



Dienstenwijzer

Entree advies heeft een zogenaamde Dienstenwijzer opgesteld ter bevordering van een juiste voorlichting aan cliënten omtrent de werkzaamheden. Hierbij treft u een beschrijving aan van mijn dienstverlening en werkwijze. Ik geef u namelijk graag een goed overzicht van wat mijn dienstverlening inhoudt en wat u van mij kunt verwachten.

Mijn kantoor

Entree advies is een intermediair die u het werk en de zorg uit handen kan nemen bij het samenstellen van een evenwichtig dienstenpakket. Samen met u inventariseer ik de risico's waarmee u te maken hebt. Ik adviseer u over die producten welke naar ons beider oordeel goed aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Mijn dienstverlening kenmerkt zich door onafhankelijkheid, betrouwbaarheid, betrokkenheid, flexibiliteit en kennis van zaken. Al mijn activiteiten zijn erop gericht een duurzame relatie met u te onderhouden en/of uw belangen te behartigen.

De diensten die ik aan u lever

Ik adviseer en bemiddel o.a. op het gebied van verzekeringen, pensioenen, hypotheek en spaar- en beleggingsproducten. Ik adviseer particulieren, ZZP'ers en MKB'ers. Het gehele traject van inventarisatie, advisering en het tot stand brengen van de overeenkomst wordt door mij begeleid.

Wat ik van u verwacht

Ik verwacht van u juiste en volledige informatie en dat het aanvraagformulier naar waarheid wordt ingevuld. Mocht achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft verstrekt, dan kan het zijn dat de verzekeraar, op grond van de polisvoorwaarden, gerechtigd is niet of niet volledig uit te keren. Tevens word ik, in uw belang, door u op de hoogte gehouden van ingrijpende wijzigingen in materiële, financiële of persoonlijke aard zowel tijdens als na het adviestraject. Ik onderhoud in principe alle contacten met de bank en/of verzekeraar. Graag word ik door u op de hoogte gesteld van eventuele rechtstreekse communicatie met de bank en/of verzekeraar. Ik verwacht verder van u dat u de ontvangen stukken controleert. Vooral bij telefonisch doorgeven van wijzigingen, maar ook in andere gevallen, kunnen in het communicatietraject fouten of misverstanden ontstaan. Als er iets onduidelijk of onjuist is weergegeven neemt u dan contact met mij op zodat ik dit kan laten corrigeren.

Hoe en wanneer u mij kunt bereiken

U bent welkom op mijn kantoor van maandag tot en met vrijdag van 9.00 uur tot en met 17.00 uur.

Buiten kantoor tijden kunt u een bericht inspreken op mijn antwoordapparaat, waarna ik z.s.m. contact opneem.

Adres: Pallick van Hoevellaan 19 – 7581 DM Losser

Telefoonnummer: (053) 5363631 / 06 30340919

E-mailadres: info@entreadvies.com

Website: www.entreadvies.com

De mailbox wordt dagelijks gecontroleerd op nieuwe berichten. Indien nodig zal ik hierop actie ondernemen. Dit betekent ook dat ik soms pas de volgende dag kan reageren op berichten. Geef in uw bericht aan hoe u onze reactie wilt ontvangen: telefonisch, per post of per mail.

De premiebetaling

Als u een verzekeringsovereenkomst sluit, wentelt u bepaalde risico's af op een verzekeraar en/of bouwt u vermogen op. Omdat de belangen veelal erg groot zijn, is de betaling van de premie een wezenlijk aspect van de verzekeringsovereenkomst en voor u van groot belang. Gewoonlijk betaalt u de verzekeringspremie per jaar (vooruit). Premiebetaling in termijnen (per maand, kwartaal of halfjaar) is over het algemeen mogelijk. Soms worden bij termijnbetaling premietoelagen berekend, aangezien hier voor de verzekeraar meer kosten aan verbonden zijn. Deze toeslag is al verwerkt in de premie, zoals we die vooraf aan u opgeven en zoals deze in de polis wordt vermeld.



De verzekeraar waarbij de verzekering voor u is afgesloten zal de premie op de door u gewenste wijze incasseren. Mijn voorkeur gaat uit naar automatische incasso. De betalingsverplichting rust bij u. Als uw premiebetaling niet tijdig is ontvangen, dient u er rekening mee te houden dat de dekking van uw verzekering kan worden opgeschort. Dit betekent dat bij eventuele schade de verzekeraar kan weigeren tot uitkering over te gaan. Het ontheft u niet van de premie betalingsverplichting. De premie kan eventueel gerechtelijk worden geïncasseerd. De hieraan verbonden kosten kunnen aan u in rekening worden gebracht.

Mijn relatie met verzekeraars en andere aanbieders van financiële producten

Entree advies is een onafhankelijk zelfstandig assurantiëkantoor. Ik heb geen financiële binding met een verzekeraar en ben vrij om uw polissen onder te brengen bij die maatschappijen of banken met wie ik zaken doe. Dit zijn enkele tientallen verzekeraars, banken en geldverstrekkers. Ik behartig uw belangen ook in geval van schade indien de dekking hierin voorziet.

Hoe de beloningsstructuur eruit ziet

Entree advies heeft sinds de oprichting in 2010 er voor gekozen zich niet te laten belonen door de bank en/of verzekeringsmaatschappij. Entree advies werkt met vaste advieskosten. Deze zullen echter nooit hoger zijn dan € 2.950,-.

Aan welke eisen van vakbekwaamheid en deskundigheid ik voldoe

Entree advies beschikt over een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM), hetgeen voor u een waarborg is dat ik beschik over de vereiste assurantiëkennis en voldoen aan de in de wet genoemde eisen. Het vergunningsnummer is 12015229.

Hoe u de relatie met mijn kantoor kunt beëindigen

U heeft het recht op elk moment de relatie met mijn kantoor te beëindigen. Echter beëindiging van uw verzekering kan slechts per contractvervaldatum met inachtneming van de in de betreffende polis genoemde opzegtermijn. Deze datum kunt u vinden op het polisoverzicht van de betreffende verzekering. Het verzoek tot beëindiging van uw polis dient u altijd schriftelijk in te dienen. Ook ik kan het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Dit laat onverlet dat bestaande verzekeringscontracten in stand blijven.

Welke klachtmogelijkheid u heeft

Indien u een klacht heeft over mijn werkwijze verzoek ik u vanzelfsprekend direct contact met mij op te nemen zodat ik deze kan onderzoeken en indien mogelijk oplos. Indien u ontevreden bent over mijn dienstverlening en uw klacht wordt naar uw inzicht niet afdoende behandeld, dan kunt u uw klacht voorleggen aan:

KiFiD

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Telefoon: 0900 – 355 22 48

Losser, juli 2018