



Stel & Toes Assurantiën

Dienstenwijzer Particulieren

Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële diensten. 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 dienstenwijzer geven wij daaraan invulling en maken wij u wegwijs bij ons kantoor : Stel & Toes Assurantiën. 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

Stel & Toes Assurantiën v.o.f.

Heemraad 88

3332 PK ZWIJNDRECHT

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

Bereikbaarheid

Telefoon: 078-6290345

Fax: 078-6290344

E-mail: info@stelentoes.nl

Internet: www.stelentoes.nl

In geval van nood zijn wij buiten kantoortijden bereikbaar via telefoonnummer 06-29293055. Op werkdagen zijn de openingstijden van 08.30 tot 17.00 uur. U kunt met ons ook een afspraak buiten kantoortijden maken.

Lidmaatschappen en registraties

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

- AFM
- SEH (Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs)
- Kifid

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt krachtens de wet toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12003432. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl.

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 Klachten Instituut Financiële Dienstverlening. Wij zijn daar aangesloten onder nummer 300.001092

Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 24339535.

Onze dienstverlening

Ons kantoor is ingeschreven bij de AFM. Op basis hiervan mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Hierna leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn.

Schadeverzekeringen

Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om de verzekering van uw inboedel of van uw auto. Wellicht hebt u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Wij hebben de bevoegdheid om zowel te adviseren als te bemiddelen op het gebied van schadeverzekeringen.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. 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 op het gebied van levensverzekeringen. Ook mogen wij het contact tussen u en de levensverzekeraar verzorgen.

Hypotheekair krediet

Indien u een woning koopt zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers u beslist hier over een verplichting die u aangaat voor een langere periode, soms wel tot 30 jaar. Bij zo'n beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Niet alleen op de hoogte van de rente maar ook op de periode waarvoor u de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen. Zo zijn er nog meer adviesaspecten die voor u belangrijk zijn. Wij mogen u op het gebied van hypotheek van advies dienen. Ook mogen wij namens u de onderhandelingen voeren met financiële instellingen om te komen tot een voor u passende offerte.

Consumptief krediet

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe baan krijgt in een andere stad en voor het woon-werkverkeer een auto moet aanschaffen. De financiering van een dergelijk onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet. Ons kantoor mag u daarover adviseren en voor u de contacten onderhouden met de verstrekker van het krediet.

Betalen en sparen

Sparen kunt u op verschillende manieren doen. Door geld te storten op een spaarrekening. Maar ook via bedrijfsspaarregelingen of via deelname aan de levensloopregeling. Ook op dit terrein mogen wij onze relaties met raad en daad bijstaan.

Zowel in de fase van advisering als bij de bemiddeling tussen u en de financiële instelling.

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.

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. Wij werken met vergelijkprogramma's die het mogelijk maken om een objectieve analyse te maken van nagenoeg de gehele markt.

Uit al deze aanbieders zullen wij een aanbod selecteren dat goed past bij uw persoonlijke wensen. Deze vergelijking maken wij op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring met de instelling hoe die zich opstelt indien een beroep wordt gedaan op een uitkering. Omdat wij op deze wijze werken kunnen wij als een ongebonden, objectieve bemiddelaar voor u optreden.

Nadrukkelijk stellen we, dat we bij onze keuze in eerste instantie kijken naar de producten van de maatschappijen waarmee wij samenwerken.

Voor schade: Aegon, Amersfoortse, Avero Achmea, ASR, Delta Lloyd, Europeesche, Florius, Goudse, Klaverblad, London, Nationale Nederlanden, Stad-Holland en Reaal.

Voor leven: Aegon, Ardanta, Avero Achmea, ASR, Goudse, Klaverblad, Monuta, Nationale Nederlanden en Reaal.

Voor financieringen: Interbank

Voor hypotheek: Aegon, ASR, Florius, ING bank, Nationale Nederlanden, Reaal, Westland-Utrecht hypotheekbank en Woonfonds Hypotheken.

Door onze intensieve samenwerking met deze maatschappijen kennen wij de voorwaarden van de maatschappijen en kunnen wij u daarom het meest uitgebreid informeren. Op uw verzoek zullen wij uiteraard bij andere maatschappijen offertes aanvragen.

De kosten

Om onze diensten te verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kantoorkosten, opleidingen en vergunningen. Deze kosten worden op verschillende wijzen vergoed.

Voor schadeverzekeringen worden wij beloond middels provisie. Wij krijgen een vergoeding van de verzekeraar voor het bemiddelen en beheren van de verzekering en het behandelen van vragen, schade etc. De provisie is onderdeel van de prijs van de verzekering. Als u heeft betaald voor de verzekering, dan heeft u ook betaald voor onze dienstverlening.

Voor hypotheek kunt u de keuze maken uit uren declaratie of vaste fee. Voor nadere uitleg verwijzen wij u naar ons dienstverleningsdocument, welke op www.stelentoes.nl is terug te vinden.

Let op

Besluit u, nadat u de opdracht tot advisering en bemiddeling heeft verstrekt alsnog geen gebruik te maken van onze diensten, dan wel de aangevraagde producten te annuleren, dan brengen wij u de advieskosten in rekening. Daarboven zullen wij ook alle aanvullende kosten in rekening brengen. Deze advieskosten bedragen voor een hypotheekadvies € 750, - ongeacht de hoogte en de constructie van de hypotheek. Voor een pensioenadvies bedragen deze kosten € 500, -

Indien de opdracht geen bemiddeling tot doel had, maar alleen de advisering omvat, dan zijn wij wettelijk verplicht over de kosten BTW in rekening te brengen.

Vraagt u ons diensten waarbij bovengenoemde wijze van honorering niet mogelijk is, dan zullen wij altijd vooraf met u een andere afspraak maken over onze honorering. U weet dus altijd vooraf op welke wijze wij worden beloond.

Wat verwachten wij van u?

Om onze advisering goed te kunnen uitvoeren, vragen we ook wat 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, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. Bijvoorbeeld of er wijzingen 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.

Totaalbeeld

Uw financiële portefeuille kunt u het beste 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.

Wij verwachten van u dan ook een volledig inzicht in alle lopende financiële producten.

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, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

Informatie doornemen

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

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

Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

Als u een klacht heeft

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 ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen.

Daarna eventueel naar klachteninstituut

Indien wij er samen niet uitkomen kunt u zich altijd wenden tot het Kifid, een onafhankelijk stichting die uw klacht verder zal beoordelen.

U kunt zich hiervoor wenden tot:

Kifid

Postbus 93257

2509 AG DEN HAAG

Telefoon 0900-fklacht ofwel 0900-3552248 (€ 0,10 per minuut)

Op de site van het kifid kunt u nalezen op welke wijze uw klachten in behandeling genomen kunnen worden en hoe de procedure verloopt.

Wij doen meer voor u

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten. Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in deze dienstenwijzer kunnen aangeven. Hebt u vragen, aarzelt u dan niet ons om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.