

VERZEKERING VISIE



1-5-2023

ADVIESWIJZER

VERZEKERING VISIE

KERKSTRAAT 1 B 8501 DA JOURE 0513 – 762 742

www.verzekeringvisie.nl

info@verzekeringvisie.nl



gecertificeerd
AANK●●PBEGELEIDER

In deze dienstenwijzer treft u in samenvatting aan wie we zijn, waar we voor staan en wat wij van u verwachten. Op onderdelen tref u uitgebreide informatie aan op onze website www.verzekeringvisie.nl

Oane van der Werf

Informatie over onze dienstverlening

Zoals het volgens de Wet financieel toezicht hoort verstrekken wij u deze informatie voorafgaand aan het sluiten van een financieel product

AFM

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12041929
KvK nummer: 57 224 005

Aard van onze dienstverlening

Wij hebben de vergunning om te adviseren en te bemiddelen in :

- ✓ Schade- en levensverzekeringen
- ✓ Hypotheken en Consumptief krediet
- ✓ Betaal en Spaarrekeningen
- ✓ Toekomstvoorzieningen

Daarnaast mogen wij u adviseren in deelnemingsrechten in beleggingsfondsen

Adviesvrij

Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben u te adviseren en naar wens te bemiddelen in financiële producten bij banken, verzekeraar en andere financiële instellingen

Geen zeggenschap

Verzekering Visie BV is een geheel zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of aandelen.

Selectie van aanbieders

Periodiek onderzoeken wij de financiële producten op de Nederlandse markt. Op basis van zowel product, prijs en prestatie van de aanbieder van financiële producten maken wij voor u selecties van producten.

Beloning

De beloning van ons kantoor wordt niet beïnvloed door het aantal adviezen en afgesloten producten. Wij voeren een integer, solide en klantgericht beleid.

Vergoeding voor onze diensten

Vergoeding op onze diensten voor advies en bemiddeling bestaat uit een vaste provisie als onderdeel van de premie die u ons betaald tenzij wij een andere vergoeding hebben afgesproken. Voor een aantal producten als AOV, levensverzekeringen, uitvaart en hypotheek maar ook losse adviezen en begeleiding inzake financiële problemen van welke aard betaald u ons rechtstreeks voor onze diensten. Deze vergoedingen worden vooraf aan de dienst met u besproken is gebaseerd op ons uurtarief van €145,-

Algemene Voorwaarden

Onze algemene voorwaarden zijn van toepassing op al onze dienstverlening en werkzaamheden. Hierin is een beperking opgenomen van onze aansprakelijkheid.

Samenwerking met specialisten

Wij werken samen met diverse specialisten die geheel ten dienste staan voor u. Met zorg hebben wij deze specialisten uitgekozen. Op het terrein van juridische of fiscale zaken, financiële planning, letsel maar ook gespecialiseerde hulp voor ondernemers willen zij u ondersteuning bieden voor uw zaak. Wij verwijzen u naar onze website voor de namen en adressen.

Adfiz

Ons kantoor heeft een aanvraag lopen voor lidmaatschap van de Adfiz een overkoepelende vereniging voor onafhankelijke financiële dienstverleners. Het lidmaatschap is onderhevig aan een strenge selectie en criteria waaraan ons kantoor moet voldoen.

Erkend Hypotheekadviseur SEH

Ons kantoor heeft de beschikking over een erkend hypotheekadviseur. Erkenning door de Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs houdt in dat wij als hypotheekadviseur voldoen aan de vakbekwaamheids- en ervaringseisen. Wij zijn opgenomen in het SEH register. Sinds 2017 zijn we ook geaccrediteerd als Erkend Financieel Adviseur



Klachten

Als u niet tevreden bent over onze dienstverlening dan vragen wij u ons dit kenbaar te maken. Onze klachtenprocedure zorgt dan voor een heldere en adequate oplossing. Deze procedure treft u aan op onze website. Mocht u na deze procedure desondanks nog onafhankelijk gehoord worden over uw klacht dan kunt u contact opnemen met de Kifid. Wij zijn lid van dit onafhankelijk klachteninstituut. Wij helpen u met deze procedure. Klachteninstituut Financiële Diensten Postbus 93257 2509 AG Den Haag



Ons Kifid aansluitnummer: 300.015460

Gecertificeerd aankoopbegeleider

Sinds 2020 mogen wij onze klanten ondersteunen met het aankopen van een woning. Wij controleren alle van belang zijnde documenten in kadaster en bestemmingsplannen. Wij adviseren u over de technische staat van de woning en geven een indicatie over de waarde waarna we vervolgens voor u onderhandelen over de aankoop van de woning.

gecertificeerd
AANKOOPBEGELEIDER

Beroepsaansprakelijkheid

Onze beroepsaansprakelijkheid inclusief een cyberdekking is verzekerd bij de HDI

Wat vragen wij 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 informatieverstrekking

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben vragen wij van u dat u ons ten allen tijde volledig informeert en ons altijd op de hoogte houdt van wijzigingen in uw verzekering en/of financiële situatie. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie, of dat u recent grote uitgaven hebt gedaan voor uw woning. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven. U zult begrijpen dat het achterhouden van informatie van invloed is op ons advies en u ons derhalve niet aansprakelijk kunt houden voor deze adviezen die in uw nadeel kunnen uitvallen.

Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico omdat wij konden denken dat u dit elders al geregeld had. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket ook al heeft u producten bij (collega) dienstverleners ondergebracht.

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, scheiding, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

Waar komt u ons tegen

Op onze website kunt u uitvoerig zien waarin wij vertegenwoordigd zijn. Hieronder enkele logo's ter informatie.



Geef ons een beoordeling

Laat weten wat jij van ons vindt zodat wij er alles aan kunnen doen om onze dienstverlening te verbeteren.

