

Informatie Dienstverlening
Voor cliënten van Geva Assurantiën en de Liemers Assurantiën



25.02.2020
Geva Assurantiën BV en de Liemers Assurantiën BV

Deel 1
Dienstverleningsdocument
Versie 2020.01.10

Deel 2
Dienstenwijzer
Versie 2020.03.01

Algemene informatie

De financiële bedrijfstak hecht veel waarde aan goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Dit is met name belangrijk als u overweegt een complex product aan te kopen zoals een hypotheek of ouderdagsvoorziening.

Daarom is binnen onze bedrijfstak het Dienstverleningsdocument en de Dienstenwijzer opgesteld conform de Wet op het Financieel Toezicht, handig in één document samengevat in onze ID [Informatie Dienstverlening](#).

Wij zijn verplicht u deze informatie te geven voordat u een complex product aanschaft.

Geva Assurantiën en de Liemers Assurantiën is geopend van maandag t/m vrijdag van 9:00 uur tot 17:00 uur. Wij maken met u een afspraak op kantoor of bij een van onze bevriende makelaarskantoren of bij u thuis. Het tijdstip en de dag bespreken wij met u in overleg. Uiteraard is een afspraak in de avonden mogelijk in overleg.

Wij vertrouwen erop u hiermee een goed inzicht te geven in onze werkwijze. Mocht u toch vragen hebben, vernemen wij deze uiteraard graag van u!

Vertrouwende op een plezierige samenwerking,

Met vriendelijke groet,
Geva Assurantiën en de Liemers Assurantiën

Dienstverleningsdocument

Introductie

U overweegt een beroep te doen op de dienstverlening van ons kantoor. In deze brief leggen wij u graag uit hoe wij werken en hoe wij beloond worden.

Kerngegevens

De kerngegevens van ons kantoor treft u aan in de bijlage bij deze brief. In deze bijlage, dienstenwijzer genaamd, treft u informatie aan over onder meer de adresgegevens, onze klachtenregeling en het registratienummer waaronder wij staan ingeschreven bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Onze gebruikelijke 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 zijn wij onze klanten op het gebied van Hypotheken, verzekeringen en kredieten als volgt van dienst:

Wij inventariseren de wensen en mogelijkheden van onze klant;

Wij adviseren over mogelijke oplossingen waarlangs de klant deze wensen kan realiseren. 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 die instelling te adviseren of te bemiddelen;

Wij verzorgen de contacten tussen de klant en de financiële instelling waarbij deze overweegt een financieel product te kopen.

Wij begeleiden de klant na aanschaf van het door hem gewenste financiële product. Deze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over het betreffende product. Ook staan wij onze klanten bij wanneer zij veranderingen willen aanbrengen in dit product. Bij verzekeringen kan het gebeuren dat u een beroep moet doen op de verzekering. Bijvoorbeeld in geval van overlijden. Ook in die situaties proberen wij onze klanten zo goed mogelijk bij te staan in de contacten met de betreffende financiële instelling.

Hoe worden wij beloond?

Als kantoor maken wij kosten net als ieder ander bedrijf. Onze inkomsten bestaan uit een vergoeding voor de gewerkte uren en verrichte arbeid/advisering/bemiddeling.

Deze kosten betaald u rechtstreeks aan ons. Soms kunnen deze kosten worden meegefinancierd in uw hypotheek, in alle andere gevallen ontvangt u van ons een nota met een betalingstermijn van 14 dagen. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'declaratie' of 'fee'. In de meeste gevallen zal het tot gevolg hebben dat de prijs van het financiële product dat u aanschafte lager wordt. Bijvoorbeeld doordat de premie of rente lager wordt. Wij kunnen onze kosten op uurbasis aan u factureren of middels een van tevoren vastgesteld tarief, dit noemen we "fixed fee".

Aan het begin van onze werkzaamheden zullen wij u, indien u dat wenst, adviseren welk beloningssysteem voor uw situatie passend is.

U ziet exact wat onze kosten zijn

Als u per uur betaald, weet u wat het uurtarief is en zal u van ons een urenindicatie krijgen, echter kan deze altijd afwijken, wanneer wij meer of minder tijd hebben moeten besteden. Wanneer wij meer dan 4 boven de indicatie uitkomen zullen wij u dit altijd melden. Indien wij 4 uur meer of minder hebben besteedt zijn wij niet verplicht u dit te melden en zullen deze uren dus minder of meer gedeclareerd worden.

Op dit moment kunnen wij u globaal aangeven wat gemiddeld genomen de kosten van onze dienstverlening zijn. In de tabel laten wij als voorbeeld een aantal diensten zien. Hierbij geven wij aan hoeveel uur wij gemiddeld besteden aan de advisering en begeleiding van een dergelijke dienst.

Product/type klant	Aard van onze dienst	Reikwijdte	Indicatie aantal uren	Vergoeding per uur	Vergoeding uitsluitend via cliënt
hypotheek zonder afloswijze (niet complex)	adviesing bemiddeling nazorg (piepsysteem)	Ca. 15 aanbieders	Gemiddeld 15 uren maximaal 20 uren	€ 95,- (excl. btw indien van toepassing)	Vaste prijs €2.250,- tot € 3250,-
hypotheek met afloswijze (complex product)	adviesing bemiddeling nazorg (piepsysteem)	Ca. 15 aanbieders	Gemiddeld 23 uren maximaal 34 uren	€ 95,- (excl. btw indien van toepassing)	Vaste prijs €2.250,- Tot € 3250,-
hypotheek ondernemer	adviesing bemiddeling nazorg (piepsysteem)	Ca. 6 aanbieders	Gemiddeld 23 uren maximaal 40 uren	€ 125,- (excl. btw indien van toepassing)	Vaste prijs €2.500,- Tot € 3500,-
Overlijdensrisicoverzekering	adviesing bemiddeling nazorg (piepsysteem)	Ca. 6 aanbieders	Gemiddeld 5 uren maximaal 10 uren	n.v.t.	Bestaande relaties, minimaal €175 per verzekerde Nieuwe relaties, minimaal € 225,-
Woonlastenverzekering bij AO en/of WW	adviesing bemiddeling nazorg (piepsysteem)	Ca. 3 aanbieders	Gemiddeld 5 uren Maximaal 10 uren	n.v.t.	Vaste prijs €225,- per verzekering
Consumptief krediet Of zakelijk krediet	adviesing bemiddeling nazorg (piepsysteem)	Ca. 5 aanbieders	Gemiddeld 5 uren maximaal 10 uren	minimaal 0% over uitstaande hoofdsom maximaal 2,15%	Vaste prijs €595,-* Alleen voor zakelijke cliënten particulier alleen provisie.
overige complexe financiële producten plus uitvaartverzekeringen	adviesing bemiddeling nazorg (piepsysteem)	Ca. 15 aanbieders	minimaal 3 uren maximaal 10 uren	€ 75,- (excl. btw indien van toepassing)	€ 75,- tot €300,- (gezin)

Hoe leest u deze tabel?

1. In de eerste kolom staan een aantal veel voorkomende producten waarover wij regelmatig adviseren en type klanten die wij van dienst mogen zijn.
2. In de tweede kolom geven wij aan welke dienstverlening wij voor u verrichten gedurende de gehele looptijd van het product, nazorg verrichten wij op basis een piepsysteem, dit betekent dat wanneer u er om vraagt wij u van deze nazorg zullen voorzien. Wanneer de nazorg meer dan 1 uur bedraagt per kalenderjaar zullen wij de meeruren bij u in rekening brengen tegen een uurtarief van € 95,-. Wij zullen u dit melden alvorens wij voor u aan het werk gaan, indien wij meer uren nodig hebben om aan nazorg te besteden.

3. In de derde kolom geven wij u aan van hoeveel financiële instellingen wij gebruikelijk de producten analyseren voordat wij u daaruit een advies geven.
4. In de vierde kolom geven wij aan hoeveel uur wij gemiddeld investeren in een desbetreffend advies. Dit zijn gemiddelden. Uw situatie kan hiervan afwijken. Uiteraard informeren wij u tijdig indien die afwijking zich voordoet.
5. In de vijfde kolom treft u de kosten per uur aan indien u hier voor kiest.
6. In de zesde kolom treft u de vergoeding van onze kosten aan indien wij al onze kosten rechtstreeks aan u in rekening zouden brengen.

Afwijkingen van het gemiddelde

Zoals aangegeven geeft de tabel zoals hierboven weergegeven een gemiddeld beeld van onze werkzaamheden. Het kan heel goed zijn dat wanneer wij ons verder verdiepen in uw specifieke situatie wij tot de constatering komen dat wij in uw situatie meer of minder tijd moeten investeren om tot een passend advies te komen. Daarom ziet u voordat u definitief besluit om wel of niet ons advies op te volgen exact wat onze kostenvergoeding zal zijn.

Vragen?

Wij vertrouwen erop u met deze informatie van dienst te zijn. Heeft u nog vragen? Stel ze ons gerust.

Deel 2
Dienstenwijzer



Dienstenwijzer: Geva assurantiën BV en de Liemers Assurantiën BV

Versie maart 2013

Inleiding

Op grond van de Wet Financiële dienstverlening zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst onderstaande informatie te verschaffen. De volledige tekst van deze wetgeving kunt u vinden op de website van de toezichthouder Autoriteit Financiële Markten (www.afm.nl).

Naam en adres

Geva Assurantiën, Vastgoed en Hypotheken staat bij de Kamer van Koophandel geregistreerd onder Nummer 09072046 en is statutair gevestigd aan de Raapopseweg 130, 6824 DV te Arnhem, telefoonnummer 026-3517817, E info@geva.nl. Dit is tevens bezoek en postadres.

Registratie AFM

Geva assurantiën staat bij de Autoriteit Financiële Markten geregistreerd onder nummer 12009760. Het register van de AFM is te raadplegen via www.afm.nl.

Aard van de dienstverlening

Geva assurantiën en de Liemerse hebben een vergunning om te adviseren en bemiddelen in:

- Hypothecair krediet;
- Consumptief krediet;
- Spaarrekeningen / betaalrekeningen / elektronisch geld;
- Deelnemingsrechten in beleggingsinstelling (MiFiD);
- Levensverzekeringen
- Schadeverzekeringen

Klachten

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Indien u echter niet tevreden bent, vragen wij u ons dit direct te laten weten. Wij zullen ons uiterste best doen om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen.

Mocht u van mening zijn dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u zich wenden tot de stichting erkend hypotheekadviseur (SEH) www.seh.nl of tot het Klachteninstituut financiële dienstverlening (Kifid) www.kifid.nl.

Uiteraard kunt u zich in extreme gevallen ook wenden tot de burgerrechter.

Adviesvrij

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde verzekeringsmaatschappijen, banken of hypotheekverstrekkers.

Geen zeggenschap

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

Selectie van aanbieders

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. De selectie wordt met name gebaseerd op een optimale prijs/ prestatie verhouding voor u als klant. Hierbij werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

Wijze van beloning

De kosten van onze werkzaamheden worden door u rechtstreeks aan ons betaald. Indien Deze kosten zitten sinds 1-1-2013 dus niet meer in de door u te betalen premie.