

Dienstenwijzer

Helder Verzekering

Vestigingsadres:
Mr. H.F. de Boerlaan 32
7417 DB DEVENTER

Postadres:
Postbus 128
7400 AC DEVENTER

Statutaire naam: Helder Verzekering VOF

Tel. 0570-68 68 28
www.helder-verzekering.nl
info@helder-verzekering.nl

KvK: 08169264
AFM: 12017513
KiFiD: 300.012.758

Ons kantoor hecht aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het Financieel Toezicht (WFT) bieden wij u voorafgaand aan het sluiten/kopen van een financieel product, naast informatie over dit product, ook een beschrijving van onze dienstverlening en de daarbij behorende kosten. Deze informatie treft u hierna aan.

Belangrijk

Deze Dienstenwijzer is een puur informatief document en verplicht u niet om bepaalde diensten af te nemen van ons kantoor of om een bepaald financieel product met een financiële instelling (verzekeraar of bank) te sluiten.

Toezichthouder AFM

De AFM houdt krachtens de wet, toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12017513. Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op www.afm.nl.

Onze dienstverlening

Helder Verzekering zijn adviseurs en bemiddelaars op het gebied van verzekeringen, bankspaarproducten, en andere financiële diensten.

Wij adviseren en bemiddelen, dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft en dat wij u kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Vervolgens kunnen wij ook voor u bemiddelen bij een financiële aanbieder. Dit houdt in dat wij u begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Wij nemen contact op met aanbieders van financiële producten en vragen een offerte op. U kunt dan via onze bemiddeling dit financiële product kopen.

Wij bemiddelen en adviseren zowel in eenvoudige als meer ingewikkelde producten (complexe en impactvolle producten). Eenvoudige producten zijn bijvoorbeeld de inboedel- en Woonhuisverzekering.

Indien u ons om advies vraagt over een complex product (zoals bepaalde levensverzekeringen) dan gaan wij eerst uw klantprofiel opstellen. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat wij u vragen gaan stellen over uw (toekomstige) financiële positie. Daarnaast brengen wij uw kennis, ervaring en uw doelstellingen op financieel gebied in kaart en stellen uw risicobereidheid vast. Op basis van dit klantprofiel geven wij u dan een passend advies over de financiële producten die u naar onze mening nodig heeft en die op de markt door financiële instellingen (verzekeraars of banken) worden aangeboden. Heeft u een keuze gemaakt dan kunnen wij contact leggen met de desbetreffende aanbieder(s) en de financiële overeenkomst(en) tot stand brengen. Tijdens de looptijd van de financiële overeenkomst(en) houden wij u op de hoogte van wezenlijke wijzigingen in de door u afgesloten producten.

Onze relatie met aanbieders:

Ons kantoor doet zaken met verschillende aanbieders (banken en verzekeraars) van financiële producten. Wij behoren tot de groep van: Ongebonden en onpartijdige bemiddelaars. Wij baseren ons advies op een analyse van een toereikend aantal op de markt verkrijgbare, vergelijkbare financiële producten.

Informatie over onze beloning

U betaalt voor onze dienstverlening via provisie in de premie of via een declaratie (fee).

Beloning op basis van provisie

Onze beloning op niet complexe en impactvolle producten is onderdeel van de premie die u betaalt aan de verzekeraar of aan VSP, onze Service Provider. Dit betreft de meeste schadeverzekeringen zoals uw Woonhuis-, Inboedel-, Aansprakelijkheid- en Autoverzekering. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor u rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht informeren wij u hierover vooraf. Een indicatie van de provisie vindt u terug bij het Overzicht van de Tarieven.

Beloning op basis van declaratie (fee)

Onze beloning voor advies en bemiddeling bij complexe en impactvolle financiële producten bestaat uit declaratie (fee). In plaats van provisie, spreken wij met u een tarief (fee) af voor onze dienstverlening.

Dit kan op basis van het aantal uren of via een standaardtarief. Daarnaast betaalt u voor het product zelf een premie, rente of inleg. In de premie die u betaald is dan geen provisie meer verwerkt.

U vindt onze tarieven bij het Overzicht van de Tarieven.

Voordat wij aan een opdracht beginnen, geven we u een indicatie van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn en stellen u hiervan op de hoogte. Op het moment dat meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.

Klachtenprocedure

Wij doen onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht hebben over onze dienstverlening dan verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren.

Alle klachten worden behandeld volgens een interne klachtenprocedure. Wilt u nadere informatie over deze interne klachtenprocedure dan kunt u deze bij ons opvragen.

Komen wij er samen niet uit dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

Kifid
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
info@kifid.nl
www.kifid.nl

Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.012.758.

Ons kantoor heeft zich geconformeerd aan de bindendheid van de uitspraken van de Geschillencommissie Kifid. U kunt zich ook tot de burgerlijke rechter wenden.

Persoonsgegevens

Ten behoeve van onze advisering en bemiddeling over financiële producten zullen wij gegevens van u als klant opslaan. Deze gegevens zullen conform de Wet bescherming persoonsgegevens worden behandeld.

Overzicht van de tarieven

Schadeverzekeringen:

Bij schadeverzekeringen is de provisie een percentage van de premie die u betaalt aan de verzekeraar of aan VSP, onze Service Provider. Dit betreft de meeste schadeverzekeringen zoals uw Woonhuis-, Inboedel-, Aansprakelijkheid- en Autoverzekering, maar ook uw Zorgverzekering behoort tot deze categorie. De hoogte van de provisie is sterk afhankelijk van de soort verzekering en varieert van 2% tot 25% van de premie.

Levensverzekeringen:

Bij Levensverzekeringen bestaat onze dienstverlening uit advies en bemiddeling. Enkele vormen van dit type Levensverzekeringen zijn:

- Risicokapitaal bij overlijden
- Erfrenteverzekering
- Uitvaartverzekering

Complexe en Impactvolle Financiële Producten:

Onze dienstverlening bij Complexe Financiële producten bestaat ook uit advies en bemiddeling. Het gaat hier bijvoorbeeld om:

- Lijfrenteverzekeringen
- Lijfrente Bankrekeningen.
- Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

Uurtarief (fee):

Uitgangspunt bij deze adviezen is dat wij onze beloning vooraf met u afstemmen en daarbij uitgaan van beloning op basis van een uurtarief (fee). Het met u overeengekomen tarief wordt vastgelegd in een Opdracht tot Dienstverlening.

Ons kantoor werkt bij advies en bemiddeling van Complexe en Impactvolle Financiële Producten met de volgende tarieven, waarmee u de kosten van onze dienstverlening betaalt:

Onze uurtarieven zijn als volgt:

- senior financieel adviseur € 95,- (excl. BTW of vrij van BTW)

Voorafgaand aan het adviestraject geven wij u een indicatie van aantal uren af dat wij in rekening zullen brengen voor onze dienstverlening.

Om u nu al inzicht te geven in de kosten die u mogelijk gaat maken voor onze dienstverlening, treft u hierna een overzicht aan van wat wij minimaal en maximaal per productsoort aan uren in rekening brengen. Indien het uiteindelijke bedrag niet valt binnen de door ons opgegeven bandbreedte, dan zullen wij u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten.

Advies	Aantal uren dienstverlening	
	minimum	maximum
Arbeidsongeschiktheid	8	12
Levensverzekering	4	8
Lijfrente	4	8
Bankspaarrekening	4	8
Financiële Planning	8	16