

Dienstverleningsdocument

Op grond van de Wet financieel toezicht (WFT) zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een (financiële) overeenkomst/opdracht tot dienstverlening onderstaande informatie te verstrekken.

Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- Kamer van Koophandel te 's-Hertogenbosch registratienummer 80543111
- Autoriteit Financiële Markten (AFM), Vermeulen Verzekeringen B.V. is geregistreerd bij de AFM onder nummer 12047688

Onze werkwijze

- Wij maken tijdens een eerste gesprek (geheel vrijblijvend) kennis met elkaar
- U geeft hierin aan waarvoor u ons wilt inschakelen.
- Wij presenteren u onze werkwijze en geven aan wat wij voor u kunnen betekenen.
- U bepaalt of u akkoord gaat met onze werkwijze & tarifiering.

Gedragscode

Wij verklaren ons in ons dagelijks handelen te laten leiden door onderstaande uitgangspunten:

- Wij bieden onze cliënten adviezen die naar onze eer en geweten het meest passend zijn bij de wensen en omstandigheden van de betreffende cliënt.
- Wij houden in onze adviezen rekening met de belangen van onze cliënten op langere termijn, voor zover wij hiermee bekend zijn of deze kunnen veronderstellen.
- Wij werken niet mee aan constructies die naar ons oordeel in strijd zijn met de belangen van onze cliënten. Ook niet in het geval de cliënt hier expliciet om vraagt en ons juridisch vrijwaart van eventuele gevolgen.
- Bij het afsluiten van een financieel product of tijdens de looptijd van dit product werken wij op geen enkele wijze mee aan het bewust verstrekken van verkeerde informatie.
- Wij behandelen en beschouwen alle gegevens van onze cliënten als strikt vertrouwelijk.
- In ons dagelijks handelen zijn wij ons er terdege van bewust dat wij een vertrouwensfunctie vervullen en dat schending van dit vertrouwen niet alleen het aanzien van ons kantoor maar de gehele branche van financiële dienstverlening kan schade.

Advisering tegen een uurtarief of vast tarief

Wij kunnen u helpen met het maken van de juiste financiële keuzes gebaseerd op uw (levens)doelstellingen en verwachtingen. Wilt u een huis (ver)kopen? Een jaar eerder stoppen met werken? Een eenmalige schenking doen of uw lijfrente laten uitkeren? Welke financiële gevolgen hebben die wensen? Wij zoeken het voor u uit en geven advies over de beste opties. Wij kunnen ook voor u in kaart brengen hoe uw financiële positie veranderd als u met pensioen gaat. Wat er gebeurt met uw inkomen als u (of uw partner) arbeidsongeschikt wordt of als u (of iemand uit uw gezin) onverhoopt komt te overlijden. Wij helpen u bij bovenstaande zaken en geven daarbij ook inzicht in uw huidige en wenselijke financiële situatie. Daarbij hechten wij grote waarde aan persoonlijk contact met u en geven financieel advies op maat. Uiteraard horen hier ook uw verzekeringen bij.

Indien u, in plaats van een vast bedrag (fixed fee) kiest voor een uurtarief hanteren wij voor deze advisering een uurtarief van € 102,50 (incl. BTW). Voor aanvang van onze advieswerkzaamheden geven wij een inschatting van onze te besteden uren. Mochten deze uren tijdens het adviestraject substantieel worden overschreden, dan brengen wij u hiervan tijdig op de hoogte en overleggen wij met u 'hoe verder'. Wanneer de overschrijding veroorzaakt wordt door omstandigheden van uw kant, dan kunnen er afwikkelingskosten bij u in rekening worden gebracht.

Vermeulen Verzekeringen B.V. geeft haar voorkeur aan werken op basis van een vooraf vastgesteld bedrag (fixed fee). Wij geven op voorhand een tarief af zodat u precies weet wat onze dienstverlening kost. Het gaat hierbij om hypotheek, financieel en/of pensioenadvies.

De keuze is afhankelijk van uw wensen en onze mogelijkheden. Het moet immers voor beide partijen interessant zijn om met elkaar in zee te gaan. Voorafgaande aan onze dienstverlening worden deze mogelijkheden besproken en de afspraken schriftelijk vastgelegd. Externe kosten en de kosten voor inhuur van derden worden doorberekend.

Service en onderhoudsabonnementen

Gezien de marktontwikkeling alsmede de mogelijkheid tot producten zonder provisie werken wij middels een service en onderhoudsabonnement. Dat wil zeggen dat u, afhankelijk van de diensten en uw verwachtingen, ons middels een abonnement betaalt voor onze service en diensten. Zie ook het abonnementsoverzicht.

Bij onze service hoort ook het maken van afspraken met o.a. taxateurs en notarissen. In voorkomende gevallen is het mogelijk dat wij hiervoor een vergoeding ontvangen van deze partijen. Deze eventuele vergoeding zal NIET worden verrekend met onze factuur aan u.

Investeringsoverzicht advies & bemiddeling (richtlijn): Advies & bemiddeling hypotheek	€	2.500
Advies & bemiddeling hypotheek zelfstandig	€	3.500
Dossierkosten	€	250
Advies & bemiddeling inkomen & pensioen	€	1.200
Waarde overdracht & omzetten leven	€	450
Advies & bemiddeling schadeverzekeringen zakelijk	€	350
Advies & bemiddeling overlijden en uitvaart v.a.	€	250

Provisie schadeverzekeringen

Bij schadeverzekeringen ontvangen wij globaal 0 tot 20 provisie over de premie. De hoogte is afhankelijk hoe arbeidsintensief het product is bij het tot stand komen van de verzekering alsmede de arbeidsintensiviteit van het onderhoud. In de meeste van onze abonnementsvormen halen we de provisie uit het product zodat uw product stukken voordeliger wordt.

Adviesvrij

Ons kantoor is volledig onafhankelijk. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren en/of om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken of hypotheekverstrekkers.

Wij hebben een voorselectie gemaakt van een aantal banken en verzekeraars in Nederland.

Administratie

Om u optimaal van dienst te kunnen zijn hebben wij ervoor gekozen om onze (polis)administratie en deel van onze inkoop uit te besteden aan Xenter. Xenter is een backoffice en service organisatie welke voor onafhankelijke intermediairs werkt. Deze naam kunt u dus tegenkomen op correspondentie en/of polisbladen.

Hiervoor zijn voor u geen extra kosten gemoeid.

Wij vragen ook iets van u

U mag van ons een extra grote deskundigheid en een daarop gebaseerde hooggekwalificeerde advisering verwachten. Die verwachting kunnen wij alleen waarmaken wanneer u ons volledige openheid van relevante zaken geeft.

De juistheid van de door u verstrekte gegevens is hierbij van groot belang. Wanneer u ons namelijk onjuiste en/of onvolledige gegevens verstrekt, kan onze advisering niet optimaal zijn en kunnen bovendien eventuele uitkeringen in gevaar komen. Dit risico berust bij uzelf.

Verder is het belangrijk dat u ons op de hoogte stelt van elke relevante wijziging in uw persoonlijke situatie, zo spoedig mogelijk nadat deze verandering van omstandigheden zich heeft voorgedaan. Wij zullen dan voor u bekijken of de bestaande situatie nog in stand kan worden gehouden of dat een aanpassing nodig is in bijvoorbeeld de verzekerings- situatie.

U kunt hierbij denken aan geboorte, verhuizing, overlijden, huwelijk, partnerschap, wijziging in werkkring/salariëring, scheiding, grote verbouwingen, wijzigingen in elders lopende verzekeringen, vervroegde pensionering en dergelijke. Bij twijfel kunt u vanzelfsprekend contact met ons opnemen; wij staan u graag te woord.

Tot slot is het zo dat wij weliswaar de officiële papieren van financiële instellingen en derden (bijvoorbeeld de notaris) controleren op correctheid, maar dat van u als direct belanghebbende eveneens wordt verwacht dat u dergelijke stukken controleert op juistheid en of deze compleet zijn. Wanneer u onjuistheden constateert, is het van belang dat u deze zo spoedig mogelijk aan ons doorgeeft. Tenslotte kunt u van ons verwachten dat wij altijd correct en voorkomend te werk gaan en relevante stukken op tijd versturen. Een dergelijke inspanning mogen wij natuurlijk ook van u verwachten.

Beëindiging relatie

U heeft het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen. Ook indien u gekozen heeft voor advies tegen een vast uurtarief kunt u op elk gewenst moment de relatie met ons kantoor beëindigen. De door de adviseur bestede adviesuren tot het moment van opzegging en mogelijke afwikkelingskosten worden dan met u verrekend. Indien u de relatie met ons beëindigd heeft u een opzegtermijn als het gaat om uw abonnement.

Na beëindiging van het abonnement kunt u ons niet meer aanspreken als het gaat om uw pakket, schade of financiële producten, we kunnen u dan geen service meer verlenen. Wijsselijk kiest u dan voor een ander intermediair welke u verder helpt of u kiest ervoor om zaken zelf ter hand te nemen. Door beëindiging van uw abonnement ontslaat u ons van de verplichtingen welke voortkomen uit het onderhavig abonnement.

Wij hebben het recht om ook de relatie met u te beëindigen, bijvoorbeeld bij het structureel niet (tijdig) betalen van de kosten behorend bij de door u gekozen wijze van advisering en/of het niet structureel betalen van premies maar ook bij het niet of onjuist informeren over zaken welke van belang zijn.

De eventueel via ons kantoor lopende financiële producten of verzekeringen dient u vervolgens over te dragen naar een ander kantoor/intermediair van uw keuze.

Klachten

Hoewel wij naar beste eer en geweten werken, kan het voorkomen dat u desondanks niet tevreden bent over onze dienstverlening. Wij gaan ervan uit dat u dit dan met ons opneemt, zodat we in overleg tot een passende oplossing kunnen komen. Mocht overleg niet leiden tot een bevredigende oplossing, dan staat het u altijd vrij een klacht voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) Postbus 93257, 2509 AG DEN HAAG. Ons aansluitnummer is 300.017877