



Dienstenwijzer

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 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:

Adviesgroep Somers & Brabant B.V.

Adres:

Kantoor Simpelveld:

Dorpstraat 23a
6369 AM SIMPELVELD

Kantoor Voerendaal:

Heerlerweg 146
6367 AH VOERENDAAL

Contactgegevens:

Telefoon: 045 544 0448

E-mail: info@somersbrabant.nl

Website: www.somersbrabant.nl

Openingstijden:

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)

Website:

Op onze website www.somersbrabant.nl vind je informatie over ons kantoor en delen we regelmatig actuele informatie met jou.

Sociale media:

Facebook: Somers & Brabant

Instagram: somersbrabant

TikTok: somers.brabant

Registraties

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 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).

Kamer van Koophandel (KvK)

Wij zijn ingeschreven in handelsregister van de kamer van koophandel.

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 loopt en voor welke materiële zaken een verzekering bescherming kan bieden. Als onafhankelijk bemiddelaar krijg je van ons een advies met de beste prijs-kwaliteitsverhouding. Tevens handelen wij de bemiddeling af met de desbetreffende aanbieder en zorgen ervoor dat de 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 hypotheek, levensverzekeringen, inkomensverzekeringen en helpen wij jou met overige financiële vraagstukken. Bij het aanvragen en afsluiten van een verzekering wordt zorgvuldig met jouw gegevens omgegaan, conform de Wet Bescherming Persoonsgegevens.

Wat verwachten wij van jou?

Juiste en volledige informatie

Om je zo goed mogelijk van dienst te kunnen zijn, is het belangrijk dat je ons zo snel mogelijk informeert over veranderingen in jouw situatie. Dit kan bijvoorbeeld gaan om wijzigingen in je gezinssituatie (geboorte, echtscheiding, overlijden), je inkomen, je adres, je inboedel, een verbouwing van je woning of veranderingen in je werksituatie. Daarnaast vragen wij je de documenten die je ontvangt te controleren op de juistheid van de gegevens.

Totaalbeeld

Jouw financiële situatie is alleen volledig in beeld als je informatie met ons deelt. Dit geldt ook voor producten die je elders hebt afgesloten. Zo voorkomen we dat je belangrijke risico's over het hoofd ziet. Daarom vragen wij je mee te werken aan het compleet maken van het totaalbeeld van jouw financiële dienstenpakket.

Informatie doornemen

Wanneer wij voor jou een financiële dienst verzorgen, kan het voorkomen dat wij je informatie toesturen. Soms betreft dit informatie die wij op grond van wettelijke verplichtingen aan jou moeten verzenden. Daarnaast sturen wij soms informatie die jou kan helpen bij het beter oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten. Heb je na het doornemen van deze informatie vragen? Dan horen wij dat graag van je.

Dienstverleningsgebieden

Schadeverzekeringen

Het kiezen van de juiste verzekering kan lastig zijn, omdat niet elke verzekering geschikt is voor jouw unieke situatie. Het is verleidelijk om voor de goedkoopste optie te kiezen, maar let ook op dekking, voorwaarden en service.

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.

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. Ook kan een verzekering voor het aflossen van je 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, moeten er veel beslissingen genomen worden in een korte periode. 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, de bijbehorende rente en voorwaarden.

Deze belangrijke beslissingen 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 worden geregeld door het afsluiten van een consumptief krediet. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in consumptieve 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 &  adviesbureau
goed 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 oudedag- of lijfrentevoorziening. Graag beoordelen wij samen 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 helpen wij je beoordelen of deze dienst geschikt is voor jou en aansluit bij je doelstellingen 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?

Onafhankelijk advies

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

Ondernemersvrijheid

Binnen onze onderneming heeft geen enkele financiële instelling, zoals een bank of verzekeringsmaatschappij, een eigendomsbelang of zeggenschap. Deze onafhankelijkheid stelt ons in staat om jou volledig te adviseren op basis van jouw belangen.

Keuze van aanbieders

De markt van aanbieders van financiële producten en diensten is enorm groot. Vaak hebben deze aanbieders tientallen verschillende producten. Wij hebben een selectie gemaakt van de maatschappijen waar wij mee samenwerken. Hierbij spelen verschillende criteria een rol, waarbij de hoogte van de premie een belangrijk uitgangspunt is. Ook de voorwaarden en de ervaring met hoe een maatschappij zich opstelt bij een uitkering zijn belangrijke factoren. Op verzoek kunnen wij een overzicht geven van de maatschappijen waarmee wij samenwerken.

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 leveren, maken wij bedrijfskosten. Denk hierbij aan salarissen, huisvesting, opleidingen, vergunningen en dergelijke. De vergoeding voor onze dienstverlening kan op verschillende manieren 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.

Wanneer je de premie betaalt, is daarmee ook de vergoeding van onze dienstverlening voldaan, tenzij er vooraf andere afspraken met ons zijn gemaakt.

Bij schadeverzekeringen kan de vergoeding van onze 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 onze uiteindelijke vergoeding hangt niet af van het financiële product dat je via ons bij een financiële instelling afsluit. Ook als er geen financieel product tot stand komt via onze bemiddeling, blijf je ons een vergoeding verschuldigd.

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 ons 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 je nooit aparte kosten in rekening zonder voorafgaande schriftelijke afspraken. Dit geldt naast de premie of vergoeding die je aan de bank betaalt. Daarom maken we altijd vooraf afspraken over de hoogte en wijze van 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, bankspaarrekeningen en deelnemingsrechten in beleggingsfondsen

Deze producten vallen wettelijk onder de categorie 'complexe financiële producten'. Sinds januari 2013 geldt hiervoor een provisieverbod. Daarom werken wij bij deze producten op basis van 'directe beloning' en brengen wij onze kosten rechtstreeks bij de klant in rekening via 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 onze uiteindelijke vergoeding hangt niet af van het financiële product dat je via ons bij een financiële instelling afsluit. Ook als er geen financieel product tot stand komt via onze bemiddeling, blijf je ons een vergoeding verschuldigd. Uiteraard informeren wij jou voorafgaand aan onze dienstverlening hoeveel de annuleringsnota 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?

De klacht eerst kenbaar maken

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

Klachteninstituut

Mochten wij er samen niet uitkomen, dan kun je 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!

