwachten.

Wie zijn wij? Van Sonnen Assurantiën geeft u adviezen en oplossingen voor uw totale verzekeringspakket. We doen dat vanuit een persoonlijke benadering, zowel voor particulieren als bedrijven en voor startende ondernemers, zelfstandigen zonder personeel, freelancers en verenigingen. Tevens treden wij op als bemiddelaar voor het afsluiten van de financiële producten die wij adviseren. Daarnaast verzorgen wij voor u de belasting-aangifte (IB) om u optimale dienstverlening aan te bieden.

Ons kantoor heeft volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de **Autoriteit Financiële Markten**, en staat ingeschreven bij het AFM register onder het nummer: 12046889. De AFM (www.afm.nl) houdt krachtens de wet toezicht op ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen, verzekeren en pensioenen. Onze assurantieadviseurs bekwamen zich in hun vak via permanente educatie.

Wij staan ingeschreven bij de **Kamer van Koophandel** onder het nummer: 75296187

Tevens zijn wij ingeschreven bij het Kifid onder het volgende aansluitnummer: 300.017460. Kifid staat voor **Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening**.

De privacy van uw persoonlijke gegevens is bij ons gewaarborgd. Wij streven ernaar u goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Wij zijn tevens gewaarborgd voor beroepsaansprakelijkheid.

Klachtenregeling Klachten over onze dienstverlening nemen wij serieus en lossen wij graag in goed overleg met u op gebruik makend van onze interne klachtenprocedure. Mocht dat niet tot uw tevredenheid lukken, dan heeft u de mogelijkheid uw klacht voor te leggen aan het klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Informatie over het Klachteninstituut kunt u vinden op www.kifid.nl

Wij streven voortdurend naar het op professionele wijze ondersteunen van onze klanten met deskundig en betrouwbaar financieel advies. De kwaliteit van onze dienstverlening staat daarbij voorop. Wij vertrouwen erop u met deze dienstenwijzer een goed beeld te hebben gegeven van wat wij voor u kunnen betekenen. We hopen samen met u een langdurige en tevreden relatie aan te gaan.

Beëindiging van de relatie U hebt het recht om de relatie met ons kantoor te beëindigen en de verzekeringen onder te brengen bij een ander intermediair. Ook wij kunnen het initiatief nemen de relatie met u te beëindigen. Dit laat onverlet dat bestaande verzekeringscontracten in stand blijven.

Onze relatie met verzekeraars Ons kantoor werkt met door ons zorgvuldig geselecteerde financiële instellingen voor het afsluiten van verzekeringen. Wij baseren onze advisering en bemiddeling op onze ervaringen met deze aanbieders en op een gedegen analyse van de ruime keus aan producten.

Om de administratieve dienstverlening aan u te optimaliseren is Van Sonnen Assurantiën een samenwerkingsverband aangegaan met de Van Kampen Groep te Hoorn. De samenwerking betekent voor u een verdere verbetering van onze service en een uitbreiding van ons dienstenpakket.

Tevens kunt u via internet polisgegevens raadplegen, poliswijzigingen aan ons doorgeven, of schades melden. Dit kan door uw inloggegevens in te vullen op de site: <http://www.vkg-polismap.nl/>

Onze diensten Binnen ons kantoor bieden wij de volgende advies- en bemiddelingsdiensten: bemiddeling uitsluitend in combinatie met advisering en op basis van objectieve analyse. Wij kunnen u van dienst zijn, zowel particulier als zakelijk (bedrijven) op het gebied van:

- **Schadeverzekeringen:** Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om bijvoorbeeld de verzekering van uw inboedel of van uw auto. Wellicht hebt u ook behoefte aan inkomensverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door arbeidsongeschiktheid cq. Invaliditeit, waarvoor wij passende oplossingen op maat kunnen aanbieden.
- **Levensverzekeringen:** u kunt daarbij denken aan spaarverzekeringen (zoals gemengde verzekeringen) en dergelijke. Levensverzekeringen zijn er in veel vormen, waaronder complexe verzekeringen om uw aanvullende oudedagsvoorziening te waarborgen.
- **Uitvaartverzekeringen:** Hierbij gaat het om verzekeringen die de kosten van de uitvaart van u, of uw gezinsleden, dekken.
- **Banksparen:** Diverse bankspaarproducten

Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een bredere oriëntatie op financiële producten, kunt u van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in uw specifieke situatie van belang is. In onze praktijk vormen uw wensen en persoonlijke situatie het uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis, expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten die daarvoor nodig zijn:

Wij zijn een onafhankelijk kantoor en adviesvrij. Geen enkele verzekeraar heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Dat wil zeggen dat wij vrij zijn om te kiezen met welke verzekeraar wij zaken doen en vrij zijn om u een product van een maatschappij aan te bieden dat het beste bij u past voor de laagste premie. Wij zullen u met onze professionele kennis en ervaring ondersteunen in het maken van deze selectie. Dat houdt onder meer in:

1. Inventariseren van uw wensen, behoeften en uw risicobereidheid: het vastleggen van uw klantprofiel.
2. Informatie verstrekken over in de markt beschikbare passende financiële constructies en financiële producten;
3. Voorleggen van alternatieven en berekeningen op basis van verschillende producten en aanbieders;
4. De consequenties van te nemen beslissingen inzichtelijk maken;
5. Toelichten en motiveren van het verstrekte advies en deze schriftelijk vastleggen.

Aansluitend daarop helpen wij met het aangaan van overeenkomsten tussen u en de financiële instelling van uw keuze. Ook daarna 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? Om ons werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met uw verwachtingen en onze afspraken, vragen wij u ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van de door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in uw persoonlijke situatie of samenlevingssituatie (zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing enz.), en om veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie e.d.

Privacy & Persoonsgegevens

Voor het afsluiten van verzekeringen, verrichten van administratieve werkzaamheden en overige uit te voeren opdrachten zijn uw persoonsgegevens van belang voor een correcte en snelle afwikkeling van het verzoek. Mede in het kader van de WFT en de Wwft dienen de persoonsgegevens gecontroleerd en vastgelegd te worden.

Ons kantoor verwerkt alleen de nodige gegevens om de gewenste producten af te kunnen nemen en om verder contact te kunnen onderhouden. De overige gegevens die ter sprake komen, kunnen op uw verzoek, of voor toekomstige risico-analyse, worden geadmistreerd in onze administratie. Wij verkopen geen persoonsgegevens. De gegevens worden alleen verwerkt voor de afgenomen diensten en bijzondere wijzigingen binnen ons kantoor (o.a. adreswijzigingen en rechtsvormwijzigingen). Daarnaast worden persoonsgegevens alleen aan derden verstrekt, indien ons de opdracht is gegeven een contact te leggen tussen u en een met ons samenwerkende partner(s) (o.a. expertises, taxaties en hypotheekadviezen).

Onder de gegevens die wij verwerken, wordt verstaan:

- Adresgegevens
- Persoonsgegevens
- Inkomens en financiële gegevens
- Kennis en ervaring in afgenomen diensten
- t.b.v. inkomens- en vermogensproducten ook ziekte en/of letsel gegevens
- Schadeverleden en maatschappelijk ongewenst verleden (o.a. strafrechtelijk verleden)

Voor het aanvragen van inkomensverzekeringen, vermogensproducten en belastingaangiften dienen wij uw burgerservicenummer te verwerken. Zonder dit gegeven kan het product of de aangifte niet aan u als persoon worden gebonden. Deze wordt ook enkel verwerkt voor de afgenomen dienst waarvoor u ons ingeschakeld heeft en zal nimmer aan een derde worden verstrekt.

In geval van administratieve werkzaamheden voor werkgevers worden ook eenzelfde gegevens opgevraagd en verwerkt van de medewerkers, voor zover noodzakelijk.

Over uw bij ons beschikbare persoonsgegevens heeft u onder andere de volgende rechten:

- Opvraag opgave van aanwezige persoonsgegevens
- Correctie verzoek van aanwezige gegevens
- Verzoek tot verwijderen van bepaalde gegevens
- Beperken van het gebruik van de aanwezige gegevens
- Doorsturen van benodigde gegevens naar een derde op uw verzoek
- Opgave van de bron van extern verstrekte persoonsgegevens

Uw gegevens worden afgesloten opgeslagen en de digitale data wordt beschermd voor zover mogelijk te verwachten mag zijn van een kantoor van dergelijke omvang.

Mocht u klachten hebben over de wijze waarop ons kantoor met uw persoonsgegevens is omgegaan, dan spreken wij de wens uit dat u hierover contact opneemt met 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.

Execution Only

Maakt u gebruik van de Amersfoortse Verzekeringen online rekenmodule op onze website? Dan geldt voor het afsluiten van deze verzekering dat u zelf uw verzekering samenstelt. Hierbij geven wij geen advies, maar wordt door ons kantoor enkel de bemiddeling van de aanvraag uitgevoerd en verstrekken wij de algemene informatie en beantwoorden wij uw vragen over dit product. Wij zijn in dat geval wel de beheerder van uw verzekering en bespreken ook eventuele wijzigingen ten behoeve van uw verzekering, al zijn deze opgelegd door de verzekeraar of als dit komt door de persoonlijke situatie.

Hoe kunt u ons bereiken?

Ons kantoor is van maandag tot en met vrijdag open van 9.00 uur tot 17.00uur. Buiten kantooruren alleen op afspraak.

Bezoek/Postadres : Doetinchemseweg 6, 7021 BS Zelhem
Telefoon : (0314) 62 41 33
Email : info@vansonnen.nl
Website : www.vansonnen.nl

Betalingen?

Betaling van verzekeringspremies (per maand, kwartaal, halfjaar, jaar) kunt u via ons kantoor doen door middel van automatische incasso of acceptgiro of rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij. Per polis zullen wij daarover met u afspraken maken. Als u de premies via ons betaalt, heeft u direct aan uw betalingsverplichting tegenover de verzekeraar voldaan. De verzekeringsdekking blijft dus altijd ongewijzigd in stand. Blijft betaling (aan ons) uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen. Mocht deze situatie zich dreigen voor te doen, dan zullen wij u tijdig waarschuwen.

Hoe worden wij beloond?

Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan huisvesting, energie, computers, programmatuur, opleidingen, salarissen, vergunningen, telefoonkosten en dergelijke. In beloning voor onze dienstverlening is er een keuzemogelijkheid:

- Beloning voor onze dienstverlening uit provisie
- Beloning voor onze diensten door het betalen van uurtarief, zie ook de opdrachtbevestiging.
- Beloning voor onze diensten op basis van een vaste prijs
- Beloning voor onze diensten door het aangaan van een service abonnement met ons bedrijf

Bij *Beloning uit provisie* worden onze kosten onderdeel van de prijs van het product. Deze vormen een onderdeel van de premie. U hebt daar verder geen omkijken naar. De maatschappij aan wie u de premie betaalt, draagt daar een deel van af ter dekking van onze bedrijfskosten. Wij brengen u verder geen kosten in rekening.

Beloning door het betalen van uurtarief: Financieel Advies kan, als u dit wenst, op uurloon worden gegeven. Denk bijvoorbeeld aan complexe advies gevoelige producten zoals levensverzekeringen, spaarverzekeringen, aanvullende oudedagsvoorzieningen, arbeidsongeschiktheidsverzekeringen e.d. Het kantoortarief bedraagt € 85,- ,excl. BTW en overige service kosten, per uur.

Voor execution-only bemiddeling bedraagt de vergoeding éénmalig € 195,- in het geval gebruik wordt gemaakt van de De Amersfoortse rekenmodule. In samenhang hiermee dient er sprake te zijn van een service abonnement van € 20,- per maand voor het beheer van de afgesloten verzekering.

Voor de tarieven van service abonnementen verwijzen wij u naar de bijlage “Hoe worden wij beloond?”

Kosten voor *IB-aangifte* per persoon bedragen € 50,- excl. BTW, voor gehuwden/samenwonenden bedraagt dit € 100,- excl. BTW. Kosten voor overige fiscale zaken bedragen € 50,- excl. BTW per uur.

Zie onze bijlage “Hoe worden wij beloond?” voor een uitgebreider overzicht van onze tarieven.

Hoewel dit overzicht met de grootste zorgvuldigheid is gemaakt, zijn wijzigingen en of typefouten voorbehouden. Aan dit overzicht kunnen geen rechten worden ontleend.
--

