

Advieswijzer

Inleiding

Met deze advieswijzer informeren wij u graag over ons kantoor, onze dienstverlening, hoe wij werken en welke tarieven wij hiervoor hanteren. U bent zich aan het oriënteren en deze informatie kan u daarbij mogelijk helpen. Het karakter van deze informatie is algemeen. Wilt u weten wat wij specifiek voor u kunnen doen, neemt u dan contact met ons op.

Onze gegevens

Assurantiën Alliantie Brabant BV (handelend onder de naam Intersant)
Boutenslaan 195a, 5654 AN Eindhoven

Telefoon 040 - 7111208
Email info@intersant.nl
Internet adres www.intersant.nl

Onze registraties

AFM Assurantiën Alliantie Brabant BV is geregistreerd onder nummer 12044868 door de Autoriteit Financiële Markten.

KvK Assurantiën Alliantie Brabant BV is geregistreerd in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 60823801.

Kifid Assurantiën Alliantie Brabant BV is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening onder aansluitnummer 300.016710.

Schouten Insurance Assurantiën Alliantie Brabant BV heeft haar aansprakelijkheid verzekerd onder polisnummer 234310 bij Schouten Insurance International.

SEH Assurantiën Alliantie Brabant BV voldoet voor de advisering in hypotheek aan de door de Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs vastgestelde eisen met betrekking tot kennis, ervaring en integriteit

Kenmerken van ons kantoor

Assurantiën Alliantie Brabant BV handelend onder de naam Intersant heeft de vergunning u te adviseren en te bemiddelen in:

- Schadeverzekeringen Particulier en Zakelijk
- Zorgverzekering
- Inkomensverzekering
- Vermogen
- Hypothecair krediet
- Consumptief krediet
- Betaal -en spaarrekeningen en Elektronisch geld

Wij hebben ook de vergunning om te adviseren in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen.



1. Algemene Voorwaarden

Onze Algemene Voorwaarden zijn van toepassing op al onze dienstverlening en werkzaamheden. In onze Algemene Voorwaarden is een beperking van onze aansprakelijkheid opgenomen.

2. Intern beloningsbeleid

De beloning van onze medewerkers bestaat geheel of voor het grootste deel uit een vast salaris. Deze vaste salarissen binnen onze onderneming zijn marktconform. Binnen ons beloningsbeleid bestaat de mogelijkheid om een variabele beloning te ontvangen. De variabele beloning is gekoppeld aan het behalen van vooraf vastgestelde doelstellingen. De hoogte van de variabele beloning is maximaal 10% van zijn/haar salaris en direct gekoppeld aan ons systeem van interne kwaliteitsborging.

De toekenning van een variabele beloning is afhankelijk van functie en beoordeling. Onze medewerkers worden aangesproken en beoordeeld op integer, solide en klantgericht gedrag. De beloning van onze medewerkers wordt op basis van deze beoordeling vastgesteld.

3. Onafhankelijk adviseren

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Wij hebben geen enkele contractuele verplichting die ons noodzaakt u te adviseren voor bepaalde banken, verzekeraars of andere financiële instellingen en hun producten te kiezen.

4. Zelfstandigheid van de onderneming

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

5. Met wie doen we zaken

Periodiek maken wij een selectie uit de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen aanbieden. Op basis van deze selectie werken wij met een aantal voorkeursaanbieders samen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Op uw verzoek informeren wij u graag welke verzekeringsmaatschappijen en banken wij voor u hebben geselecteerd.

Onze werkwijze

Onze aanpak is gewoonlijk opgebouwd uit een aantal stappen. Voor uw beeldvorming hebben wij deze stappen omschreven op hoofdlijnen. Hoe deze stappen specifiek voor u worden ingevuld, is afhankelijk van uw vraag, wensen en financiële profiel. In onze dienstverleningsdocumenten geven wij aanvullende informatie. U vindt onze dienstverleningsdocumenten op onze website.

1. Uitleg dienstverlening

In zijn algemeenheid bestaat ons adviestraject uit de volgende fases:

1.1 Kennismaking en onderzoek

In deze fase van het adviestraject informeren wij u over de werkwijze, dienstverlening, kosten en nazorg van ons kantoor en de kaders waarbinnen wij adviseren. Denkt u hierbij bijvoorbeeld aan informatie over ons productassortiment of de financiële instellingen met wie wij samenwerken.

We geven niet alleen informatie maar vragen ook informatie van u. Wij inventariseren het doel waarvoor u ons advies en bemiddeling vraagt en inventariseren op hoofdlijnen uw persoonlijke en financiële gegevens oftewel uw financiële klantprofiel.

1.2 Advies

Wij diepen de informatie die tijdens de kennismaking naar voren is gekomen verder uit en maken een uitgebreide inventarisatie van uw financiële klantprofiel. Hierin komen uw wensen en persoonlijke financiële doelstellingen uitgebreid aan de orde en nog belangrijker de prioriteiten die u hierin stelt.

Wij stellen financiële scenario's en berekeningen voor u op. Deze geven u inzicht in de financiële gevolgen van uw keuzes. Op basis van deze informatie kunt u uw mening vormen. Het gaat tenslotte om het maken van keuzes die voor u financieel verantwoord zijn. Dit is de basis voor de inrichting van ons advies.

Op basis van het beeld dat is ontstaan stellen wij ons advies op. Dit advies is naar onze mening voor u de best passende oplossing. Wij lichten ons advies toe en motiveren waarom wij u dit financieel product adviseren.

1.3 Passende productoplossing

Wij vergelijken hierbij de producten van een beperkt aantal door ons geselecteerde aanbieders. Wij zoeken voor u de aanbieder en het financieel product dat het beste bij u past.

1.4 Contract

Aansluitend bemiddelen wij in de totstandkoming van de contract(en). Om ervoor te zorgen dat ons advies ook correct wordt uitgevoerd, verzorgen wij de contacten met de betreffende financiële instelling en controleren wij de documenten die deze financiële instelling aanlevert.

1.5 Onderhoud

Het betreffende contract loopt vaak lang door. Nadat u het contract heeft getekend kan uw persoonlijke situatie veranderen. Mogelijk past het product in de toekomst niet meer bij uw persoonlijke situatie. Het is belangrijk dat u weet dat u tijdens de looptijd van het contract recht hebt op informatie over onder andere wijzigingen in het product.

Het doel van onderhoud is om de financiële gevolgen van vastgestelde wijzigingen in uw persoonlijke financiële situatie tijdig te signaleren. Wij kunnen u informeren en u adviseren of dit gevolgen heeft voor het advies dat wij u destijds hebben gegeven. Het is daarbij van groot belang dat u eventuele wijzigingen in uw persoonlijke situatie aan ons doorgeeft. Over de inhoud van deze werkzaamheden kunnen we naast de standaard service die we voor meerdere producten aanbieden aanvullende specifieke afspraken met u maken. Deze leggen we samen met de kosten hiervoor vast in de opdrachtbevestiging.

2. Bevestiging van uw opdracht

Wij vinden het belangrijk uw opdracht aan ons kantoor schriftelijk vast te leggen in een opdrachtbevestiging. In deze opdracht zullen wij onze werkzaamheden -en honorering bevestigen zoals met u is afgesproken. Deze opdrachtbevestiging wordt zowel door u als door ons voor akkoord ondertekend.



Kosten

Ons tarief is gebaseerd op de hoeveelheid tijd die we nodig hebben u passend te adviseren en te bemiddelen in de totstandkoming van het financieel product binnen onze standaard service te leveren. De tijdsbesteding is afhankelijk van de complexiteit en inrichting van uw persoonlijk financiële situatie en uw financiële doelstelling. Deze aspecten zijn op dit moment nog niet bekend.

We kunnen u wel in het algemeen een globaal inzicht geven in de gemiddelde kosten; hiervoor verwijzen we graag naar onze dienstverleningsdocumenten die u vindt op onze website.

Wij kunnen u exact informeren over de kosten op het moment dat wij uw specifieke vraag kennen. Wij informeren u voordat wij onze werkzaamheden starten.

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, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw gezinssamenstelling, in uw inkomenssituatie of dat u recent grote uitgaven hebt gedaan voor u 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 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 konden weten dat u dit elders al geregeld had. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstpakket.

- *Wijzigingen doorgeven*

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie, die van invloed zou kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloosheid of arbeidsongeschikt raken.

- *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.

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 altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform u wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.



Klachten

Wij doen ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Bent u niet tevreden, laat het ons dan zo snel mogelijk weten. Wij zullen ons uiterste best doen om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen. Bent u van mening dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, kunt u zich binnen een termijn van drie maanden, wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID): www.kifid.nl

Postbus 93257 2509 AG Den Haag Tel. 0900 - 3552248 Ons aansluitnummer: 300.002590

Wij hopen dat u met behulp van deze informatie inzicht hebt gekregen wat onze financiële dienstverlening inhoudt. Hebt u vragen, aarzelt u dan niet contact met ons op te nemen. Wij informeren u graag.

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 om ons een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst

Intersant