

Dienstenwijzer

Wij willen ons graag aan u voorstellen en u informeren over wie wij zijn en hoe onze werkwijze is. In dit document geven wij u een beschrijving van onze diensten en hoe wij beloond worden en de hoogte van onze beloning.

Wie zijn wij?

Simioli Assurantiën B.V.

Voorstraat 65

4147 CB Asperen

Tel: 0345-849020

Mobiel: 06-57346484

Email: info@simioliassurantien.nl

Website: www.simioliassurantien.nl

Simioli Assurantiën B.V. is een op 1 september 2011 opgericht assurantiëkantoor op het gebied van schade-, pensioen en inkomensverzekeringen, vermogensopbouw en overige financiële diensten. Sinds april 2013 bemiddelen wij tevens in hypothecaire kredieten.

Onze bereikbaarheid

Wij willen goed bereikbaar zijn voor onze relaties. U kunt op de volgende wijze contact met ons opnemen:

1. Simioli Assurantiën B.V., Voorstraat 65, 4147 CB Asperen, Telefoonnummer 0345-849020, 06-57346484
2. U kunt ook een email sturen naar info@simioliassurantien.nl of een bericht achterlaten op onze website www.simioliassurantien.nl onder het kopje contact.
3. Indien u geen gehoor krijgt, kunt u een boodschap achterlaten op het antwoordapparaat. U wordt dan de eerstvolgende werkdag teruggebeld.

Onze diensten

Wij bieden u deskundige en onafhankelijke advisering en bemiddeling op het gebied van hypothecair krediet, levens- en schadeverzekeringen, bancaire producten en financial planning.

Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een bredere oriëntatie op financiële producten, kunt u van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in uw specifieke situatie van belang is. Wij helpen u onder andere

met het kiezen van de juiste hypotheek, de verzekeringen die daarmee samenhangen en een passend pensioenplan.

Zo zorgen wij ervoor dat u prettig woont en nog steeds de dingen kunt blijven doen die het leven zo leuk maken.

Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten die daarvoor nodig zijn. Indien nodig en wenselijk onderhouden wij namens u de contacten met de leveranciers van deze financiële producten.

Schematisch kan onze werkwijze als volgt worden weergegeven:

Informeren & Inventariseren → Analyseren → Adviseren → Bemiddelen → Nazorg

Onafhankelijk advies

Wij werken met vrijwel alle aanbieders voor het adviseren over en het bemiddelen in financiële producten. Wij baseren onze advisering en bemiddeling op uw wensen en behoeften, een gedegen analyse van de ruime keus aan producten en onze ervaringen met deze financiële instellingen.

Wij hebben met geen enkele aanbieder contractuele productieverplichtingen en zijn dus volledig onafhankelijk.

Hoe worden wij beloond

Het eerste (oriënterende) gesprek is kosteloos. Wanneer u daarna besluit om van onze advies- en/of bemiddelingsdiensten gebruik te maken, dan zijn daar kosten aan verbonden.

De hoogte van de door ons in rekening te brengen vergoeding hangt af van verschillende factoren, waaronder de door u gewenste dienst, de complexiteit van het te geven advies, het gekozen product en onze tijdsbesteding. In het overzicht met de tarieven voor onze dienstverlening treft u de prijzen aan.

Beloning op basis van provisie

Wij ontvangen van (de) maatschappij(en) en financiële instelling(en) waar uw contract gesloten is een kostenvergoeding die onderdeel vormt van de premie die bij u in rekening wordt gebracht. Deze vergoeding wordt provisie genoemd.

Beloning op basis van een vast bedrag / fee

Voor een aantal producten hanteren wij vaste tarieven.

BTW

Het kan voorkomen dat onze nota belast is met BTW. U moet hierbij denken aan een advies welke niet gericht is op het tot stand brengen van een of meerdere financiële producten, zoals bijvoorbeeld een second opinion.

Overzicht tarieven dienstverlening Simioli Assurantiën B.V.

Dienst	Aard van onze dienst	Tarief Advies Bemiddeling	Tarief Beheer Nazorg
Arbeidsongeschiktheidsverzekering	Oriëntatie Adviseren Bemiddeling Nazorg	€ 480	€ 240 per jaar / € 20 per maand
Overlijdensrisico Vermogensopbouw Expiratie lijfrente Bankspaarproduct	Oriëntatie Adviseren Bemiddeling Nazorg	€ 250	€ 30 per jaar / € 2,50 per maand
Uitvaartverzekering	Oriëntatie Adviseren Bemiddeling Nazorg	€ 75	
Financieel Plan		Maatwerk	
Integraal Hypotheek Advies bij aankoop woning door starter	Oriëntatie Adviseren Bemiddeling Nazorg	€ 1.995	€ 30 per jaar / € 2,50 per maand
Integraal Hypotheek Advies bij aankoop woning doorstroomer / oversluiten hypotheek	Oriëntatie Adviseren Bemiddeling Nazorg	€ 2.295	€ 30 per jaar / € 2,50 per maand
Integraal Hypotheek Advies bij aankoop woning ondernemer	Oriëntatie Adviseren Bemiddeling Nazorg	€ 2.595	€ 30 per jaar / € 2,50 per maand

Het dienstverleningsabonnement inzake beheer en nazorg van levensverzekeringen en hypothecaire kredieten bedraagt per product € 2,50 per maand.

Nazorg

Nadat u via onze bemiddeling een financieel product heeft afgesloten, stopt onze dienstverlening niet. In de toekomst kunnen er zich namelijk allerlei zaken voordoen waardoor het plan moet worden bijgesteld. Vandaar dat wij het belangrijk vinden om regelmatig contact met u te houden. Voor deze ondersteuning is er een abonnement ontwikkeld. U hoeft nu nog niet te beslissen of u een dergelijk abonnement wenst af te sluiten. Dat doet u pas op het moment dat wij voor u bemiddelen.

Aansprakelijkheid

Al onze adviezen worden gegeven op basis van de vigerende fiscale, sociale en juridische wetgeving. Wij kunnen geen verantwoordelijkheid aanvaarden noch aansprakelijk zijn voor wijzigingen in deze wetgeving die zich nadien voordoen. Uiteraard doen wij onze uiterste best om u van het juiste advies te voorzien, maar adviseren blijft mensenwerk. Net als in het dagelijkse leven kan er dus altijd iets anders lopen dan beoogd. U mag daar nooit de dupe van worden. Daarom hebben wij een beroepsaansprakelijkheidsverzekering afgesloten die de mogelijke financiële gevolgen van een aansprakelijkheidsstelling dekt. Deze beroepsaansprakelijkheidsverzekering betekent voor ons een extra waarborg voor de continuïteit van ons kantoor en biedt u zo extra zekerheid dat uw eventuele schade snel en zo volledig mogelijk wordt vergoed.

Privacy

Dagelijks komen wij in aanraking met vertrouwelijke gegevens van onze relatie. Het spreekt voor zich dat wij zeer zorgvuldig omgaan met deze informatie. Dit geldt zowel voor de wijze van archivering als voor het gebruik van gegevens. Wij gebruiken de door u verstrekte gegevens uitsluitend voor het doel waarvoor u ze ons gaf. Vanzelfsprekend volgen wij de bepalingen van de Wet Bescherming Persoonsgegevens.

Tot slot

Wij hopen dat wij u met deze informatie van dienst zijn geweest. Mocht u nog vragen hebben dan horen wij deze uiteraard graag van u.