



# Dienstenwijzer

## In het kader van de Wet Financiële Dienstverlening

Wij hechten aan goede voorlichting voor U op het gebied van verzekeringen, daarnaast eist de Wet op Financieel Toezicht (WFT) dat consumenten voorafgaand aan het totstandkomen van een overeenkomst een inzicht krijgen in de aard van de dienstverlening die de dienstverlener (wij) hun biedt. In onze Dienstenwijzer vindt u de belangrijkste gegevens over ons kantoor. Zo staat er onder andere in wat voor diensten wij leveren, hoe u ons kunt bereiken en hoe wij beloond worden.

Deze "Dienstenwijzer" wordt u aangeboden door **Woonrust Adviesgroep B.V.**, Keppelseweg 11b, 7000 AD te Doetinchem. Wij maken deel uit van de **Hypotheekshop** vestigingen; Doetinchem, Zutphen en Deventer.

Graag stellen wij ons aan u voor en informeren u over onze werkwijze. Als u besluit van onze dienstverlening gebruik te maken, weet u waar u aan toe bent en wat wij wederzijds van elkaar mogen verwachten.

**Wie zijn wij?** Woonrust Adviesgroep B.V. geeft u adviezen en oplossingen in verzekeringen en pensioenen. We doen dat vanuit een persoonlijke benadering, zowel voor particulieren als bedrijven en voor startende ondernemers, zelfstandigen zonder personeel, freelancers en verenigingen. Tevens treden wij op als bemiddelaar voor het afsluiten van de financiële producten die wij adviseren. Daarnaast verzorgen wij voor u de belasting-aangifte (IB) om u optimale dienstverlening aan te bieden.

Ons kantoor heeft volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de **Autoriteit Financiële Markten**, en staat ingeschreven bij het AFM register onder het nummer: 12019483. De AFM ([www.afm.nl](http://www.afm.nl)) houdt krachtens de wet toezicht op ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen, verzekeren en pensioenen. Onze assurantieadviseurs bekwamen zich in hun vak via permanente educatie.



Wij staan ingeschreven bij de **Kamer van Koophandel** onder het nummer: 09183247

Tevens zijn wij ingeschreven bij het Kifid onder het volgende aansluitnummer: 300.013733. Kifid staat voor **Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening**.

Postbus 93257  
2509 AG DEN HAAG  
Telefoon: 070-3338999  
[www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)



De privacy van uw persoonlijke gegevens is bij ons gewaarborgd. Wij streven ernaar u goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Toch kan er wel eens wat fout gaan; voor die gevallen zijn wij toereikend verzekerd voor beroepsaansprakelijkheid.

**Klachtenregeling** Klachten over onze dienstverlening nemen wij serieus en lossen wij graag in goed overleg met u op gebruik makend van onze interne klachtenprocedure. Mocht dat niet tot uw tevredenheid lukken, dan heeft u de mogelijkheid uw klacht voor te leggen aan het klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Informatie over het Klachteninstituut kunt u vinden op [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

Wij streven voortdurend naar het op professionele wijze ondersteunen van onze klanten met deskundig en betrouwbaar financieel advies. De kwaliteit van onze dienstverlening staat daarbij voorop. Wij vertrouwen erop u met deze dienstenwijzer een goed beeld te hebben gegeven van wat wij voor u kunnen betekenen. We hopen samen met u een langdurige en tevreden relatie aan te gaan.

**Beëindiging van de relatie** U hebt het recht om de relatie met ons kantoor te beëindigen en de verzekeringen onder te brengen bij een ander intermediair. Ook wij kunnen het initiatief nemen de relatie met u te beëindigen. Dit laat onverlet dat bestaande verzekeringscontracten in stand blijven.

**Onze relatie met verzekeraars** Ons kantoor werkt met door ons zorgvuldig geselecteerde financiële instellingen voor het afsluiten van verzekeringen. Wij baseren onze advisering en bemiddeling op onze ervaringen met deze aanbieders en op een gedegen analyse van de ruime keus aan producten.

Om de administratieve dienstverlening aan u te optimaliseren is Woonrust Adviesgroep B.V. een samenwerkingsverband aangegaan met de Van Kampen Groep te Hoorn. De samenwerking betekent voor u een verdere verbetering van onze service en een uitbreiding van ons dienstenpakket. Zo kunt u (binnenkort) via internet polisgegevens raadplegen, poliswijzigingen aan ons doorgeven, nieuwe offertes opvragen en nieuwe verzekeringen afsluiten.

**Onze diensten** Binnen ons kantoor bieden wij de volgende advies- en bemiddelingsdiensten: bemiddeling uitsluitend in combinatie met advisering en op basis van objectieve analyse.

Wij kunnen u van dienst zijn, zowel particulier als zakelijk (bedrijven) op het gebied van:

- ♦ *Levensverzekeringen*: u kunt daarbij denken aan spaarverzekeringen (zoals gemengde verzekeringen) en dergelijke. Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren.
- ♦ *Schadeverzekeringen*, Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om bijvoorbeeld de verzekering van uw inboedel of van uw auto. Wellicht hebt u ook behoefte aan inkomensverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door arbeidsongeschiktheid, werkloosheid of invaliditeit.

Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een bredere oriëntatie op financiële producten, kunt u van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in uw specifieke situatie van belang is. In onze praktijk vormen uw wensen en persoonlijke situatie het uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis, expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten die daarvoor nodig zijn:

Wij zijn een onafhankelijk kantoor en adviesvrij. Geen enkele verzekeraar heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Dat wil zeggen dat wij vrij zijn om te kiezen met welke verzekeraar wij zaken doen en vrij zijn om u een product van een maatschappij aan te bieden dat het beste bij u past voor de laagste premie. Wij zullen u met onze professionele kennis en ervaring ondersteunen in het maken van deze selectie. Dat houdt onder meer in:

1. Inventariseren van uw wensen, behoeften en uw risicobereidheid: het vastleggen van uw klantprofiel.
2. Informatie verstrekken over in de markt beschikbare passende financiële constructies en financiële producten;
3. Voorleggen van alternatieven en berekeningen op basis van verschillende producten en aanbieders;
4. De consequenties van te nemen beslissingen inzichtelijk maken;
5. Toelichten en motiveren van het verstrekte advies en deze schriftelijk vastleggen.

Aansluitend daarop helpen wij met het aangaan van overeenkomsten tussen u en de financiële instelling van uw keuze. Ook daarna blijven wij u begeleiden met onze advisering. Indien nodig en wenselijk, onderhouden wij namens u de contacten met de leveranciers van deze financiële producten.

**Wat verwachten wij van u?** Om ons werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met uw verwachtingen en onze afspraken, vragen wij u ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken zie in het kader van de door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in uw persoonlijke situatie of samenlevingssituatie (zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing enz.), en om veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie e.d.

**Hoe kunt u ons bereiken?** Ons kantoor is op werkdagen open van 9.00 uur tot 17.30 uur. En buiten kantooruren alleen op afspraak.

Bezoekadres	:	Keppelseweg 11 B, 7001 CE Doetinchem
Postadres	:	Postbus 168, 7000 AD Doetinchem
Telefoon	:	(0314) 37 54 80
Fax	:	(0314) 37 54 88
Email	:	<a href="mailto:info@woonrustadviesgroep.nl">info@woonrustadviesgroep.nl</a>
Internetadres	:	<a href="http://www.woonrustadviesgroep.nl">www.woonrustadviesgroep.nl</a>

**Betalingen?** Betaling van verzekeringspremies (per maand, kwartaal, halfjaar, jaar) kunt u via ons kantoor doen door middel van automatische incasso of acceptgiro of rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij. Per polis zullen wij daarover met u afspraken maken. Als u de premies via ons betaalt, heeft u direct aan uw betalingsverplichting tegenover de verzekeraar voldaan. De verzekeringsdekking blijft dus altijd ongewijzigd in stand. Blijft betaling (aan ons) uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen. Mocht deze situatie zich dreigen voor te doen, dan zullen wij u tijdig waarschuwen.

**Hoe worden wij beloond?** Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan huisvesting, energie, computers, programmatuur, opleidingen, salarissen, vergunningen, telefoonkosten en dergelijke. In beloning voor onze dienstverlening is er een keuzemogelijkheid:

- ♦ Beloning voor onze dienstverlening uit provisie
- ♦ Beloning voor onze diensten door het betalen van uurtarief, zie ook de opdrachtbevestiging.
- ♦ Beloning voor onze diensten op basis van een vaste prijs
- ♦ Beloning voor onze diensten door het aangaan van een service abonnement met ons bedrijf

Bij *Beloning uit provisie* worden onze kosten onderdeel van de prijs van het product. Deze vormen een onderdeel van de premie. U hebt daar verder geen omkijken naar. De maatschappij aan wie u de premie betaalt, draagt daar een deel van af ter dekking van onze bedrijfskosten. Wij brengen u verder geen kosten in rekening.

*Beloning door het betalen van uurtarief*, Financieel Advies kan, als u dit wenst, op uurloon worden gegeven. Denk bijvoorbeeld aan complexe advies gevoelige producten zoals levensverzekeringen, spaarverzekeringen, pensioen e.d. Het uurtarief van een adviseur bedraagt € 125,- excl. BTW. Het uurtarief van een binnendienstmedewerker bedraagt € 85,- excl. BTW.

Kosten voor *IB-aangifte* per persoon bedragen € 75,- excl. omzetbelasting. Kosten voor overige fiscale zaken bedragen € 59,50 per uur, inclusief omzetbelasting.

Zie ook onze bijlage "Tarievenlijst" (beloning op basis van een vaste prijs).

Hoewel dit overzicht met de grootste zorgvuldigheid is gemaakt, zijn wijzigingen en of typefouten voorbehouden. Aan dit overzicht kunnen geen rechten worden ontleend.
--