



Dienstenwijzer van

Wie zijn wij

Wij zijn een middelgrote organisatie en hebben al meer dan 30 jaar ervaring in de financiële dienstverlening.

Onze cliënten bevinden zich hoofdzakelijk in Midden Nederland maar ook daarbuiten kunnen wij u van dienst zijn. Wij hechten samen met onze cliënten veel waarde aan het opbouwen en onderhouden van een langdurige persoonlijke relatie op basis van deskundigheid, onafhankelijkheid en vertrouwen.

Onze medewerkers zijn deskundige vakmensen die U als (potentiële) cliënt optimaal kunnen helpen. Voor advisering van hypotheek zijn wij een landelijk erkende hypotheek adviseur wat voor u als consument een waarborg is van deskundigheid.

1. Onze gegevens

<i>Naam en adres</i>	<i>Bereikbaarheid</i>
Bax & van Beek	Tel. +31(0)318-417866
Bezoekadres:	
Edeseweg 28c	E-mail: info@baxenvanbeek.nl
6721 JX Bennekom	Internet: www.baxenvanbeek.nl
Postadres:	
Postbus 59	
6720 AB Bennekom	

Bij spoed, zoals ongeval, overlijden of ingrijpende schade kunt u ons altijd bereiken via bovenstaand telefoonnummer.

Natuurlijk kunt ons bezoeken op kantoor. Op werkdagen zijn de openingstijden van 08:30 tot 17:00 uur.

Lidmaatschappen en registraties

Bax & van Beek assurantie-adviesburo is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM (www.afm.nl) houdt krachtens de wet toezicht op ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen, verzekeren en pensioenen. Bax & van Beek assurantie-adviesburo is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12004212. Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0900-5400540.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 09062428.

2. Onze dienstverlening

Elke klant is voor ons uniek. Wat wij voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. In het algemeen zijn wij onze klanten op het gebied van verzekeringen en kredieten als volgt van dienst.

- Wij inventariseren de wensen en mogelijkheden voor u;
- Wij informeren over mogelijke oplossingen waarlangs u deze wensen kan realiseren. Hierbij baseren wij ons advies op onze kennis van de producten van een aantal financiële instellingen waarmee wij regelmatig samenwerken. Wij zijn vrij in onze advisering. Met geen enkele bank of verzekeringsmaatschappij zijn wij een verplichting aangegaan om specifiek de producten van die instelling te informeren of te bemiddelen;
- Wij verzorgen de contacten tussen u en de financiële instelling waarbij deze overweegt een financieel product te kopen.
- Wij begeleiden u na aanschaf van het door u gewenste financiële product. Deze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over het betreffende product. Ook staan wij u bij wanneer u veranderingen willen aanbrengen in dit product. Bij verzekeringen kan het gebeuren dat u een beroep moet doen op de verzekering. Bijvoorbeeld ingeval van overlijden. Ook in die situaties proberen wij u zo goed mogelijk bij te staan in de contacten met de betreffende financiële instelling.

- Wij beheren uw financiële producten. Met name dit soort producten zijn onderhevig aan wijzigingen. Denk bijvoorbeeld aan wijzigingen in uw persoonlijke, gezins-, of financiële situatie, wijzigingen in de (fiscale) wet- en regelgeving of een veranderende (verzekering)markt.

Ook voor het beheren van uw (provisiële en provisiëdragende) verzekeringen kunt u bij Bax & van Beek assurantieadviesburo terecht.

3. Onze producten en diensten

Met de vergunning die wij hebben, mogen wij informeren en bemiddelen in:

• Schadeverzekeringen	• Spaarrekeningen
• Levensverzekeringen	• Elektronisch geld
• Hypothecair krediet	• Betaalrekeningen
• Consumptief krediet	

4. Onze relatie met aanbieders

Ons kantoor is adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te laten kiezen voor de financiële producten van bepaalde verzekeringsmaatschappijen, banken en/of hypotheekverstrekkers. Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming.

Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrecht of een aandeel in ons kapitaal.

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hierbij werken wij met een aantal voorkeurmaatschappijen. Wij bepalen zelf welke maatschappijen dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

5. Onze beloning

Als kantoor maken wij kosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en permanente educatie, vergunningen, dossiers. De vergoeding die wij voor onze dienstverlening rekenen, kunnen op verschillende wijzen worden voldaan.

A. Vergoeding op basis van declaratie

U kunt er voor kiezen om onze dienstverlening te betalen op declaratiebasis. U betaalt ons dan rechtstreeks voor onze dienstverlening op basis van het aantal uur dat wij voor u hebben gewerkt. Het uurtarief stemmen wij voorafgaand aan onze dienstverlening schriftelijk met u af evenals de indicatie van het aantal uur dat wij in uw situatie denken nodig te hebben. De hoogte van de vergoeding is niet afhankelijk van het financiële product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit. Ook als er via onze bemiddeling geen financieel product tot stand komt, bent u ons een vergoeding verschuldigd.

Onze standaard uurtarieven, alsmede een indicatie van het door ons benodigde aantal uren, treft u in de bijlage aan.

Productcategorie	Indicatie van het aantal uur		
	Financial Planner (Advies)	Senior adviseur (bemiddeling)	Adm. Medewerker (Bemiddeling)
Beleggings-Verzekering	1 tot 18 uur	1 tot 18 uur	1 tot 18 uur
Kapitaals-Verzekering	1 tot 18 uur	1 tot 18 uur	1 tot 18 uur
Lijfrenteverzekering (ingaaand)	1 tot 18 uur	1 tot 18 uur	1 tot 18 uur
Hypotheken	15 tot 30 uur	19 tot 40 uur	1 tot 18 uur
Bankspaarproduct	1 tot 18 uur	1 tot 18 uur	1 tot 18 uur
Bankbeleggings-product	1 tot 18 uur	1 tot 18 uur	1 tot 18 uur
Inkomensverzekering	1 tot 18 uur	1 tot 18 uur	1 tot 18 uur

B. Vergoeding op basis van provisie

Deze vergoeding kan alleen van toepassing zijn op Inkomen en schadeverzekeringen.

C. Vergoeding op basis van abonnement

Beheerprogramma	Basis	Compleet	VIP
Persoonlijke online financieel overzicht	✓	✓	✓
Individueel klantprofiel	✓	✓	✓
Bepaling risicoprofiel	✓	✓	✓
Online polismap	✓	✓	✓
Periodiek evaluatiegesprek per 24 mnd	✓	✓	✓
Polis & contract administratie	✓	✓	✓
Expiratieafwikkeling	✓	✓	✓
Helpdesk polisondersteuning	✓	✓	✓
Passieve polis advisering	✓	✓	✓
Jaarlijks evaluatiegesprek		✓	✓
Controle verzekeringsbewijzen		✓	✓
Fiscaal juridische helpdesk		✓	✓
Jaarlijks adviesgesprek op locatie			✓
Persoonlijke Erkende Financial Planner			✓
Actieve polis advisering			✓
Advies monitor			✓
Kosten per maand (incl. BTW)	€ 14,88	€ 20,83	€ 49,09
Maximaal aantal uren per jaar	2	2,5	4

Zonder abonnement bedragen onze minimale beheer/administratiekosten € 72,60 inclusief BTW per relatie per jaar.

6. Wij vragen ook iets van u

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt.

In de relatie die wij met u hebben vragen wij van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert.

Adviezen die wij u geven.

Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie, of dat u recent grote uitgaven hebt gedaan voor uw woning. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor het *Totaalbeeld*

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes bekend zijn.

Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben. Door dit totaalbeeld kan voorkomen worden dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico omdat wij konden denken dat u dit elders al geregeld had. Wij vragen u dan ook om volledig mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten.

Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen al het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het daarbij om informatie die wij u op basis van een wettelijke verplichting toesturen maar ook kunnen wij u informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zonodig te raadplegen. In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

Persoonsgegevens

Uit hoofde van ons werk beschikken wij over tal van vertrouwelijke gegevens van u. In overeenstemming met de voorschriften van de Wet Bescherming Persoonsgegevens zullen deze niet zonder uw toestemming aan derden ter beschikking worden gesteld en gaan wij hier uiteraard zorgvuldig mee om. De verwerking van persoonsgegevens hebben wij aangemeld bij het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP).

7. Wanneer u een klacht heeft

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Bent u echter niet tevreden, dan vragen wij u ons dit te laten weten.

Vindt u dat wij niet naar tevredenheid op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u contact opnemen met de volgende onafhankelijke klachteninstantie:

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Telefoon: 0900-3552248 Postbus 9325
E-mail: info@kifid.nl Den Haag
Internet: www.kifid.nl

8. Beëindiging relatie

U hebt het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt uw verzekeringsmaatschappij verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar een adviseur van uw keuze.

Wij kunnen ook het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Dit laat onverlet dat bestaande verzekeringscontracten in stand blijven.

Wij doen meer voor u

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten maar onze dienstverlening omvat meer dan wij u in dit dienstverleningsdocument kunnen aangeven. Heeft u vragen, aarzel dan niet ons om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.

9. Onze tarieven 2018

Vergoeding per uur

- Administratief medewerker € 83,30
- Financial Planner € 207,06
- Senior adviseur € 148,75