

Dienstenwijzer

Op de dienstverlening van ons kantoor is onder andere de Wet op het financieel toezicht (Wft) van toepassing.

Eén van de eisen die uit deze wet volgt is dat wij u tijdig informeren over wie wij zijn en hoe wij werken. Dat doen wij graag door middel van deze Dienstenwijzer, een puur informatief document. Door dit document bent u op geen enkele wijze verplicht om diensten van ons kantoor af te nemen of om een overeenkomst met betrekking tot een financieel product te sluiten.

Bereikbaarheid

Telefoon 010 4140408
Email info@dra-adviesgroep.nl
Internet www.derotterdamseadviesgroep.nl
Post Postbus 174, 2650 AD Berkel en Rodenrijs
Facebook www.facebook.com/derotterdamseadviesgroep
Twitter @derotterdamse

Op afspraak bent u welkom op ons kantoor in gebouw WOUNCH, Berkelse Poort 15 te Berkel en Rodenrijs

In geval van nood zijn wij buiten kantoortijden bereikbaar via telefoonnummer 06 22525425 of 06 47940652.

Onze dienstverlening

Wij zijn adviseurs en bemiddelaars op het gebied van hypotheek, levens- en schadeverzekeringen, pensioenen, (bank)spaarproducten, financiële planning en consumptief krediet. Met uw schriftelijke toestemming geven wij orders voor u door aan bepaalde beleggingsinstellingen.

In onze praktijk vormen uw wensen en persoonlijke situatie het uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten die daarvoor nodig zijn.

In kernwoorden omschrijven wij onze dienstverlening als volgt:

1. Inventariseren van uw adviesvraag
2. Uitleggen van onze werkwijze en de wijze waarop u ons belooft
3. Inventariseren van uw persoonlijke omstandigheden
4. Analyseren van de risico's, uw mogelijkheden en de beschikbare financiële producten
5. U adviseren over passende mogelijkheden
6. Tot stand brengen van de overeenkomst (bemiddelen)
7. Controleren of de afgesloten financiële producten juist worden afgegeven door de aanbieder (bank/verzekeraar)
8. U informeren over de relevante wijzigingen in afgesloten financiële producten

Als wij dat met elkaar afspreken, kunnen wij u ook gedurende de looptijd van het product van dienst zijn.

Execution Only

U kunt er ook voor kiezen dat wij slechts uw opdracht of verzoek uitvoeren, zonder voorafgaand advies. De wet biedt u hiertoe de mogelijkheid om volledig zelfstandig keuzes te maken en ons slechts als uitvoerder te benutten.

Het Nieuwe Werken

'Het nieuwe werken' werkt voor ons: wij werken afwisselend vanuit huis of in gebouw WOUNCH in Berkel en Rodenrijs waar u ons kunt bezoeken. Maar wij komen ook graag bij u langs, op werkdagen tussen 09:00 tot 17:00 uur. Eventueel kunt u met ons ook een afspraak buiten kantoortijden maken.

Ruime keuze in aanbod

Nederland telt zeer veel aanbieders op het gebied van financiële diensten. Het is niet mogelijk om voor elke financiële dienst bij al deze aanbieders offertes op te vragen. Daarom selecteren wij voor u die instellingen die naar ons oordeel de beste prijs / prestatieverhouding leveren.

Uw gegevens en privacy

Wij komen in aanraking met veel vertrouwelijke gegevens. Wij gebruiken deze gegevens enkel en alleen voor het doel waarvoor u ze aan ons heeft verstrekt, in overeenstemming met de AVG die per 25 mei 2018 van kracht is. Meer over de manier waarop we met uw gegevens en uw privacy omgaan, met wie we de gegevens eventueel delen en welke rechten u heeft ten aanzien van de aan ons verstrekte gegevens vindt u in onze Privacyverklaring op onze website. Het verdient aanbeveling om die verklaring geregeld te raadplegen om op de hoogte te blijven van eventuele wijzigingen in die Privacyverklaring.

Wat verwachten wij van u?

Om ons werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met uw verwachtingen en onze afspraken, vragen wij aan u:

- Informatie over lopende verzekeringen en/of lopende (hypothecaire) financieringen
- Tijdige informatie over wijzigingen in uw persoonlijke situatie, zoals geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing, inkomens- en arbeidssituatie.
- Ontvangen stukken te controleren
- Eerlijke informatie

Toezichthouder AFM

Ons kantoor heeft volgens de Wft een vergunning voor het uitoefenen van ons bedrijf. De AFM houdt krachtens die wet toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financieel adviseurs.

Ons registratienummer is 12007090.

Juridische positie en onafhankelijkheid

Wij hebben geen enkele verplichting of productieafpraak met een aanbieder. De aandelen van ons kantoor zijn volledig in handen van de directie. Geen enkele bank of een verzekeraar heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in DRA.

Op onze dienstverlening is Nederlands recht van toepassing.

Betalingen

1. Hypotheken en kredieten

Alle betalingen, die u in verband met een afgesloten hypotheek of krediet verschuldigd bent aan de geldverstrekker(s), dient u rechtstreeks te voldoen. U ontvangt daarvoor periodiek een acceptgiro of nota van de desbetreffende geldverstrekker, of de betaling wordt voldaan via automatische incasso. Soms kunt u zelf uw wijze van betaling kiezen bij het sluiten van de hypotheek of het krediet, dit is echter niet gebruikelijk. Wij raden u aan de betalingen tijdig te verrichten resp. te zorgen voor voldoende saldo op uw betaalrekening. Achterstand in betaling levert later hoge inhaalbetalingen op, of mogelijk zelfs problemen met de geldverstrekker.

2. Verzekeringen

Betaling van verzekeringspremies (per maand, kwartaal, halfjaar, jaar) dient u rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij te voldoen. Blijft betaling uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen.

Hoe zit het met onze beloning?

Onze dienstverlening is uiteraard niet gratis. Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten, zoals salarissen, reiskosten, kosten van werkplekken, opleidingen en vergunningen. De vergoeding voor onze dienstverlening kan op verschillende wijzen worden voldaan:

1. Beloning op basis van provisie

Indien u een schadeverzekering of een consumptief krediet afsluit ontvangen wij van de aanbieder een vergoeding voor de door ons gemaakte kosten. Onze beloning is dan onderdeel van de premie of afsluitkosten die u betaalt.

2. Beloning op basis van declaratie (fee)

Voor andere werkzaamheden brengen wij onze beloning rechtstreeks bij u in rekening. Hierover maken wij voorafgaand aan onze dienstverlening afspraken. Onze huidige uurtarieven zijn € 127,50 (Adviseur) en € 81,50 (Kantoor) en kunnen periodiek worden aangepast.

Ingeval wij gebruik maken van een serviceprovider kan deze kosten in rekening brengen of een deel van de provisie inhouden. Wij brengen u daarvan op de hoogte.

Beloning van onze medewerkers

Onze medewerkers worden beloond op basis van een vast, marktconform salaris. Afhankelijk van de functie en beoordeling bestaat de mogelijkheid dat onze adviseurs aanvullend een variabele beloning ontvangen, die gemaximeerd is op 1 maandsalaris en niet afhankelijk is van de omzet of het soort gesloten producten. Wij sturen onze medewerkers aan op integer, zorgvuldig en klantgericht handelen waarbij de focus ligt op de belangen van de klant en onze onderneming op lange termijn. De beoordeling op deze gedragseisen bepaalt zowel de hoogte van het vaste als het variabele inkomen van onze medewerkers.

Vakbekwaamheid

De kwaliteit van onze dienstverlening is voor een groot deel gebaseerd op de kwaliteit van onze medewerkers. Daarom wordt hier continue in geïnvesteerd. Naast hun jarenlange ervaring hebben onze medewerkers veel theoretische kennis opgedaan. Zo zijn medewerkers van ons kantoor in het bezit van de benodigde verzekeringsdiploma's alsmede relevante diploma's op het gebied van pensioenen en hypotheken. Deze kennis wordt, zeker in deze veranderende tijd, door opleidingen up-to-date gehouden.

Klachten

Wij doen ons best. Maar het kan zijn dat u toch niet tevreden bent over onze dienstverlening. Wij hopen dat u dat kenbaar wilt maken aan de directie. U ontvangt dan uiterlijk binnen veertien werkdagen een reactie. Komen wij er samen niet uit, dan kunt u uw klacht voorleggen aan het Kifid in Den Haag (www.kifid.nl). Ons aansluitnummer is 300.004118.

Wij doen er alles aan om uw belangen zo goed mogelijk te behartigen. Als wij toch een fout maken mag u daar uiteraard nooit de dupe van worden. Vandaar dat wij een beroepsaansprakelijkheidsverzekering hebben afgesloten. Voor u geeft dit een stuk extra zekerheid.

Beëindiging van de relatie

U hebt het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op het door u gewenste moment, zonder opzeggingstermijn en zonder kosten. Indien er verzekeringen via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de verzekeringsmaatschappij(en) verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze. Van onze kant zijn ook wij vrij de relatie met u te beëindigen. Ook in dat geval kunt u de verzekeraar(s) verzoeken uw bij ons lopende verzekeringen over te boeken naar een andere adviseur.

Kamer van Koophandel (KvK)

Registratie onder nummer 24388373.

Bezoek regelmatig onze website voor onze Algemene Voorwaarden, Privacyverklaring, gedragscode, actueel nieuws en meer.
U kunt op onze website ook geheel zelfstandig diverse niet-complexe verzekeringen berekenen én aanvragen.