

Dienstverleningsdocument

Handelsnaam : Dignum Verzekeringsmakelaardij BV
Adres : Nieuwstraat 51, 1741 BV Schagen
Postadres : Postbus 72, 1740 AB Schagen
Telefoon : 0224 – 29 88 44
Fax : 0224 – 29 69 25
Website : www.dignumverzekering.nl
E-mail : info@dignumverzekering.nl
KvK nummer : 50099345
AFM nummer : 12040261

1. Inleiding

Ons kantoor hecht aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet of het Financieel Toezicht bieden wij u voorafgaand aan het sluiten/ kopen van een financieel product, naast informatie over dit product, ook een beschrijving van onze dienstverlening en de daarbij behorende kosten. Deze informatie treft u hierna aan.

Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document en verplicht u niet om bepaalde diensten af te nemen van ons kantoor of om bepaald financieel product met een financiële instelling (verzekeraar of bank) te sluiten.

Op het moment dat wij juridisch bindende afspraken met u maken omtrent onze dienstverlening en/of onze beloning, leggen wij dit via een aparte overeenkomst met u schriftelijk vast.

De AFM houdt krachtens de wet, toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12040261. Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op www.afm.nl.

2. Onze dienstverlening

Wij van Dignum Verzekeringsmakelaardij zijn adviseurs en bemiddelaars op het gebied van verzekeringen, hypotheeken, bankspaarproducten, pensioenen en andere financiële diensten. Wij adviseren en bemiddelen, dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft en dat wij u kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Vervolgens kunnen wij ook voor u bemiddelen bij een financiële aanbieder. Dit houdt in dat wij u begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Wij nemen contact op met aanbieders van financiële producten en vragen een offerte op. U kunt dan via onze bemiddeling dit financiële product kopen.

Wij bemiddelen en adviseren zowel in eenvoudige als meer ingewikkelde producten (complexe producten). Eenvoudige producten zijn bijvoorbeeld de inboedel-, opstal- en autoverzekering. Indien u ons om advies vraagt over een complex product (zoals levensverzekeringen, hypothecaire kredieten en beleggingsrekeningen), dan gaan wij eerst uw klantprofiel opstellen. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat wij u vragen gaan stellen over uw (toekomstige) financiële situatie. Daarnaast brengen wij uw kennis, ervaring en uw doelstellingen op financieel gebied in kaart en stellen uw risicobereidheid vast. Op basis van dit klantprofiel geven wij u dan een passend advies over de financiële producten die u naar onze mening nodig heeft en die u op de markt door financiële instellingen (verzekeraars of

banken) worden aangeboden. Heeft u een keuze gemaakt dan kunnen wij contact leggen met de desbetreffende aanbieder(s) en de financiële overeenkomst(en) tot stand brengen. Tijdens de looptijd van de financiële overeenkomst(en) houden wij u op de hoogte van wezenlijke wijzigingen in de door u afgesloten producten.

3. Brancheorganisatie

Wij zijn lid van Adfiz, de brancheorganisatie voor adviseurs in financiële zekerheid. Als lid van Adfiz onderschrijven wij de Adfiz-code van onafhankelijk advies. De door ons ondertekende code kunt u terug vinden op onze website.

4. Onze relatie met aanbieders:

Ons kantoor doet zaken met verschillende aanbieders van financiële producten.

- 1) Wij behoren voor de verzekeringen (schade en leven) en hypotheek geheel tot de groep van: ongebonden en onpartijdige bemiddelaars. Wij baseren ons advies op een analyse van een toereikend aantal op de markt verkrijgbare, vergelijkbare financiële producten.
- 2) Wij behoren voor de productgroepen sparen, betalen, beleggingen en consumptief krediet tot de groep van: verbonden bemiddelaars. Wij hebben per financieel product een exclusieve relatie met de Regio Bank.
- 3) De aandelen van ons bedrijf zijn geheel in eigendom van de familie Dignum. Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeraar, heeft eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

5. Informatie over onze beloning

U betaalt voor onze dienstverlening via de premie, vast tarief of via een declaratie (fee) of een combinatie van beide.

- 1) Beloning op basis van provisie
Onze beloning is onderdeel van de premie die u betaalt. Indien extra diensten aan u worden geleverd waarvoor u rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht informeren wij u hierover vooraf.
- 2) Beloning op basis van declaratie (fee)
In plaats van provisie, spreken wij met u een tarief af voor onze dienstverlening op basis van declaratie. Dit kan op basis van uren of via een standaardtarief. Daarnaast betaalt u voor het product zelf premie, rente of inleg.
Indien u interesse heeft in onze dienstverlening kunt u onze tarieven opvragen via onze website of telefoon.
- 3) Beloning op basis van declaratie en provisie
Wij kunnen er ook voor kiezen dat onze beloning bestaat uit een combinatie van provisie en declaratie, al dan niet met onderlinge verrekening.

Voordat wij aan een opdracht beginnen, geven wij u een indicatie van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn en stellen u hiervan op de hoogte. Op het moment dat meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.

6. Aanvullende beloningsinformatie

De wetgever verplicht ons de beloning die wij ontvangen voor de financiële producten waarmee u vermogen opbouwt of voor hypotheek, aan u te melden. Via dit dienstverleningsdocument informeren wij u voor dergelijke producten over de bandbreedte waarbinnen de minimale en maximale hoogte van de beloning valt. Op de tarievenkaart vindt u een overzicht van deze bandbreedtes per productcategorie. Als wij diensten verlenen op basis van declaratie dan treft u in bijlage 1 onze uurtarieven aan. De daadwerkelijke hoogte van de beloning is afhankelijk van het financiële product dat u afsluit en/of het aantal uren diensten die wij hebben verleend. Wij informeren u, uiterlijk voor het afsluiten van het financiële product, schriftelijk over het exacte nominale bedrag van deze beloning. Indien dit bedrag niet valt binnen de door ons opgegeven bandbreedte, dan zullen wij u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten.

7. Klachtenprocedure

Wij doen onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht hebben over onze dienstverlening dan verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren.

Alle klachten kunnen worden behandeld volgens een interne klachtenprocedure. Via onze website kunt u het klachtenformulier downloaden. Wilt u nadere informatie over deze interne klachtenprocedure dan kunt u deze bij ons opvragen.

Komen wij er samen niet uit dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

Kifid

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

www.kifid.nl of info@kifid.nl

Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.014642

Ons kantoor heeft zich geconformeerd aan de bindendheid van de uitspraken van de Geschillencommissie Kifid. U kunt zich ook tot de burgerlijke rechter wenden.

8. Persoonsgegevens

Ten behoeven van onze advisering en bemiddeling over financiële producten zullen wij gegevens van u als klant opslaan. Deze gegevens zullen conform de Wet Bescherming Persoonsgegevens worden behandeld.