

*Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële dienstverlening. Graag willen wij u laten zien wat onze werkwijze is. In onze werkwijze staat u als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad. In deze informatiewijzer geven wij daaraan invulling en maken wij u wegwijs in ons kantoor. Hierna vindt u, kort en bondig, onze algemene gegevens, openingstijden, informatie over onze dienstverlening en waar u terecht kunt met klachten.*

## Wie zijn wij?

### *Naam en adresgegevens*

Assurantiekantoor Keijzerwaard BV  
Dorpsweg 47  
3227 AG OUDENHOORN

Ons kantoor behartigt uw belangen op het gebied van financiële diensten.

### *Bereikbaarheid*

U kunt ons op veel manieren bereiken:

Telefoon 0181-461429  
WhatsApp 06-48706333  
E-mail [info@Keijzerwaard.nl](mailto:info@Keijzerwaard.nl)  
Internet [www.Keijzerwaard.nl](http://www.Keijzerwaard.nl)

In geval van nood zijn wij buiten kantoor tijden bereikbaar via telefoonnummer 06-48706333.

Natuurlijk kunt u ons ook op ons kantoor bezoeken. Op werkdagen zijn de openingstijden van 08:30 tot 17:00 uur. Eventueel kunt u met ons ook een afspraak buiten kantoor tijden maken.

Onze communicatie met u voeren wij in het Nederlands en kan op verschillende manieren plaatsvinden: schriftelijk, per e-mail, telefonisch of in een persoonlijk gesprek. Wij horen graag uw voorkeuren.

### *Internet*

Wij beschikken over een eigen internetsite. Hierop treft u regelmatig informatie en tips aan. Ga naar [www.Keijzerwaard.nl](http://www.Keijzerwaard.nl)

## Lidmaatschappen en registraties

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

### **Autoriteit Financiële Markten (AFM)**

De AFM ([www.afm.nl](http://www.afm.nl)) houdt krachtens de wet toezicht op ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen, verzekeren en pensioenen. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12017261. Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0900-5400540 (5 ct/min.).

### **Adviseurs in Financiële Zekerheid (Adfiz)**

Ons kantoor is lid van Adfiz. Adfiz is een branchevereniging voor onafhankelijke financiële en assurantieadviseurs. De bij Adfiz aangesloten leden zijn onafhankelijk en vrij in de keuze van producten en aanbieders. Adfiz stelt als voorwaarde dat verzekeringsmaatschappijen geen eigendomsbelang of zeggenschap mogen hebben in de bij haar aangesloten leden.

### **Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)**

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Ons aansluitnummer bij Kifid is 300012725

### **Kamer van Koophandel (KvK)**

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 24415648.

### **De Erkend Financieel Adviseur**

Erkenning door de Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH) houdt in dat onze hypotheekadviseurs voldoen aan vakbekwaamheids- en ervaringseisen.



## Waarvoor kunt u bij ons terecht?

Wij beschikken over een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) voor het adviseren en bemiddelen in de volgende financiële producten en diensten:

- ❖ Schadeverzekeringen
- ❖ Levensverzekeringen
- ❖ Hypothecair krediet
- ❖ Spaarrekeningen (inclusief producten voor fiscaal banksparen)
- ❖ Pensioenen

Onze dienstverlening aan particulieren is onderverdeeld in een vijftal adviesgebieden:

### 1. Verzekeringen

Binnen het adviesgebied Verzekeringen worden al uw verzekeringszaken goed en tegen scherpe tarieven geregeld. Met de persoonlijke aandacht van uw adviseur.

### 2. Hypotheek

Binnen het adviesgebied Hypotheek bieden wij een breed pakket aan dienstverlening (advies en bemiddeling) inzake de financiering van uw eigen woning.

### 3. Arbeidsongeschiktheid & Inkomen

Binnen het adviesgebied Arbeidsongeschiktheid & Inkomen bieden wij een breed pakket aan dienstverlening (advies en bemiddeling) op het gebied van lijfrente- en andere inkomensvoorzieningen, zoals voorzieningen bij arbeidsongeschiktheid en overlijden

### 4. Leven & Geld

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexere verzekeringen. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost, kan een vorm van levensverzekering zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in levensverzekeringen. Dit geldt ook voor spaarrekeningen die wel of niet gekoppeld zijn aan uw hypotheek of die u gebruikt voor oudedagsvoorziening.

### 5. Pensioenen

Binnen het adviesgebied pensioenen bieden wij een breed pakket aan dienstverlening (advies & bemiddeling) op het gebied van pensioenen in de werkgever-werknemerverhouding.

## Dienstverlening

Elke klant is voor ons uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. In het algemeen ziet onze dienstverlening er als volgt uit:

- ❖ **Oriëntatie.** Wij bespreken de probleemstelling en de mogelijkheden die wij daaromtrent kunnen bieden.
- ❖ **Inventarisatie.** Het inventariseren van uw wensen en mogelijkheden en brengen uw persoonlijke en financiële situatie in kaart (kennis en ervaring, risicobereidheid, wensen, behoeftes en overige relevante informatie)

- ❖ **Analyse.** Het beoordelen en waarderen van alle relevante informatie welke tijdens en na de inventarisatie is verkregen ten behoeve van het oplossen van de probleemstelling.
- ❖ **Advisering.** Wij geven advies met betrekking tot de probleemstelling dat aansluit op de inventarisatie en analyse. Hierbij baseren wij ons advies op onze kennis van de producten van een aantal financiële instellingen waarmee wij regelmatig samenwerken. Wij zijn vrij in onze advisering. Met geen enkele bank of verzekeringsmaatschappij zijn wij een verplichting aangegaan om specifiek de producten van de instelling te adviseren of te bemiddelen.
- ❖ **Bemiddeling.** Wij verzorgen de contacten tussen u als klant en de financiële instelling waarbij u overweegt een financieel product te kopen.
- ❖ **Nazorg.** Indien wij nazorg overeenkomen, door bijvoorbeeld het sluiten van een vergoedingen overeenkomst, begeleiden wij u gedurende de looptijd van het gewenste financiële product. Deze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over het betreffende product. Ook staan wij u bij wanneer u veranderingen wilt aanbrengen in dit product. Zonder afspraken of vergoedingen overeenkomst verlenen wij alleen nazorg op basis van ons uurtarief.

## Hoe komen wij tot een advies?

### Adviesvrij

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering. Dat is ook één van de vereisten om te worden toegelaten tot de branchevereniging Adfiz.

### Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

### Keuze van aanbieders

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Vaak hebben deze aanbieders tientallen verschillende financiële producten. Wij maken een selectie van de maatschappijen waar we zaken mee doen. Deze selectie maken wij op basis van een aantal criteria. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring hoe de instelling zich opstelt als een beroep wordt gedaan op een uitkering.

Wanneer wij u adviseren over een bepaalde financiële dienst, dan onderzoeken wij eerst of een product van één van de door ons geselecteerde aanbieders voldoet aan uw wensen.

Zijn wij van mening, bijvoorbeeld omdat u zeer specifieke wensen hebt, dat binnen deze selectie geen geschikte aanbieder aanwezig is, dan kunnen wij breder op de markt van financiële producten gaan zoeken.

## Hoe zit het met onze beloning?

### *Vergoeding via de premie*

De kosten van onze dienstverlening op het gebied van schadeverzekeringen kunnen onderdeel zijn van de prijs van het product. Bij verzekeringen is dat de premie die u betaalt.

Als u de premie hebt betaald, dan hebt u ook betaald voor onze dienstverlening, tenzij u vooraf andere afspraken met ons hebt gemaakt.

### **De beloning van onze medewerkers**

In onze dienstverlening staan de belangen van onze klanten centraal. Dit vindt onder meer zijn uitwerking in de wijze waarop wij onze medewerkers belonen. De hoogte van de beloning (salaris en andere arbeidsvoorwaarden) van onze medewerkers is niet afhankelijk van de hoeveelheid of de soort financiële product(en) die hij of zij adviseert. Zij ontvangen uitsluitend een vast salaris. Een eventuele verhoging van het vaste salaris is ook niet afhankelijk van de hoeveelheid of de soort geadviseerde financiële producten.

## Uw privacy

Uit hoofde van onze dienstverlening beschikken wij over gegevens van u als klant. Conform de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) zullen deze niet zonder uw toestemming aan derden ter beschikking worden gesteld. Alle gegevens die op uw situatie betrekking hebben archiveren wij in een persoonlijk (geautomatiseerd) dossier. Onze gegevensverwerking is gemeld bij de Autoriteit Persoonsgegevens te Den Haag. De (persoons)gegevens worden gebruikt ten behoeve van onze advies-, bemiddelings- en schaderegelingsfunctie.

## Als u een klacht hebt

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht hebt.

### **Eerst de klacht kenbaar maken aan ons**

Indien u een klacht hebt, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen. Uw klacht wordt behandeld volgens onze klachtenregeling: een vaststaande procedure die voor u waarborgt dat de klacht correct, adequaat en vlot wordt behandeld. Binnen maximaal 72 uur zullen wij schriftelijk reageren op uw klacht. Wij stellen vervolgens alles in het werk om te komen tot een oplossing waarmee u kunt instemmen.

### **Daarna eventueel naar het Klachteninstituut**

Indien wij er samen niet uitkomen, kunt u zich als particulier altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

U kunt zich hiervoor wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Telefoon: 070-3338999 (10 ct/min.)

E-mail: [consument@kifid.nl](mailto:consument@kifid.nl)

Internet: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

## Wij vragen ook iets 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 om ons, afhankelijk van actualiteiten, regelmatig te informeren. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw persoonlijke situatie; zoals verhuizing, een huwelijk, een geboorte of een overlijden. Uw inkomenssituatie; zoals een andere baan, werkeloos of arbeidsongeschikt raken. Of dat u recent grote uitgaven hebt gedaan voor bijvoorbeeld uw woning. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

### **Totaalbeeld**

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben.

Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico omdat wij dachten dat u dit elders al geregeld had. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

### **Informatie doornemen**

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het daarbij om informatie die wij u wettelijk verplicht zijn te zenden.

Maar ook kunnen wij u informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zonodig te raadplegen.

In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten ook altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

## Aansprakelijkheid

Wij zijn in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Voor u geeft dit extra zekerheid. Iedere aansprakelijkheid van Assurantiekantoor Keijzerwaard BV is beperkt tot het bedrag waarop de afgesloten verzekering aanspraak geeft. Uiteraard zijn wij nooit aansprakelijk als u ons onjuist, onvolledig of te laat informatie hebt verstrekt of als er sprake is van overmacht.

## **Adviesgebied Schadeverzekeringen**

Bij Assurantiekantoor Keijzerwaard BV geloven we dat een professioneel financieel advies van wezenlijk belang is. Juist vanwege deze overtuiging hebben wij een service die waarde toevoegt voor u als klant. Wij bieden rust in financiële zaken.

Onze dienstverlening is niet gratis. Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. De tarieven die wij voor onze dienstverlening rekenen worden in dit document vermeld.

De kosten van onze dienstverlening op het gebied van schadeverzekeringen zijn onderdeel van de prijs van het product. Bij verzekeringen is dat de premie die u betaalt. Als u de premie hebt betaald, dan hebt u ook betaald voor onze dienstverlening, tenzij u vooraf andere afspraken met ons hebt gemaakt.

Als uw financieel adviseur willen we bouwen aan vermogen en zekerheid. Met deze service willen wij uw financiële pakket op orde houden en u zo veel mogelijk op de hoogte houden van nieuwe zaken. De keuze van de juiste financieel adviseur is dan ook een belangrijke beslissing. Wat kunt u van ons verwachten:

### **Algemeen**

- Evaluatiegesprekken
- Telefonische en email ondersteuning.
- Gesprekken buiten de evaluatiegesprekken om.
- Administratieve verwerking.
- Schadebehandeling door medewerkers die daarin gespecialiseerd zijn.
- Overleg met uw accountant of andere professionele adviseur.
- Aanbeveling van passende professionals als daar behoefte aan is.
- Ordenen van uw polismap en digitaal toegang tot uw polissen.
- Second Opinion

### **Advies**

- Kennismakingsgesprek.
- Uitleg over schadeverzekeringen, de wetgeving en de spelregels van de maatschappijen.
- Inventariseren van verzekerbare en niet verzekerbare risico's.
- Marktvergelijkend onderzoek tussen een door ons geselecteerde groep van aanbieders.
- Op basis van uw wensen brengen wij een offertes uit. Deze offerte zullen wij toelichten.
- Informeren over gedekte en niet gedekte risico's.
- Informeren over preventiemogelijkheden en eventuele beveiligingseisen.

### **Aanvraag**

- Begeleiden van het aanvraagtraject
- Controle of de polis is opgemaakt zoals overeengekomen.

### **Beheer en onderhoud**

- Controle of de polissen nog aan de verwachtingen voldoen.
- Het beantwoorden van vragen over de polissen.
- Het verwerken van wijzigingen in de polissen.

### **Schadebehandeling**

- Bij een schademelding geven wij advies en informeren wij u over de procedure.
- Wij geven een indicatie of het een gedekte schade is.
- Begeleiden bij het invullen en verzamelen van de schadestukken.
- De schademelding wordt door ons bij de maatschappij gedaan.
- Tijdens het schadetraject zullen wij uw belangen behartigen.
- Wij beoordelen standpunten van de verzekeraar en schakelen, indien nodig, een externe (contra) expert in.
- Wij houden regelmatig contact met u over de voortgang.

## Adviesgebied Hypotheken

Bij Assurantiekantoor Keijzerwaard BV geloven we dat een professioneel financieel advies van wezenlijk belang is. Juist vanwege deze overtuiging hebben wij een service die waarde toevoegt voor u als klant. Wij bieden rust in financiële zaken.

Onze dienstverlening is niet gratis. Hypotheken en daaraan gekoppelde levensverzekeringen en banksparen zijn provisievrij, wij ontvangen dus geen vergoeding van de financiële instelling. Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. De tarieven die wij voor onze dienstverlening rekenen worden in dit document vermeld.

Als uw financieel adviseur willen we bouwen aan vermogen en zekerheid. Met deze service willen wij uw financiële pakket op orde houden en u zo veel mogelijk op de hoogte houden van nieuwe zaken. De keuze van de juiste financieel adviseur is dan ook een belangrijke beslissing. Wat kunt u van ons verwachten:

### Algemeen

- Evaluatiegesprekken
- Telefonische en email ondersteuning.
- Gesprekken buiten de evaluatiegesprekken om.
- Administratieve verwerking.
- Overleg met uw accountant of andere professionele adviseur.
- Aanbeveling van passende professionals als daar behoefte aan is.
- Ordenen van uw polismap en digitaal toegang tot uw polissen.

### Advies

- Kennismakingsgesprek.
- Uitleg over hypotheekvormen, de (fiscale) wetgeving en de spelregels van de financiële instellingen
- Opstellen van een persoonlijk risicoprofiel en inventarisatie van uw persoonlijke wensen.
- Het maken van diverse berekeningen.
- Marktvergelijkend onderzoek tussen een door ons geselecteerde groep van aanbieders.
- Op basis van uw persoonlijke risico-inventarisatie en uw wensen brengen wij een offerte uit.

### Aanvraag

- Begeleiden van het aanvraagproces, waaronder aanvragen hypotheek, gekoppelde producten, taxatie, Nationale Hypotheek Garantie (NHG).

### Beheer en onderhoud

- Adviseren bij het aflopen van de rentevastperiode.
- Maximale hypotheek berekening bij oriëntatie verbouwing of aankoop nieuwe woning.

### Tarieven Hypotheken

Vaste vergoeding voor advies en aanvraag starter	€2.350,00
Vaste vergoeding voor advies en aanvraag zelfstandige	€2.850,00
Vaste vergoeding voor advies en aanvraag	€2.850,00
Vaste vergoeding voor advies en aanvraag 2 <sup>e</sup> hypotheek	€1.600,00
Vaste vergoeding voor scheiding / einde relatie	€2.850,00
Vaste vergoeding bij het niet tot stand komen van de overeenkomst (Na 1 <sup>e</sup> en 2 <sup>e</sup> gesprek inclusief voorstel/offerte)	€ 750,00

Voor algemeen, beheer, onderhoud en andere diensten zullen wij onze uren in rekening brengen op basis van ons uurtarief van € 125,00.

## **Adviesgebied Levensverzekeringen en sparen**

Bij Assurantiekantoor Keijzerwaard BV geloven we dat een professioneel financieel advies van wezenlijk belang is. Juist vanwege deze overtuiging hebben wij een service die waarde toevoegt voor u als klant. Wij bieden rust in financiële zaken.

Onze dienstverlening is niet gratis. Levensverzekeringen en banksparen zijn provisie vrij, wij ontvangen dus geen vergoeding van de financiële instelling. Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. De tarieven die wij voor onze dienstverlening rekenen worden in dit document vermeld.

Als uw financieel adviseur willen we bouwen aan vermogen en zekerheid. Met deze service willen wij uw financiële pakket op orde houden en u zo veel mogelijk op de hoogte houden van nieuwe zaken. De keuze van de juiste financieel adviseur is dan ook een belangrijke beslissing. Wat kunt u van ons verwachten:

### **Algemeen**

- Evaluatiegesprekken
- Telefonische en email ondersteuning.
- Gesprekken buiten de evaluatiegesprekken om.
- Administratieve verwerking.
- Overleg met uw accountant of andere professionele adviseur.
- Aanbeveling van passende professionals als daar behoefte aan is.
- Ordenen van uw polismap en digitaal toegang tot uw polissen.
- Second Opinion

### **Advies**

- Kennismakingsgesprek.
- Uitleg over levensverzekeringen, banksparen, de (fiscale) wetgeving en de spelregels van de financiële instellingen.
- Opstellen van een persoonlijk risicoprofiel en inventarisatie van uw persoonlijke wensen.
- Inventariseren van lopende polissen of rekeningen.
- Marktvergelijkend onderzoek tussen een door ons geselecteerde groep van aanbieders.
- Op basis van uw persoonlijke risico-inventarisatie en uw wensen brengen wij offertes uit namens de, naar onze mening, top 3 aanbieders. Deze offertes zullen wij toelichten.

### **Aanvraag**

- Begeleiden van het aanvraagtraject. (invullen van de aanvraag, gezondheidsverklaring en eventueel medische keuring)
- Advies geven bij een afwijzing, of het stellen van beperkte voorwaarden, door de maatschappij.
- Controle of de polis is opgemaakt zoals overeengekomen.

### **Beheer en onderhoud**

- Controle of de polis of rekening nog aan de verwachtingen voldoet.
- Het beantwoorden van vragen over de polis of rekening.
- Controle of polissen aangepast moeten worden door bijvoorbeeld wijziging in de gezinssituatie.
- Het verwerken van wijzigingen in de polis of rekening.
- Bij banksparen vragen wij uw medewerking om de (online) gegevens op te kunnen vragen.
- Het maken van jaarruimteberekeningen bij lijfrente.

### **Uitkering**

- Bij een overlijden geven wij advies en informeren wij u over de te volgen procedure.
- De melding van overlijden wordt door ons bij de financiële instelling gedaan.
- Wij geven u aan hoeveel u per wanneer van de financiële instelling kunt verwachten.
- Wij houden regelmatig contact om te controleren of de uitkering daadwerkelijk wordt overgemaakt.

### Adviesgebied Levensverzekeringen en sparen

#### Tarieven lijfrente / banksparen Opbouwfase:

Enmalige vergoeding voor aanvraag (zonder advies)	€ 250,00 per polis
Enmalige vergoeding voor advies	€ 500,00 per polis
Enmalige vergoeding voor advies en aanvraag	€ 750,00 per polis

#### Tarieven lijfrente / banksparen Uitkeringsfase:

Enmalige vergoeding voor aanvraag (zonder advies)	€ 250,00 per polis
Enmalige vergoeding voor advies	€ 500,00 per polis
Enmalige vergoeding voor advies en aanvraag	€ 750,00 per polis

#### Tarieven overlijdensrisicoverzekeringen:

Enmalige vergoeding voor aanvraag (zonder advies)	€ 250,00 per polis
Enmalige vergoeding voor advies	€ 500,00 per polis
Enmalige vergoeding voor advies en aanvraag	€ 750,00 per polis

#### Tarieven uitvaartverzekeringen:

Vergoeding voor bemiddeling per persoon	€ 150,00
Vergoeding voor bemiddeling 2 personen	€ 250,00
Vergoeding voor bemiddeling per gezin	€ 300,00

Bij het niet tot stand komen van de verzekering of rekening of het niet betalen van bovengenoemde vergoedingen zullen wij onze uren in rekening brengen op basis van ons uurtarief van € 125,00.

## **Adviesgebied Arbeidsongeschiktheid**

Bij Assurantiekantoor Keijzerwaard BV geloven we dat een professioneel financieel advies van wezenlijk belang is. Juist vanwege deze overtuiging hebben wij een service die waarde toevoegt voor u als klant. Wij bieden rust in financiële zaken.

Onze dienstverlening is niet gratis. Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen zijn provisievrij, wij ontvangen dus geen vergoeding van de financiële instelling. Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. De tarieven die wij voor onze dienstverlening rekenen worden in dit document vermeld.

Als uw financieel adviseur willen we bouwen aan vermogen en zekerheid. Met deze service willen wij uw financiële pakket op orde houden en u zo veel mogelijk op de hoogte houden van nieuwe zaken. De keuze van de juiste financieel adviseur is dan ook een belangrijke beslissing. Wat kunt u van ons verwachten:

### **Algemeen**

- Evaluatiegesprekken
- Telefonische en email ondersteuning.
- Gesprekken buiten de evaluatiegesprekken om.
- Administratieve verwerking.
- Schadebehandeling door medewerkers die daarin gespecialiseerd zijn.
- Overleg met uw accountant of andere professionele adviseur.
- Aanbeveling van passende professionals als daar behoefte aan is.
- Ordenen van uw polismap en digitaal toegang tot uw polissen.
- Second Opinion

### **Advies**

- Kennismakingsgesprek.
- Uitleg over arbeidsongeschiktheid, de (fiscale) wetgeving en de spelregels van de maatschappijen.
- Opstellen van een persoonlijk risicoprofiel en inventarisatie van uw persoonlijke wensen.
- Marktvergelijkend onderzoek tussen een door ons geselecteerde groep van aanbieders.
- Op basis van uw persoonlijke risico-inventarisatie en uw wensen brengen wij offertes uit namens de, naar onze mening, top 3 aanbieders. Deze offertes zullen wij toelichten.

### **Aanvraag**

- Begeleiden van het aanvraagtraject (invullen van de aanvraag, gezondheidsverklaring en eventueel medische keuring)
- Advies geven bij een afwijzing, of het stellen van beperkte voorwaarden door de maatschappij.
- Controle of de polis is opgemaakt zoals overeengekomen.

### **Beheer en onderhoud**

- Periodieke controle van de polis, onder andere controle werkzaamheden en verzekerde bedragen.
- Verwerken van wijzigingen en bespreken van preventie mogelijkheden.

### **Schadebehandeling**

- Bij een ziekmelding geven wij advies en informeren wij u over de te volgen procedure.
- De ziekmelding wordt door ons bij de maatschappij gedaan.
- Wij geven u aan hoeveel geld u per wanneer van de maatschappij kunt verwachten.
- Tijdens de periode van arbeidsongeschiktheid zullen wij uw belangen behartigen.
- Wij houden regelmatig contact met u tijdens de periode van arbeidsongeschiktheid.



### Adviesgebied Arbeidsongeschiktheid

#### Tarieven arbeidsongeschiktheidsverzekering

Eenmalige vergoeding voor advies en aanvraag	€ 600,00
Jaarlijkse vergoeding voor algemeen, beheer en onderhoud en schadebehandeling (vanaf 2 <sup>e</sup> jaar)	€ 180,00

#### Tarieven arbeidsongeschiktheidsverzekering op basis van ongevallendeckking

Eenmalige vergoeding voor advies en aanvraag	€ 450,00
Jaarlijkse vergoeding voor algemeen, beheer en onderhoud en schadebehandeling (vanaf 2 <sup>e</sup> jaar)	€ 180,00

#### Tarieven woonlastenverzekering

Voor advies en aanvraag	€ 300,00
Jaarlijkse vergoeding voor algemeen, beheer en onderhoud en schadebehandeling	€ 30,00

#### Tarieven WGA Excedent verzekering

Voor advies en aanvraag	€ 300,00
Jaarlijkse vergoeding voor algemeen, beheer en onderhoud en schadebehandeling	€ 60,00

Deze jaarlijkse vergoedingen worden, indien mogelijk, met de premies van de maatschappij geïncasseerd.

Indien de vergoeding voor de eerste 12 maanden voor advies en aanvraag van toepassing is, zal bij beëindiging binnen die 12 maanden, de resterende maanden, tot de einddatum, in één keer in rekening worden gebracht.

Bij het niet tot stand komen van de verzekering of het niet betalen van bovengenoemde vergoedingen zullen wij onze uren in rekening brengen op basis van ons uurtarief van € 125,00.