

Advieswijzer / Dienstenwijzer.

Van Zijl Makelaar in Assurantiën C.V.

Bezoekadres:
Enschotsestraat 175
5014 DE Tilburg.

Correspondentie adres:
Postbus 5139
5000 EC Tilburg.

Telefoon : 013-5362177.
Fax : 013-5802423.
E-mail : wilbert@vanzijlverzekeringen.nl
: simone@vanzijlverzekeringen.nl
Website : www.vanzijlverzekeringen.nl

A. inleiding.

1 De verzekeringstak hecht aan een goede voorlichting op het gebied van verzekeringen. Daarom is binnen de verzekeringstak een Code opgesteld. Deze code schrijft voor aan welke punten assurantiekantoren minimaal aandacht moeten besteden in de voorlichting en advisering van consumenten. Het betreft de Gedragscode Informatieverstrekking Dienstverlening Intermediar, de GIDI. Ook de Wet financiële dienstverlening (WFD) eist dat de consumenten voorafgaand tot het tot stand komen van een overeenkomst informatie krijgen over onder andere de aard van de dienstverlening die de financiële dienstverlener (wij) hun biedt.

2 Wij, van Zijl makelaar in Assurantiën C.V., trachten dan ook zo goed mogelijk te voldoen aan de inhoud van deze code en de W.f.d.

3 De wet financiële dienstverlening kunt u vinden op de website Autoriteit Financiële Markten www.afm.nl

B Wie zijn wij.

1 Wij zijn adviseurs op het gebied van verzekeringen en andere financiële diensten. Onze taak is het om samen met u een inventarisatie te maken van de risico's waar u mee te maken hebt. Vervolgens gaan wij met u na welke risico's verzekerd moeten worden. Hierbij geven wij adviezen welke producten naar ons oordeel het beste aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden.

2 Naast deze advisering begeleiden wij ook de contacten tussen u en de verzekeringsmaatschappijen waar u de verzekeringen onderbrengt.

3 Ons kantoor is opgericht in 1934 en is met name bezig in de regio Midden Brabant.

C Onze diensten.

Wij kunnen u adviseren en voor u bemiddelen op het gebied van:

1 Schade verzekeringen. Met dit soort verzekeringen kunt u schade vergoed krijgen die u lijdt voor het geval dat u bijvoorbeeld ziek wordt en daardoor niet meer kunt werken, uw bagage kwijt raakt tijdens de vakantie, u een aanrijding krijgt met de auto, er een brand uitbreekt in uw huis etc.

U kunt hierbij denken aan ziektekostenverzekering, arbeidsongeschiktheidsverzekering, een reisverzekering, een autoverzekering, en brandverzekering.

2 Verzekeringen die een uitkering garanderen, als u of een van uw gezinsleden blijvend invalide wordt of komt te overlijden.

3 Levensverzekeringen. Hierbij gaat het bijvoorbeeld om verzekeringen waarmee u spaart voor een aanvullende pensioen, een studie van uw kind, de aflossing van een schuld.

Voorbeelden zijn: een koopsom polis, een studieverzekering, en een gemengde verzekering.

4 Hypotheken en Consumptieve kredieten. Onze doelstelling hierbij is ervoor te zorgen dat de financiering voor de aankoop van de woning of de verhoging van uw lopende hypotheek goed aansluit bij uw persoonlijke situatie en uw financiële mogelijkheden.

Uit hoofde van ons werk, beschikken wij over gegevens van u als klant. Deze gegevens zullen wij conform de Wet bescherming van persoonsgegevens worden behandeld.

C2 Schade verzekeringen.

Indien u ons inschakelt op het gebied van deze verzekeringen, kunt u van ons de volgende dienstverlening verwachten.

1 wij maken op basis van de door u verstrekte gegevens een inventarisatie van uw huidig verzekeringspakket. Hierbij adviseren wij u werk deel van de risico's u zou moeten verzekeren en welke risico's u wellicht voor eigen rekening kunt nemen.

2 Wij helpen u met het tijdig opzeggen van bestaande verzekeringen die elders lopen.

3 Samen met u letten wij erop dat u niet te veel, maar ook niet te weinig verzekert.

4 Wij lopen samen met u de belangrijkste verschillen in voorwaarden door tussen gelijksoortige concurrerende verzekeringsproducten. Wij geven hierbij ons advies ten einde u te helpen bij de keuze van voorwaarden zodat u deze naar onze mening het beste aansluiten bij uw specifieke wensen en omstandigheden.

5 Wij staan u terzijde bij het invullen van de aanvraag van de verzekering.

6 Wij controleren met u of de aanvraag van de een verzekering correct en volledig is ingevuld.

7 Na ontvangst van de polis controleren wij of de polis die u ontvangt van de verzekeraar correct is conform het ingevulde aanvraagformulier.

8 In een aantal gevallen bespreken wij bij het einde van de verzekeringsperiode met u wat voor u de meest wenselijke keuze is: de verzekering voortzetten, aanpassen, of bij een andere verzekeraar onderbrengen.

9 Wij archiveren alle stukken op uw situatie die betrekking hebben in een persoonlijk dossier.

10 Door middel van persoonlijke contacten die tussen u en ons plaatsvinden, spannen wij ons in dat uw verzekeringspakket zo goed mogelijk blijft aansluiten bij uw persoonlijke omstandigheden.

11 Mocht u schade ondervinden, behartigen wij uw belangen. Bijvoorbeeld met het in contact met de maatschappij.

12 Indien er sprake is van overlijden of een ernstig ongeval zullen wij die maatregelen namens u treffen die noodzakelijk zijn om de verzekeringsmaatschappij in staat te stellen de uitkering te verrichten waarop u of uw erfgenamen recht hebben op grond van de gesloten verzekering.

C3 Levensverzekering.

Indien u ons op het gebied van levensverzekeringen inschakelt, kunt u van ons indien u dat wenst de volgende dienstverlening verwachten.

- 1 Wij inventariseren uw gezinssamenstelling en onderzoeken welke voorzieningen u al hebt. Desgewenst onderzoeken wij tevens welke voorzieningen u reeds getroffen heeft bij overlijden en of uw pensioen.
- 2 Wij onderzoeken vervolgens met u welke risico's u kunt verzekeren en welke risico's u zelf kunt dragen.
- 3 In onze adviezen houden wij rekening met de fiscale mogelijkheden zoals die voor uw situatie gelden.
- 4 Wij geven u informatie over de verschillen in producten en voorwaarden. Hierbij geven wij u ook informatie over de kosten en het te verwachten rendement, zoals door de financiële instelling verstrekt, in relatie tot het risico dat u mogelijk loopt.
- 5 Wij staan u terzijde bij het invullen van de aanvraag van de verzekering.
- 6 Wij controleren of de aanvraag correct en volledig is aangevraagd.
- 7 Na ontvangst van de polis bescheiden worden deze door ons gecontroleerd of deze conform aanvraag zijn opgemaakt.
- 8 Indien noodzakelijk begeleiden wij de verzorging van een medische keuring.
- 9 Net zoals bij de schadeverzekeringen besteden wij voor zover dit gewenst en noodzakelijk is aandacht aan een voorlopige dekking.
- 10 Wij zorgen voor de archivering van alle stukken die betrekking hebben in een persoonlijk dossier.
- 11 Door middel van periodieke contacten die tussen u en ons plaatsvinden, spannen wij ons in om te zorgen dat uw verzekeringspakket zo goed mogelijk blijft aansluiten bij uw persoonlijke omstandigheden.
- 12 Wanneer zich in de sociale en of fiscale wetgeving relevante veranderingen van algemene aard voordoen, informeren wij onze relaties over deze wijzigingen. Indien relaties daar prijs op stellen gaan wij na in welke mate deze wijzigingen specifiek van belang zijn voor hun persoonlijke omstandigheden.
- 13 Indien relaties van ons kantoor wijzigingen willen aanbrengen in de wijze waarop spaarpremies namens onze relaties door de verzekeringsmaatschappijen worden belegd, begeleiden wij op uw verzoek de communicatie hierover met de betreffende financiële instelling.
- 14 Een levensverzekering sluit u voor een langere periode. Door verandering van persoonlijke omstandigheden kan het voorkomen dat u eerder dan gepland de verzekering wilt beëindigen. In dergelijke situaties geven wij u inzicht in de fiscale en financiële gevolgen van deze voortijdige beëindiging. Samen met u bespreken wij de verschillende mogelijkheden van bijvoorbeeld beëindiging, afkoop, premievrijmaking van de levensverzekering.
- 15 Ook kunnen wij u bijstaan bij het regelen van waardeoverdracht van het opgebouwde pensioen bij echtscheiding over het veranderen van baan.
- 16 Indien de datum waarop de levensverzekering tot uitkering komt bekend is, bespreken wij met u de wijze waarop de uitkering het best kan geschieden en gewenst de mogelijkheden van herbelegging.
- 17 Wij toetsen de uitkering aan de hand van de polisvoorwaarden zoals die voor u gelden.
- 18 Indien u recht op een uitkering ontstaat door overlijden van de verzekerde zullen wij namens u de maatregelen treffen die noodzakelijk zijn om de verzekeringsmaatschappij in staat te stellen die uitkering aan u of uw erfgenamen te verrichten.

C4 Hypotheken en Consumptief krediet.

Indien u ons op het gebied van hypotheken of consumptief krediet inschakelt, kunt u van ons, indien u dit wenst de volgende dienstverlening verwachten:

1 Wij inventariseren uw gezinssamenstelling en onderzoeken welke (financiële) voorzieningen u al heeft.

2 Wij brengen uw financiële positie in kaart, waarbij wij kijken naar uw inkomsten en vaste uitgaven.

3 Wij inventariseren uw mogelijkheden met betrekking tot de hoogte van het benodigde (hypothecaire) krediet. Daarna beoordelen wij of het aangaan van een kredietovereenkomst in uw situatie verantwoord is.

4 Wij onderzoeken welke hypotheek- of kredietvormen voor u van toepassing kunnen zijn en overleggen met u voor welke vorm er uiteindelijk gekozen wordt. Daarbij geven wij u advies en informatie over de voor- en nadelen van de verschillende hypotheek- en kredietvormen.

5 In onze adviezen houden wij rekening met de fiscale aspecten zoals die voor uw situatie gelden.

6 Wij geven u informatie over de verschillen in de producten, tarieven en voorwaarden.

7 Wij informeren en adviseren u omtrent de risico's van tussentijds overlijden bij het aangaan van een (hypothecair) krediet.

8 Wij informeren en adviseren u omtrent de risico's van het arbeidsongeschiktheid- en werkloosheid bij het aangaan van een krediet en of hypotheek. Tevens informeren wij u over de mogelijkheden van het verzekeren van deze risico's

9 Wij informeren u over de diverse mogelijkheden voor inlossing van het (hypothecair) krediet.

10 In geval de aflossing geschiedt door middel van een levensverzekering, kunt u van ons de dienstverlening verwachten als onder C3 genoemd.

11 Wij controleren met u of de aanvraag voor de geldlening correct en volledig in opgesteld en aansluit bij de aanvraag. Indien van toepassing onderhandelen wij voor u met de geldverstrekker over de bezwarende extra voorwaarden.

12 Wij controleren met u of het dossier alle door de geldgever gevraagde bijlagen en documenten bevat.

13 In geval van hypothecair krediet zorgen wij ervoor dat de waarde aan het onderpand, dat dient tot hypothecaire zekerheid, wordt getaxeerd. De kosten van deze taxatie zijn voor uw rekening.³

14 Wij zetten ons maximaal in om de hypotheek onvoorwaardelijk door de bank geaccepteerd te krijgen voor het verstrijken van de eventuele ontbindende voorwaarden in de koopakte. Het laten verlopen van de ontbindende voorwaarden blijft altijd uw eigen verantwoordelijkheid.

15 In geval van een hypothecair krediet controleren wij of de stukken voor het opstellen van de notariële akte door de kredietverstrekker tijdig bij de notaris aangeleverd worden.

16 Wij archiveren alle stukken die op uw situatie betrekking hebben in een persoonlijk dossier.

17 Wanneer zich in de sociale of fiscale wetgeving relevante wijzigingen van algemeen belang voordoen informeren wij onze relaties over deze wijzigingen. Indien relaties daar prijs opstellen gaan wij na in welke mate deze wijzigingen specifiek van belang zijn voor hun individuele situatie.

D Wat verwachten wij van u?

1 U mag aan onze adviezen en dienstverlening hoge eisen stellen; maar wij verwachten ook een paar dingen van u. In elk geval dat u de juiste informatie verstrekt. Dit is in uw eigen belang. Mocht in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar gerechtigd is bij schade deze niet of niet geheel te vergoeden.

2 Hebt u verzekeringen elders lopen, dan is het voor ons belangrijk dat wij dat weten. Deze informatie is nodig om te bepalen of er in uw geval sprake is van onder- of juist oververzekering.

3 Ook als er iets wijzigt in uw persoonlijke situatie of dat er wijzigingen voordoen met betrekking tot verzekerde zaken, verwachten wij van u dat u dit aan ons doorgeeft. Dit is belangrijk om te voorkomen dat de belangrijke risico's onverzekerd blijven.

4 Onder belangrijke wijzigingen verstaan wij onder meer de volgende onderwerpen: geboorte, samenwonen, huwelijk, scheiding, overlijden, wijziging van bestemming uw woning, wijziging van beroep, wijziging van inkomen, aanschaf van kostbare zaken, aan- of verkoop van uw woning, verbouwing van uw woning, wijziging of beëindiging van de elders lopende verzekeringen.

5 Wij onderhouden alle contacten met de verzekeraar. In het geval dat u zelf in contact wilt staan met de verzekeraar, stellen wij deze daarvan op de hoogte. Graag worden wij door u op de hoogte gesteld van eventuele rechtstreeks communicatie met de verzekeraar.

6 Wij vragen u de gegevens uit de ontvangen stukken te controleren op juistheid en de eventuele onjuistheden zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.

E onze bereikbaarheid.

1 Wij willen zo goed mogelijk bereikbaar zijn voor onze relaties. U kunt op de volgende wijze contact met ons opnemen.

2 van Zijl makelaar in Assurantiën C.V.

Bezoekadres: Enschotestraat 175
 5014 DE Tilburg.

Correspondentieadres: Postbus 5139
 5004 EC Tilburg.

Telefoonnummer : 013-5362177.

Faxnummer : 013-5802423.

E-mail : Wilbert@vanzijlverzekeringen.nl
 : Simone@vanzijlverzekeringen.nl

Website : www.vanzijlverzekeringen.nl

Wij zijn tijdens op werkdagen geopend van 9.00 tot 17.00 uur.

Voor afspraken buiten kantooruren kunt ons bellen, of uw boodschap inspreken in het antwoord apparaat. Omdat wij aan huis werken, kunt u na kantoor tijden voor dringende zaken ook privé aanbellen of poststukken afleveren

F. De premie.

Premie betalingen kunnen op verschillende wijze plaatsvinden. Bij elke polis wordt aangegeven op welke wijze de incassomethode plaats vindt.

F1 Incasso door van Zijl makelaar in Assurantiën C.V.

1 Indien wij u laten weten dat de door u verschuldigde premie door ons namens de verzekeringsmaatschappij bij u zal worden geïncasseerd, kan dit door zending van een nota met betaling door u per bank of giro of een periodieke overboeking.

2 Premies worden in principe per jaar betaald. In overleg met ons kunt u ervoor kiezen om premies per half jaar, kwartaal of per maand te voldoen.

F2 Incasso door de verzekeraar.

1 U kunt de verzekeraar machtigen om de premie via automatische incasso van uw bank- of giro te laten overschrijven.

2 Premieafschrijving gebeurt op een vast moment dat vooraf aan u is bekendgemaakt.

3 Ook kunt u uw premie overmaken met behulp van een acceptgiro.

4 Premies worden in principe per jaar betaald. U kunt ervoor kiezen om de premies per halfjaar, kwartaal of per maand te betalen.

5 Als er kosten zijn gemoeid met de periodieke betaling, dan wordt u daarvoor ingelicht.

6 Als u vragen heeft over de afschrijving, het niet eens bent met de hoogte van de afschrijving of een afschrijving wilt terugvorderen, kunnen we hierin adviseren en bijstaan.

7 Als u kiest voor een gespreide betaling, dan betaalt u daar in sommige gevallen een opslag voor.

F3 afspraken rondom premiebetaling.

1 Het is belangrijk dat u de premies tijdig betaalt. Indien u de premie niet tijdig betaalt kan de maatschappijen in bepaalde gevallen de schade weigeren deze te vergoeden. Ook kan nog de premie gerechtelijk worden geïncasseerd. De hieraan verbonden kosten kunnen aan u in rekening worden gebracht.

2 Als u verwacht niet de op tijd te kunnen betalen, informeert u ons dan tijdig, zodat wij naar een oplossing kunnen zoeken.

3 Indien u op grond van de verzekeringsvoorwaarden recht hebt op gehele of gedeeltelijke premierestitutie zullen wij namens de contacten met de verzekeringmaatschappij hiervoor zorgen.

G. Welke relatie onderhouden wij met verzekeraars.

1 Wij behoren tot de ongebonden selectieve bemiddelaars. Wij doen kunnen zaken doen met ongeveer 100 verzekeraars en financiële instellingen. Wij zijn volledig vrij in onze advisering en behartigen in geval van schade uitsluitend uw belangen. Wij zijn onder geen enkele wijze verplicht om uw verzekering bij een verzekeraar onder te brengen.

2 Geen enkele verzekeraar heeft een aandelen belang is ons bedrijf.

H Hoe worden wij beloond?

H1 Beloning op basis van provisie.

1 Wij ontvangen van de verzekeringsmaatschappijen waar uw verzekering gesloten is een kostenvergoeding die onderdeel vormt van de premie die bij u in rekening gebracht wordt. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor u rechtstreekse kosten in rekening worden gebracht informeren wij u hierover vooraf.

H2 Beloning op basis van uurdeclaratie of fee.

Sinds 01-01-2013 is het bij wet verboden om provisie te ontvangen voor alle financiële complexe producten..

Vanzelfsprekend krijgt u hiervoor van ons vooraf een opgave van inschatting van de uren of spreken met u een vaste fee af.

I Onze kwaliteit.

1 onze dienstverlening is van hoge kwaliteit.

Wij staan onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De AFM heeft ons kantoor een vergunning gegeven op de volgende gebieden:

Hypotheken (hypotheekair krediet), Levensverzekeringen, Schadeverzekeringen, en Consumptief krediet.

Ons kantoor is ingeschreven in het Wfd register onder nummer 12010459.

De registratie is een wettelijke verplichting en het register is te raadplegen op de website van de AFM (www.afm.nl)

2 Ons kantoor is aangesloten bij de stichting Erkend hypotheek adviseurs.

3 Wij zijn in het bezit van de Assurantiën b diploma en het erkend Hypotheek adviseur.

4 Daarnaast bekwamen wij ons vak door middel van de permanente educatie.

5 Wij zijn in het bezit van een beroepen aansprakelijkheidsverzekering.

J Beëindiging relatie.

1 u hebt het recht om op welk moment dan ook de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt uw verzekeringsmaatschappij verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar de adviseur van uw keuze.

2 Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Dit laat onverlet dat bestaande verzekeringscontracten in stand blijven. De zorgplicht van uw verzekering ligt bij ons totdat een ander intermediar deze zorgplicht overneemt.

K Klachten.

1 Indien u een klacht hebt over de afhandeling of over onze werkwijze in het algemeen of over een gebrekkige informatie over de werkwijze van onze dienstverlening, verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk te informeren.

2 Na ontvangst van de klacht nemen wij zo spoedig mogelijk contact met u op.

3 Alle klachten worden door ons behandeld. Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u met uw klacht bij een van de volgende instantie te recht.

Klachten instituut Verzekeringen.

Postbus 93560,

2509 AN Den Haag.

Tel.070-3338999

Fax. 070-3338900

Email: info@klachteninstituut.nl

Website: www.klachteninstituut.nl

4 Voor klachten met betrekking op hypotheek kunt u terecht bij de Stichting Erkend hypotheekadviseurs (SEH)

Postbus 1321,

1000 BH Amsterdam.

5 U kunt zich tevens wenden tot de burgerlijke rechter.

Bijlage; Indicatie van de hoogte van onze beloning op het gebied van levensverzekeringen, hypotheek, fiscaal bankspaarrekeningen en deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)

Onze dienstverlening bestaat uit advies en/of bemiddeling. Deze bijlage is uitsluitend bedoeld om u in een zo vroeg mogelijk stadium inzicht te verschaffen in de tarieven van onze dienstverlening.

Dit overzicht is niet bedoeld als een onherroepelijk aanbod.

Vergoeding op basis van declaratie, vergoeding per uur.

Financieel adviseur. € 135,=

Erkend hypotheekadviseur € 135,=

Administratief medewerker € 50,=

Indicatie van onze vaste tarieven

Productcategorie.

Tarieven van onze dienstverlening.

Woonlastenverzekering	€ 500,=
Overlijdensrisico verzekering	€ 500,=
Oversluiten bestaande risico verzekering	€ 200,=
Arbeidsongeschiktheidsverzekering	€1.000,=
Levensverzekering	€1.000,=
Lijfrenteverzekering	€1.000,=
Tweede hypotheek	€ 1.000,=
Hypotheek	€ 2.750,=
Uitvaartverzekering	€ 100,=
Bankspaarproduct	uurtarief

Versie 2013.1

Versie 2012.1