

Adviesburo van den Berk

INFORMATIEGIDS (versie 2010-1)

Wij vinden het belangrijk dat u goed op de hoogte bent van alle adviezen en diensten die wij u kunnen aanbieden. In deze informatiegids kunt u de gewenste informatie terugvinden. Als u nog vragen heeft dan kunt u uiteraard contact met ons opnemen.

Van den Berk Financieringen/Assurantiën B.V. (statutair gevestigd te Nijmegen).
Kamer van Koophandel nr. 10024573.

GRAAG STELLEN WIJ ONS VOOR

Adviesburo van den Berk bestaat sinds 1963 en is landelijk actief. Wij zijn als categoriaal kantoor onderdeel van ING Assurantiëkantoren Nederland.

Wij zijn adviseurs op het gebied van verzekeringen, hypotheek, praktijkbemiddeling en andere financiële diensten. Het is onze taak om samen met u een inventarisatie te maken van uw financiële situatie en van de risico's waar u mee te maken heeft. Vervolgens gaan wij met u na welke financiële stappen ondernomen moeten worden en welke risico's verzekerd moeten worden. Hierbij geven wij adviezen over de producten die naar ons oordeel het beste aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Naast deze advisering begeleiden wij ook de contacten tussen u en de verzekeringsmaatschappijen, financiers en eventueel ook de accountant en notaris.

HOE KUNT U ONS BEREIKEN

Wij willen goed bereikbaar zijn voor u als klant. Ons kantoor is op werkdagen geopend van 08.30-17.00 uur. Buiten kantooruren krijgt u via het antwoordapparaat te horen welk mobiele nummer u in spoedgevallen kunt bellen. Voor afspraken tijdens kantooruren kunt u onderstaand telefoonnummer bellen. Deze informatie kunt u ook terugvinden op onze website:

Adviesburo van den Berk
Regentessestraat 3
6522 AM Nijmegen
T: 024-3230731
F: 024-3601567
E: adviesburo@vandenberk.com
I : www.vandenberk.com

ONZE DIENSTVERLENING - UW ZEKERHEID

Voor het verlenen van financiële diensten als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht (Wft) beschikken wij als Adviesburo van den Berk over de vereiste vergunning. Het nummer van onze vergunning is 12010063. De complete tekst van de Wft kunt u vinden op de website www.afm.nl.

Verder zijn wij aangesloten bij één of meer organisaties die van haar leden een bepaalde kwaliteitsnorm eisen. Deze norm geldt zowel voor het advies, de wijze van advisering en de wijze waarop de vakkennis van medewerkers op peil wordt gehouden. Onze adviseurs bekwamen zich in hun beroep door opleidingen en permanente educatie. De AFM is te bereiken op onderstaand adres:

Autoriteit Financiële Markten
Postbus 11723
1001 GS Amsterdam
Vijzelgracht 50
1017 HS Amsterdam

Wij zijn in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Deze verzekering geeft binnen de grenzen van de polis dekking voor de aanspraken die verband houden met beroepsfouten. Dit geeft u extra zekerheid.

ONZE DIENSTVERLENING

Onze medewerkers geven u graag persoonlijk advies op het gebied van:

Levensverzekeringen en pensioenen

Een levensverzekering kunt u afsluiten om het financiële risico bij (vroegtijdig) overlijden voor uw levenspartners en/of kinderen te minimaliseren. Er kan gespaard worden voor uw individuele of collectieve pensioen, een aanvullend pensioen, een studie voor uw kind, de aflossing van een schuld of andere toekomstige zaken. U kunt hierbij denken aan een koopsompolis of een gemengde verzekering in combinatie met een hypotheek of financiering.

Hypothecair en zakelijk krediet

Wij zorgen ervoor dat de financiering voor de aankoop van uw woning, of het starten of overnemen van een onderneming of praktijk, goed aansluit bij uw persoonlijke situatie en uw financiële mogelijkheden. Voorbeelden van deze (hypothecaire) kredieten zijn: aflossingsvrije hypotheek, (bank)spaarhypotheek, rekening-courant krediet, consumptief krediet.

Banksparen

Met een bankspaarrekening kunt u sparen voor een aanvullend pensioen of voor het aflossen van de hypotheek. U spaart hierbij op een geblokkeerde rekening voor uw spaardoel. Deze geblokkeerde rekening kan leiden tot fiscaal voordeel en mag dan ook alleen onder bepaalde voorwaarden gedeblokkeerd worden. Daarnaast kunt u uw pensioen laten uitkeren door gebruik te maken van een bankspaarrekening.

Schade- en inkomensverzekeringen

Met schadeverzekeringen verzekert u materiële zaken tegen diverse vormen van schade. Bijvoorbeeld uw inboedel tegen lekkageschade, uw bedrijf tegen brand, uw auto tegen aanrijdingschade of uw reisbagage ten gevolge van verlies. Naast het verzekeren van materiële zaken bieden schadeverzekeringen ook de mogelijkheid u te verzekeren tegen inkomens- of vermogensschade als gevolg van ziekte, arbeidsongeschiktheid, aansprakelijkheidskwesties en rechtsgeschillen. Denk daarbij aan uw zorgverzekering, de aansprakelijkheidsverzekering, de arbeidsongeschiktheidsverzekering en de rechtsbijstandverzekering.

Financiële planning

Financiële planning is een adviestraject waarbij planning van inkomen, vermogen, vermogensvorming en overdracht van vermogen naar de volgende generatie aan de orde komen. Wij maken voor u inzichtelijk of uw persoonlijke financiële doelstellingen bereikt kunnen worden met de huidige voorzieningen, welke vermogens- en inkomensrisico's worden gelopen en welke voorzieningen getroffen kunnen worden om de doelstellingen met aanvaardbare risico's te behalen.

Praktijkadvisering

Indien u zich als medicus of paramedicus wenst te vestigen, is het onze gespecialiseerde taak u daarbij op vele fronten te begeleiden. Denk hierbij aan het begeleiden bij en voeren van onderhandelingen over de aanvang of beëindiging van de onderneming/praktijk. Uiteraard kunnen wij ook de benodigde contracten beoordelen en opstellen waarbij juridische ondersteuning niet ontbreekt.

Op deze dienstverlening kunt u ook een beroep doen wanneer u zich als notaris, advocaat of andere vrij beroeper wilt vestigen.

Budgettaire begroting

Om de financiële consequenties van uw voorgenomen investering inzichtelijk te maken, kunnen wij de financiële situatie belichten bij o.a. het opstarten van uw praktijk, pensionering, arbeidsongeschiktheid en overlijden.

WIJ GAAN VERTROUWELIJK MET PERSOONSgegevens OM

Uit hoofde van onze dienstverlening, beschikken wij over gegevens van u als klant. Wij zullen deze gegevens gebruiken voor de beschreven en vastgelegde doelen. Dit gebeurt onder het toezicht van het College bescherming persoonsgegevens (Cbp). Adviesburo van den Berk is bij het Cbp geregistreerd onder meldingsnummer 1060252. Uw gegevens zullen conform de Wet bescherming persoonsgegevens worden behandeld. Uw gegevens zullen wij eventueel ook gebruiken om u te informeren (zowel schriftelijk als telefonisch) over onze nieuwe producten en/of diensten. Wanneer u dit niet wenst kunt u op dat moment gebruik maken van het zogenaamde 'recht van verzet'. U zult deze informatie vanaf dat moment niet meer ontvangen en niet meer benaderd worden.

WAT IS ONZE RELATIE MET VERZEKERAARS

Adviesburo van den Berk maakt als categoriaal kantoor deel uit van de landelijke ING Assurantielokantoren Nederland; een onderdeel van de ING Groep.

Wij kunnen u in vrijheid adviseren over premies en voorwaarden van financiële producten van een brede selectie verzekeraars. Wij geven op uw verzoek graag aan met welke verzekeraars wij samenwerken.

HOE WORDEN WIJ BELOOND

Bij het afsluiten van en de zorg voor uw schade- en zorgverzekeringen ontvangen wij van de verzekeraar een vergoeding (provisie). Deze vergoeding wordt gefinancierd uit de premie die u betaalt. U hoeft deze vergoeding dus niet apart aan ons te betalen.

Bij de advisering over hypotheeken en levensverzekeringen kan de vergoeding bestaan uit provisie of vergoeding op basis van declaratie. Adviesvergoeding in de vorm van afsluitprovisie wordt ontvangen voor het advies bij afsluiten en doorlopende provisie worden ontvangen voor de zorg tijdens de looptijd. Als u onze dienstverlening afneemt op basis van declaratie zal er geen afsluitprovisie in rekening worden gebracht. U ontvangt van ons een factuur voor het aantal uren dat wij voor u werkzaamheden hebben verricht of een factuur voor een vooraf overeengekomen totaalbedrag. Kiest u wel voor afsluitprovisie en besluit u binnen 5 jaar de levensverzekering of hypotheek te beëindigen dan dienen wij een evenredig deel van de afsluitprovisie terug te betalen aan de verzekeraar of geldverstrekker en stopt de doorlopende provisie.

Bij alle hypotheeken, levensverzekeringen en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen zullen wij u voorafgaand aan het afsluiten van de hypotheek of polis schriftelijk op de hoogte stellen van de door ons te ontvangen adviesvergoeding(en) en de door ons daarvoor te verrichten activiteiten.

Indien het beloningsbedrag tevoren niet exact bekend is, wordt door ons een zo goed mogelijke inschatting gegeven. Wanneer er extra diensten of producten worden geleverd, waarmee ook extra kosten voor u gemoeid zijn, dan wordt u hierover tijdig geïnformeerd.

U KRIJGT BEDENKTIJD

Indien u uw aanvraag en/of het sluiten van uw schadeverzekering heeft gedaan via telefonisch of schriftelijk contact of via internet, dan is er een bedenktijd van toepassing. Ofwel, na ontvangst van de polis heeft u nog het recht om de verzekering ongedaan te maken. De bedenktijd die u krijgt is maximaal 14 dagen en gaat in op het moment dat u de polis ontvangt. Deze regeling geldt niet voor verzekeringen met een contracttermijn korter dan één maand of voor verzekeringen waarbij uitdrukkelijk met u is overeengekomen dat deze volledig zijn uitgevoerd voordat de bedenktijd is afgelopen. Indien u van dit 'bedenkrecht' gebruik maakt, wordt er van uitgegaan dat de verzekering nooit heeft bestaan.

Voor een aanvraag en/of het sluiten van een levensverzekering via telefonisch of schriftelijk contact of via internet bedraagt de bedenktijd 30 dagen na ontvangst van de polis. Voor de volledigheid: verzekeringsovereenkomsten die afhankelijk zijn van de ontwikkelingen op de financiële markten en/of overeenkomsten waarbij hypothecaire zekerheid wordt verleend, komen nooit in aanmerking voor deze regeling. Wenst u gebruik te maken van het recht om uw verzekering ongedaan te laten maken? Dan kunt u alle verzekeringsbescheiden terugsturen naar ons.

HEEFT U EEN KLACHT, DAN HOREN WIJ DIE GRAAG

Wanneer u niet tevreden bent over onze dienstverlening, vinden wij dat uiteraard heel vervelend. Wij stellen het op prijs dat u ons dit laat weten, zodat wij serieus werk van uw klacht kunnen maken. Indien u een klacht heeft over onze werkwijze, over de verstrekte informatie, of over de wijze van onze dienstverlening, verzoeken wij u dit zo spoedig mogelijk aan ons door te geven. Na ontvangst én registratie van uw klacht nemen wij binnen vijf werkdagen contact met u op. Alle klachten worden onder de verantwoordelijkheid van de directie van Adviesburo van den Berk behandeld. Wilt u nadere informatie over onze klachtenprocedure, dan kunt u deze bij ons opvragen.

Adviesburo van den Berk is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Wanneer wij gezamenlijk niet tot een oplossing kunnen komen, kunt u als particuliere relatie/consument ('een natuurlijk persoon die niet handelt in de uitoefening van een beroep of bedrijf') informatie inwinnen over de werkwijze van dit instituut en/of uw klacht indienen bij:

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
T: 0900-3552248
E: info@kifid.nl
I: www.kifid.nl

Tevens kunt u zich wenden tot de burgerlijke rechter.

WAT VERWACHTEN WIJ VAN U

U mag aan onze adviezen en dienstverlening hoge eisen stellen, maar wij zijn wel afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. Mocht in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar gerechtigd is bij schade deze niet of niet geheel te vergoeden. Om ons advies goed onderbouwd en compleet te maken, is het belangrijk dat u ons op de hoogte stelt van eventueel elders lopende verzekeringen.

Ook wanneer uw persoonlijke situatie (door bijvoorbeeld samenwonen, huwelijk, scheiding, overlijden van partner, relevante wijzigingen in uw inkomen, verhuizing, verbouwing) of zakelijke situatie (verhuizing, uitbreiding, hoedanigheidomschrijving) wijzigt, of andere veranderingen die van invloed zijn op uw verzekerde zaken, verwachten wij van u dat u deze aan ons doorgeeft. Hiermee stelt u ons in staat uw polissen en/of overige financiële producten aan uw nieuwe situatie aan te passen. In geval van twijfel kunt u uiteraard altijd contact met ons opnemen.

Wij onderhouden in principe voor u de contacten met de verzekeraars. Wanneer u toch (mondeling of schriftelijk) met de verzekeraar in contact komt, verzoeken wij u dit zo spoedig mogelijk aan ons door te geven. Wij vragen u de gegevens uit de rechtstreeks ontvangen stukken te controleren en onjuistheden zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.

HOE KUNT U UW PREMIEBETALINGEN VOLDOEN

Premiebetalingen geschieden meestal via incasso door de verzekeraar. Bij iedere polis wordt aangegeven welke methode gebruikt gaat worden inzake de betaling. Ook als er kosten gemoeid zijn met de periodieke premiebetalingen, dan wordt u daarover vooraf ingelicht. Het is belangrijk dat u de premies tijdig voldoet. Indien u niet op tijd betaalt, kan de verzekeringsmaatschappij in bepaalde omstandigheden bij schade weigeren uit te keren. Ook kunnen de dan nog openstaande premietegoeden alsnog gerechtelijk worden geïncasseerd. De bijkomende kosten worden dan bij u in rekening gebracht. Kijk voor meer details in de betreffende polisvoorwaarden. Wanneer u op grond van de verzekeringsvoorwaarden recht heeft op gehele of gedeeltelijke premierestitutie, zullen wij namens u in overleg treden met de verzekeraar.

DE RELATIE BEËINDIGEN

U heeft het recht om op elk moment de relatie met Adviesburo van den Berk te beëindigen. U kunt uw verzekeraar verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar de adviseur van uw keuze. Ook kunnen wij het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Totdat u bent overgeschreven naar een andere adviseur, ligt de zorgplicht bij ons. Hierdoor blijven uw lopende verzekeringen in stand.

VRAGEN

Wij vertrouwen erop u middels deze informatiegids voldoende geïnformeerd te hebben over de adviezen en diensten die wij u kunnen bieden. Als u nog vragen heeft, dan kunt u hiervoor uiteraard contact met ons opnemen.

Adviesburo van den Berk
Regentessestraat 3
6522 AM Nijmegen
T: 024-3230731
F: 024-3601567
E: adviesburo@vandenberk.com
I: www.vandenberk.com