



Dienstenwijzer

Heldere financiële begeleiding met persoonlijke aandacht

Welkom bij de dienstenwijzer van Adviesgroep Somers & Brabant B.V. Met dit document geven we je een helder beeld van wie wij zijn en hoe wij werken. Je vindt hierin onder andere onze algemene gegevens, openingstijden, een uitleg over onze dienstverlening en waar je terecht kunt met klachten. Zo weet je precies wat je van ons mag verwachten, en ook wat wij van jou verwachten om je goed te kunnen begeleiden.

Bij alles wat wij doen, staat jouw persoonlijke situatie centraal. Daarom nemen we de tijd om je écht te leren kennen. Zo kunnen we je voorzien van een eerlijk advies dat past bij jouw wensen, doelen en financiële mogelijkheden. Onze adviseurs zijn deskundig, worden continu bijgeschoold en begeleiden je met kennis van zaken.

*Deze dienstenwijzer is puur informatief en verplicht je niet tot het afnemen van diensten of het sluiten van een overeenkomst.

Algemene informatie

Op grond van de Wet financieel toezicht voorzien wij jou graag van onderstaande algemene informatie over Adviesgroep Somers & Brabant B.V.

Wie zijn wij?

Naam en adresgegevens

Adviesgroep Somers & Brabant B.V.
Kantoor Simpelveld:
Dorpstraat 23a
6369 AM SIMPELVELD

Kantoor Voerendaal:
Heerlerweg 146
6367 AH VOERENDAAL

Bereikbaarheid

Contactgegevens:
Telefoon: 045 544 0448
E-mail: info@somersbrabant.nl
Internet: www.somersbrabant.nl

Onze kantoren zijn ook open voor bezoek;
Maandag t/m donderdag
09:00 – 17:00
(gesloten van 12:30 – 13:30)

Vrijdag
10:00 – 16:00
(gesloten van 12:30 – 13:30)

Internet

Op onze website www.somersbrabant.nl vindt je informatie over ons kantoor en wordt er regelmatig actuele informatie met jou gedeeld.

Adviesgroep Somers & Brabant B.V. is geregistreerd bij diverse organisaties. De belangrijkste zijn:

AFM: vergunning nummer 12039806

Kifid: nummer 100.000506

KvK: 51414279

Hypotheekadviseurs (SEH)

Autoriteit financiële markten (AFM)

De AFM (www.afm.nl) houdt toezicht op ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen, verzekeren en pensioenen. Ons kantoor is onder nummer 12039806 geregistreerd bij de AFM. Bij vragen over toezicht kunt je de contactgegevens vinden via www.afm.nl.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Wij doen ons uiterste best om jou zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht je onverhoopt toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kun je contact opnemen met het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Wij zijn hier aangesloten met nummer 100.000506.

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de kamer van koophandel kun je ons terugvinden onder nummer 51414279.

Onze dienstverlening

Wij beschikken als kantoor over een vergunning om te adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van aanbieders.

Wat mag je van ons verwachten?

Samen met jou als klant wordt bepaald welke risico's je eventueel loopt of voor welke materiële zaken een verzekering bescherming kan bieden. Als onafhankelijk bemiddelaar krijg je van ons een advies over voorzieningen met de beste prijs-kwaliteitsverhouding. Tevens handelen wij de bemiddeling af met de desbetreffende aanbieder en zorgen ervoor dat alle administratieve handelingen worden uitgevoerd. Tijdens de looptijd van jouw verzekeringen zijn wij er niet alleen voor vragen maar ook voor het behartigen van jouw belangen. Mocht je te maken krijgen met schade, dan zorgen wij ervoor dat jouw schade wordt afgehandeld.

Naast het advies in verzekeringen adviseren en bemiddelen wij ook in hypotheeken, levensverzekeringen, inkomensverzekeringen en helpen wij jou met overige financiële vraagstukken.

Je kunt er bij het sluiten van een verzekering of de aanvraag van een offerte van uit gaan dat er zorgvuldig met jouw gegevens wordt omgegaan, conform de Wet Bescherming Persoonsgegevens.

Wat verwachten wij van jou?

Juiste en volledige informatie

Om jou zo goed mogelijk van dienst te kunnen zijn, is het van belang dat jij ons zo spoedig mogelijk op de hoogte brengt van wijzigingen in jouw situatie. Hierbij kan het gaan om wijzigingen in jouw gezinssituatie (geboorte, echtscheiding, overlijden, etc.), wijzigingen in jouw inkomenspositie, adreswijziging, verandering van jouw inboedel, verbouwing van jouw woning, verandering in jouw werksituatie et cetera. Daarnaast vragen wij jou, documenten die je ontvangt te controleren op juistheid van gegevens.

Totaalbeeld

Jouw financiële positie kan alleen volledig in beeld worden gebracht wanneer jij informatie met ons deelt. Dit geldt ook als er financiële producten elders zijn gesloten. Hiermee voorkom je, dat je niet attent wordt gemaakt op bepaalde risico's omdat ervan uit gegaan kan worden dat deze elders zijn geregeld. Daarom vragen wij jou mee te werken aan het completeren van het totaalbeeld van jouw financiële dienstenpakket.

Informatie doornemen

Indien wij voor jou een financiële dienst verzorgen zal het voor komen dat wij jou informatie toesturen. Soms gaat het hierbij om informatie die wij op basis van een wettelijke verplichting aan jou verzenden.

Daarnaast kunnen wij ook informatie toesturen omdat wij denken dat jij je daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten. Mocht je na het doornemen van deze informatie vragen hebben, vernemen wij dit graag.

Dienstverleningsgebieden

Schadeverzekeringen

Het kiezen van de juiste verzekering kan lastig zijn, omdat niet elke verzekering geschikt is voor jouw unieke situatie. Het is vaak verleidelijk om voor de goedkoopste optie te kiezen, maar dit kan duur uitpakken als je deze nodig hebt.

Als onafhankelijke verzekeringsadviseur zijn we er om je te helpen de verzekering te vinden die goed bij jouw wensen en behoeften past. Met onze jarenlange expertise kunnen we je adviseren over de juiste opties voor jou.

Wij zijn bevoegd om jou te voorzien van advies met betrekking tot schadeverzekeringen en het bemiddelen met de aanbieder.

Levensverzekeringen

Er zijn diverse vormen van levensverzekeringen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om jouw pensioen te financieren. Tevens kan een verzekering voor het aflossen van jouw hypotheek een vorm van levensverzekering zijn. Wij hebben de bevoegdheid te adviseren en te bemiddelen in levensverzekeringen.



Hypothecair krediet

Als je een nieuwe woning koopt, moet je in een toch al hectische periode in korte tijd veel belangrijke financiële beslissingen nemen. Denk bijvoorbeeld aan keuzes over jouw hypotheek, zoals lagere netto maandlasten bij aanvang of minder rente betalen gedurende de gehele looptijd. Ook moet je beslissen over de duur van de rentevaste periode en kiezen tussen gunstige voorwaarden of de laagste rente.

Deze belangrijke beslissingen die je maakt bij het afsluiten van jouw hypotheek kunnen jarenlang van invloed zijn op jouw financiële situatie.

Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in kredieten.

Consumptief krediet

Wanneer je voor een onverwachte uitgave komt te staan kan de financiering van een dergelijke uitgave worden geregeld door het afsluiten van een consumptief krediet. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in kredieten.

Betalen en sparen

Wij hebben de bevoegdheid te adviseren en te bemiddelen in betaal- en spaarproducten. Voor betaal en reguliere spaarrekeningen werken wij exclusief samen met ASN Bank.

asn bank &

somers &
Brabant
adviesgroep
gaat ver, is dichtbij

zelfstandig financieel adviseur

Banksparen

Je kunt met banksparen vermogen opbouwen. Dit kan bijvoorbeeld ten behoeve van het aflossen van jouw hypotheek of het opbouwen van een Oudedags- of lijfrentevoorziening. Graag beoordelen wij samen met jou of banksparen in de vorm van beleggen of sparen geschikt is voor jou.

Beleggen

Via beleggingsfondsen heb je de mogelijkheid om vermogen op te bouwen. Graag staan wij jou bij om te beoordelen of deze dienst geschikt is voor jou, en past bij je doelstelling en risicobereidheid.

Wanneer je besluit om in beleggingsfondsen te gaan participeren begeleiden wij jou graag in het contact met de betreffende financiële instelling. Wij geven geen beleggingsadvies.

Hoe komen wij tot een advies?

Adviesvrij

Ons kantoor heeft geen verplichting om financiële producten bij één of meer instellingen onder te brengen. Hierdoor zijn wij volledig vrij in onze advisering.

Ondernemersvrijheid

Binnen onze onderneming is er geen enkele financiële instelling zoals een bank of verzekeringsmaatschappij met een eigendomsbelang of zeggenschap. De vrijheid om jou te kunnen adviseren wat wij in jouw belang vinden, gaat gepaard met onze vrijheid als ondernemer.

Keuze van aanbieders

De markt van aanbieders van financiële producten en diensten is enorm. Vaak hebben deze aanbieders tientallen verschillende producten. Wij hebben een selectie gemaakt van de maatschappijen waar we zaken mee doen. Deze selectie is gemaakt op basis van een aantal criteria, waarbij de premiehoogte een belangrijke norm is. Daarnaast zijn voorwaarden en de ervaring hoe de instelling zich opstelt als er een beroep wordt gedaan op een uitkering belangrijke elementen. Op jouw verzoek kan er een overzicht worden overlegd van de maatschappijen waar wij zaken mee doen.



Voordat wij jou adviseren over een bepaald financieel product, onderzoeken wij of een product van één van de door ons geselecteerde aanbieders voldoet aan jouw wensen.

Heb jij specifieke wensen en zijn wij van oordeel dat er binnen de geselecteerde aanbieders geen match is, dan kunnen wij breder op de markt van financiële producten gaan zoeken. Dit wordt dan vooraf met jou besproken.

Hoe zit het met onze beloning?

Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Hierbij kun je denken aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen et cetera. De vergoeding die voor onze dienstverlening betaald dient te worden, kunnen op verschillende wijzen worden voldaan.

Vergoeding via de premie

De kosten van onze dienstverlening op het gebied van schadeverzekeringen, betaalrekeningen en elektronisch geld kunnen onderdeel zijn van de prijs van het product. Bij verzekeringen is dat de premie die je betaalt. Bij betaalrekeningen en elektronisch geld is dat de vergoeding die jij aan de bank betaalt.

Als je de premie betaald, dan heb je ook betaald voor onze dienstverlening, tenzij je vooraf andere afspraken met ons hebt gemaakt.

Bij schadeverzekeringen kan de dienstverlening ook betaald worden op basis van een bemiddelingsvergoeding. De hoogte van deze vergoeding is afhankelijk van jouw gezinssituatie en het aantal polissen.

Vergoeding per uur of vast tarief

Je kunt er ook voor kiezen om onze dienstverlening te betalen op basis van declaratie. Je betaalt ons dan rechtstreeks voor onze dienstverlening op basis van het aantal uur dat wij voor jou hebben gewerkt, vermenigvuldigd met ons uurtarief. Dit uurtarief stemmen wij voorafgaand aan onze dienstverlening schriftelijk met jou af, evenals de indicatie van het aantal uur dat wij in jouw situatie nodig denken te hebben.

De hoogte van de uiteindelijke vergoeding is niet afhankelijk van het financiële product dat jij via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit. Ook als er via onze bemiddeling geen financieel product tot stand komt, ben jij ons een vergoeding schuldig.

Daarnaast is het ook mogelijk dat er vooraf een vast tarief wordt overeengekomen voor onze dienstverlening. De hoogte van deze vergoeding is dan niet afhankelijk van het financiële product dat jij via onze bemiddeling bij een financiële instelling sluit maar het aantal uur dat wij daarvoor nodig hebben.

Mocht er toch geen financieel product tot stand komen via onze bemiddeling, dan ben jij ons wel een vergoeding verschuldigd.

Wij brengen jou nooit, zonder schriftelijke afspraken voorafgaand aan de onze dienstverlening, separaat van de premie of de vergoeding die jij aan de bank betaalt rechtstreeks een bedrag in rekening. Het is noodzakelijk hierover voorafgaand afspraken met jou te maken over de hoogte en de wijze van de honorering van onze dienstverlening.

Consumptief krediet

Bemiddeling in kredieten mag volgens de wet uitsluitend betaald worden door de aanbieder van het krediet. Wij ontvangen van de aanbieder van het krediet dan ook een vergoeding voor onze geleverde diensten.

Door het betalen van de rente, betaal je ook voor onze dienstverlening. Andere afspraken zijn wettelijk niet toegestaan.



Hypotheeken, Levensverzekeringen, fiscaal bankspaarrekeningen, en deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)

Dit zijn producten die wettelijk gezien onder de noemer 'complexe financiële producten' vallen. Voor deze producten is sinds januari 2013 een provisieverbod van toepassing, en daarom werken wij voor deze producten op basis van 'directe beloning'. Daarom dienen wij onze kosten rechtstreeks in rekening te brengen bij de klant middels een factuur.

Meer specifieke informatie over de hoogte van deze kosten en een beschrijving van het adviesproces vind je in onze:

- Vergelijkingskaart hypotheek
- Vergelijkingskaart vermogen opbouwen
- Vergelijkingskaart pensioenvraag werkgever
- Vergelijkingskaart risico's afdekken

De hoogte van het uiteindelijke tarief is niet afhankelijk van het financiële product dat jij via onze bemiddeling bij een financiële instelling sluit. Ook als er via onze bemiddeling geen financieel product tot stand komt, ben je soms een vergoeding verschuldigd. Uiteraard informeren wij jou voorafgaand aan onze dienstverlening hoeveel deze zal bedragen en maken wij daarover afspraken met jou.

Persoonsgegevens

Om jouw belangen op het gebied van financiële diensten te kunnen behartigen zullen wij jou om een aantal persoonsgegevens vragen. Hier gaan wij uiteraard zorgvuldig mee om.

Klachtenprocedure

Wij proberen jouw belangen zo goed mogelijk te behartigen, maar ook wij kunnen fouten maken. Wat kun je doen als je een klacht hebt?

Eerst de klacht kenbaar maken aan ons

Indien je een klacht hebt, vragen wij jou dit eerst kenbaar te maken bij de directie van ons kantoor.

Daarna eventueel naar het klachteninstituut

Mochten wij er onverhoopt samen niet uitkomen, dan kun je wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid):

Postbus 93257
2509 AH Den Haag
Telefoon: 0900-3552248
E-mail: info@fikid.nl
Internet: www.fikid.nl

Wij doen meer voor jou

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het gebied van financiële diensten. Onze dienstverlening omvat meer dan wij in dit document kunnen weergeven. Heb je vragen, dan horen wij dit graag van jou. Wij zijn jou graag van dienst!

