



Dienstenwijzer

Informatie over onze dienstverlening

Op grond van de Wet op het financieel toezicht (Wft) zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst informatie te verstrekken. Deze informatie treft u aan in deze Dienstenwijzer.

Naam en adres

Saman & Compiet Financiële Diensten B.V.
Nassastraat 63, 4571 BK AXEL

☎ 0115-563072
✉ info@saman-compiet.nl
@ www.saman-compiet.nl

Registratie AFM

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12042776. Onze registratie kunt u inzien via: www.afm.nl/registers (financieel dienstverlener)

Aard van dienstverlening

Ons kantoor heeft de vergunning om te adviseren en te bemiddelen in:

Schadeverzekeringen	Levensverzekeringen
Inkomensverzekeringen	Zorgverzekeringen
Hypothecair krediet	Consumptief krediet
Lijfrente	pensioenen
Vermogen	Spaarrekeningen
Betaalrekeningen	Beleggingsrekeningen

Vergoeding Dienstverlening

Als kantoor vinden wij het belangrijk inzicht te geven in onze vergoeding en wat we daarvoor doen. Wij leveren verschillende soorten diensten die op verschillende wijzen beloond worden. Onderstaan treft u een overzicht aan van onze diensten.

Verzekeren	Op schadeverzekeringen ontvangen wij van de verzekeraar tussen de 5% en 20% vergoeding voor onze dienstverlening, afhankelijk van het soort verzekering. Hiervoor maken wij offertes en analyses, wikkelen schades af en beschermen je rechtspositie daarin. Ook verwerken we alle wijzigingen en lossen administratieve- en betalingsproblemen op. Bij offertes vergelijken we een aantal verzekeraars, waar we vrij uit kunnen kiezen. Voor het einde van het advies of start van de bemiddeling geven wij u het exacte bedrag per product door dat wij van de verzekeraar ontvangen.
Hypotheek	Bij een hypotheek maken wij een uitgebreide hypotheekanalyse, inclusief o.a. de relatie tot inkomen, pensioen, fiscale aftrekbaarheid, aflossenscenario's, energielabel, en leven risico's. Wij maken een onafhankelijk vergelijk uit een ruim aanbod van aanbieders op rente en voorwaarden. De advies en bemiddelingskosten zijn € 1.500 tot € 3.250 afhankelijk van de complexiteit, inkomstenbronnen en herkomst van het inkomen. Deze kosten zijn fiscaal aftrekbaar en kunnen vaak meegefinancierd worden in de hypotheeksom.

Pensioen	Bij pensioenadvies is onze toegevoegde waarde dat we naar het totaalplaatje kijken. Is er een partner en wat is zijn/haar opbouw? Hoe verhoudt het pensioen zich tot de hypotheek of huur? Wat is er bij vorige werkgevers opgebouwd? Is het pensioen door een scheiding aangetast? Hoe ga je om met beleggen van je pensioengeld? Zijn er pensioenbreuken? Is er voldoende nabestaande pensioen? Een volledig pensioenplan kost € 750 tot € 1.000 incl. het aanvragen van de producten
Vermogen	Onder vermogensopbouw valt sparen, beleggen, het kopen van onroerend goed, fysiek goud etc. We stellen eerst uw doelen vast. Daarna bepalen we het risicoprofiel en stellen vervolgens de beste passende vermogensmix samen. Vervolgens selecteren we een aantal aanbieders waar we vrij uit kunnen kiezen en onderzoeken de beste fiscale constructies. Wij werken met een vast uurtarief. De totale kosten liggen tussen de € 250 en € 750 afhankelijk van uw wensen en complexiteit van de zaak.
Risico & Inkomen	Dit zijn verzekeringen zoals Arbeidsongeschiktheid, Werkloosheid en overlijden. We brengen in kaart wat er nodig is om het inkomen op peil te houden na een van deze gebeurtenissen en om de noodzakelijke extra kosten op te vangen. Ook onderzoeken we de fiscale gevolgen van het gewijzigde inkomen en welke dekkingen er al zijn vanuit bijvoorbeeld een pensioenfonds of pensioenverzekeraar. Tenslotte bepalen we welke dekking het beste past. De advies- en bemiddelingskosten bedragen tussen de € 295 en € 695 afhankelijk van de complexiteit.

Klachten

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Indien u echter niet tevreden bent, vragen wij u dit ons direct te laten weten. Wij zullen ons uiterste best doen om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen. Mocht u menen dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u zich wenden tot het onafhankelijke: Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

Het postadres van Kifid is: Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, of consumenten@kifid.nl.

Voor meer informatie verwijzen wij u naar de website van het Kifid (www.kifid.nl).

Adviesvrij m.u.v. Spaar- en Betaalproducten

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 banken of hypotheekverstrekkers. Voor spaar- en betaalproducten bemiddelen wij exclusief en alleen in producten van ASN Bank. Deze exclusiviteit geldt niet voor producten voor fiscaal sparen, zoals bijvoorbeeld een lijfrente bankspaarrekening. Een uitzondering op de exclusiviteit kan zijn de specifieke omstandigheid waarbij expliciet gevraagd wordt om een alternatief in ons advies mee te nemen, bijvoorbeeld wanneer de bedragen zoals vastgelegd in de garantieregeling van de Nederlandsche Bank overschreden worden.

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. Hiermee werken wij met een aantal voorkeurs- maatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

De kosten van onze werkzaamheden worden gefinancierd door de bank of verzekeraar waarmee wij u in contact brengen. Indien wij u rechtstreeks, dat wil zeggen buiten de door u te betalen premie, kosten in rekening brengen (adviseren op fee basis), informeren wij u hierover vooraf. Onze tarieven voor advisering op fee basis kunt u terug vinden in het dienstverleningsdocument. Er zijn verschillende soorten dienstverleningsdocumenten welke u op onze webiste terug kunt vinden, onder het kopje "downloads".

Privacy verklaring

U heeft ons verzocht u te helpen bij het analyseren van uw financiële situatie en u te adviseren welke productoplossingen (verzekerings-, krediet- en/of bankproducten) bij uw situatie passen.

Om u goed te kunnen adviseren welke productoplossingen bij uw situatie passen, gaan wij met u in gesprek. In dit gesprek stellen wij u verschillende vragen. Deze vragen hebben betrekking op uw kennis van en ervaring met financiële diensten, uw financiële situatie, zoals inkomen, uitgaven en vermogen, uw wensen en behoeftes voor zover relevant voor het financiële advies en uw bereidheid om bepaalde risico's zelf te dragen dan wel uw wens om deze juist af te dekken, bijvoorbeeld door middel van een verzekering.

Met de gegevens die wij van u ontvangen, gaan wij zorgvuldig om. Wij hebben technische en organisatorische (beveiligings-)maatregelen genomen om te voorkomen dat onbevoegde derden kennis kunnen nemen van deze gegevens. Ook zijn al onze medewerkers een geheimhoudingsverklaring met ons kantoor aangegaan.

Wij gebruiken de gegevens die wij van u krijgen om een analyse van uw financiële situatie te maken. Hieruit volgt dan ons advies over welke maatregelen u kunt nemen om de door u gewenste financiële zekerheid te realiseren. Dat kan betrekking hebben op de opbouw van uw pensioen, het verzekeren van bepaalde risico's of het verkrijgen van een financiering.

Zowel in het kader van het opstellen van dit advies als wanneer u ons vraagt onderdelen van dit advies uit te voeren, kan het voorkomen dat wij contact moeten zoeken met verzekeraars, geldverstrekkers, expertisebureaus, arbeidsdeskundigen en anderen die relevant zijn bij de uitvoering van de voor u te realiseren financiële zekerheid.

Bij verzekeraars en geldverstrekkers gaat het dan om de gegevens die deze instellingen wensen te ontvangen om te kunnen bepalen of en zo ja onder welke condities zij aan u een offerte willen uitbrengen voor een verzekering of (hypothecair-)krediet. Bij expertisebureau 's gaat het om uw contactgegevens en de gegevens die nodig zijn om de waarde van uw pand of andere bezittingen te kunnen taxeren. Bij arbeidsdeskundigen gaat het om uw contactgegevens, zodat de arbeidsdeskundige in het kader van een aanvraag van een arbeidsongeschiktheidsverzekering contact met u kan zoeken.

Wij geven de van u ontvangen persoonsgegevens alleen aan derden door in het kader van de door u aan ons gegeven opdracht om bepaalde werkzaamheden voor u te verrichten. Wij geven alleen de gegevens aan deze derden door voor zover zij deze gegevens ook echt nodig hebben om de door ons gevraagde werkzaamheden voor u uit te voeren.

Wij bewaren de gegevens niet langer dan dat wij deze nodig hebben voor de werkzaamheden die wij voor u uitvoeren. Uiterlijk tien jaar nadat de verzekeringen en/of kredieten die wij voor u tot stand hebben gebracht zijn geëindigd, vernietigen wij de persoonsgegevens die wij van u in dit kader hebben ontvangen.

Wat zijn uw rechten?

U bent onze klant. Dus u heeft het recht om te bepalen welke gegevens wij van u wij wel of niet ontvangen. Maar daarnaast heeft u nog andere rechten. Wij vatten deze hieronder samen.

- a) U mag ons altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van u hebben. Dit overzicht verstrekken wij u kosteloos per email of indien gewenst per post. Via onze app (gratis te downloaden) kunt u ook toegang krijgen tot uw persoonsgegevens.
- b) Indien u meent, dat wij bepaalde gegevens over u onjuist in onze administratie hebben verwerkt, dan kunt u om correctie vragen. Wij stellen dit zeer op prijs, omdat wij uiteraard alleen ons werk goed kunnen doen, wanneer de gegevens waarmee wij voor u werken correct zijn.
- c) Indien u niet langer wilt dat wij bepaalde gegevens in onze administratie hebben geregistreerd, dan kunt u ons verzoeken deze gegevens te verwijderen. Uiteraard voldoen wij in dat geval aan uw verzoek voor zover wij deze gegevens niet nodig hebben om uw contracten te kunnen beheren.
- d) Wij hebben hierboven aangegeven op welke wijze wij de van u ontvangen gegevens gebruiken. Mocht u op enig moment dit gebruik willen beperken, bijvoorbeeld dat wij bepaalde gegevens niet aan een bepaalde organisatie mogen doorgeven, dan kunt u ons dit laten weten. Ook aan dit verzoek zullen wij dan uiteraard voldoen.
- e) Indien u dat wenst, kunt u ons vragen uw gegevens door te zenden aan een derde. Bijvoorbeeld uw accountant, advocaat of bank. Na ontvangst van uw schriftelijk verzoek of email zullen wij zo spoedig mogelijk uw verzoek uitvoeren. Zonder uw schriftelijk verzoek of email verstrekken wij geen persoonsgegevens of polisgegevens aan derden.
- f) Indien wij van derden persoonlijke informatie van u ontvangen, bijvoorbeeld van uw verzekeraar, accountant, bank of andere financieel adviseurs dan informeren wij u over de bron waaruit wij deze informatie hebben ontvangen.

Wat is de situatie indien u ons bepaalde informatie niet geeft of ons beperkt in het gebruik?

Het opstellen van een goed financieel advies kunt u vergelijken met het maken van een puzzel. Er zijn vele, afzonderlijke stukjes die bij het begin van onze werkzaamheden allemaal door elkaar liggen. Hebben wij alle stukjes tot onze beschikking, dan slagen wij er bijna altijd in om de puzzel op te lossen en u een compleet beeld te schetsen.

Maar wanneer u ons bepaalde informatie niet wenst te verstrekken of ons beperkingen oplegt in het gebruik hiervan, dan missen wij een of meerdere “stukjes” van de puzzel. Soms is dat niet onoverkomelijk om u toch een bepaald eindplaatje te kunnen schetsen. Wij zullen u er dan wel op wijzen, dat in dit advies bepaalde gaten kunnen zitten omdat wij niet over alle informatie konden beschikken en wat de consequenties hiervan voor u kunnen zijn.

Missen wij te veel informatie, dan kunnen wij geen verantwoord advies opstellen en zullen wij u informeren dat wij onze werkzaamheden voor u niet kunnen uitvoeren.

Heeft u vragen of klachten?

Zoals hierboven aangegeven, proberen wij zo zorgvuldig mogelijk met uw persoonsgegevens om te gaan. Heeft u vragen over de wijze waarop binnen ons kantoor wordt omgegaan met uw persoonsgegevens? Aarzel dan niet en neem hierover contact met ons op. Wij zullen dan ons best doen om deze vragen zo goed mogelijk te beantwoorden.

Indien u klachten heeft over de wijze waarop ons kantoor met uw persoonsgeven is omgegaan, dan spreken wij de wens uit dat u hierover contact opneemt met de directie van ons kantoor. Wij beloven u dat deze klacht onze aandacht krijgt.

Mocht u toch van mening blijven, dat wij niet zorgvuldig genoeg met uw persoonsgegevens zijn omgegaan, dan kunt u een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens:

www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.