

Dienstenwijzer A1B Adviesgroep (versie 14-05-2018)

In dit document leest u wat A1B Adviesgroep voor u kan betekenen. U vindt informatie over onze organisatie.

Adresgegevens

Postadres:

Postbus 473
6710 BL EDE (Gld)

Bezoekadres:

Keesomstraat 13
6717 AH EDE (Gld)

Website:

www.a1b.nl

Emailadres:

ks@a1b.nl

Telefoonnummer:

0318-611111

Faxnummer:

0318-655555

Registratie AFM en KvK

A1B Adviesgroep is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder vergunning nummer 12011955 en bij de Kamer van Koophandel voor Centraal Gelderland onder nummer 09132679. Tevens is A1B Adviesgroep lid van de Nederlandse Vereniging van Financieringsadviseurs en -bemiddelaars (www.nvf.nl).

Als 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 dit aan ons te melden zodat wij kunnen proberen u alsnog tevreden te stellen. Vindt u dat wij niet naar uw tevredenheid hebben gereageerd op uw klacht, dan kunt u binnen drie maanden contact opnemen met het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) via postbus 93257, 2509 AG Den Haag, telefoonnummer 070-3338999, consumenten@kifid.nl of www.kifid.nl. Kifid is een onafhankelijk instituut dat uw klacht verder zal beoordelen. Het aansluitnummer van A1B Adviesgroep is 300.008062.

Tevens hebben wij een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Deze verzekering geeft binnen de grenzen van de polis dekking voor schade die verband houdt met beroepsfouten.

Aard van onze dienstverlening

Op grond van de AFM vergunning mogen wij adviseren en bemiddelen in financieringen, schadeverzekeringen en levensverzekeringen. Ons werkgebied beslaat heel Nederland. Ten aanzien van bovenstaande diensten mag u de volgende fasen in onze dienstverlening verwachten:

1. Inventariseren

In deze fase van de dienstverlening zullen wij uw informatiebehoefte vaststellen. Wij zullen u informeren over de dienstverlening van A1B Adviesgroep en over het verdere verloop van het traject. Ook worden uw persoonlijke gegevens geïnterviewd. Evenals uw behoeften en wensen ten aanzien van (het) financiële product(en). Aan de hand van deze informatie wordt een klantprofiel opgesteld en zullen uw mogelijkheden worden bekeken.

2. Adviseren

U wordt geadviseerd over het door u gewenste financiële product. De adviseur presenteert u (een aantal) voorstel(len) en zal deze uitvoerig met u bespreken. Wanneer u uw keuze heeft gemaakt zal de adviseur uw keuze vastleggen in een adviesrapportage. Ook wanneer u afwijkt van het door de adviseur gegeven advies zal dit worden vastgelegd en zal de adviseur u wijzen op de mogelijk nadelige gevolgen van uw keuze. Nadat u uw keuze heeft gemaakt zullen voor u een of meerdere offertes worden aangevraagd en deze zullen met u worden besproken. Tevens ontvangt u het formulier 'Europese standaardinformatie inzake consumentenkrediet'. Hiermee kunt u het krediet beoordelen. Wanneer alles naar wens is kunt u de offerte(s) ondertekenen voor akkoord.

3. Bemiddelen

Als wij de door u ondertekende offerte(s) hebben ontvangen zullen wij deze retourneren aan de financierings- en/of verzekeringsmaatschappij(en) en zorg dragen voor de verdere administratieve afhandeling van uw financiering en/ of verzekering(en). Wanneer wij het definitieve akkoord van de financierings- en/of verzekeringsmaatschappij(en) hebben ontvangen, zullen wij u hierover berichten.

4. Nazorg

Nadat u een of meerdere financiële producten via onze bemiddeling heeft afgesloten, kunt u rekenen op nazorg. Voor de nazorg brengen wij geen extra kosten bij u in rekening. Onze nazorg bestaat uit:

- Doorvoeren van mutaties (verhuizing, wijzigingen in uw persoonlijke situatie)
- Verzorgen van opnames (bij krediet)
- Administratieve afhandeling bij schade (bij schade- en betalingsbeschermingsverzekeringen)
- Administratieve afhandeling bij overlijden
- Beantwoorden van al uw vragen omtrent producten waarin wij voor u hebben bemiddeld

Execution only

Voor schadeverzekeringen hanteren wij naast bovenstaande werkwijze tevens bemiddeling op basis van execution only. Execution only maakt het mogelijk om (een) schadeverzekering(en) af te sluiten via www.a1b.nl zonder advies van onze adviseurs. Onze dienstverlening beperkt zich in dat geval uitsluitend tot het bemiddelen bij de totstandkoming van de overeenkomst van (een) door u zelfstandig gekozen schadeverzekering(en).

Onze dienstverlening is adviesvrij

Onze dienstverlening is adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichtingen hebben om u te adviseren te kiezen voor de financiële producten van bepaalde aanbieders. A1B Adviesgroep bemiddelt bij de totstandkoming van overeenkomsten tussen u en de met ons samenwerkende aanbieders. Met al deze aanbieders hebben wij een overeenkomst gesloten om uitsluitend te bemiddelen. Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen aanbieden. Hierbij werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering. Voor algemene voorwaarden, prospectussen en financiële bijsluiters van de met ons samenwerkende aanbieders verwijzen wij u naar www.a1b.nl.

Wat verwachten wij van u?

U mag hoge eisen stellen aan onze dienstverlening, maar om dat te bereiken verwachten wij ook wat van u. Wij verzoeken u de gegevens van de door ons en/of de maatschappij verstrekte stukken te controleren op juistheid en eventuele onjuistheden per omgaande aan ons door te geven. Vanzelfsprekend verwachten wij tevens dat u de juiste gegevens aan ons verstrekt. Dit is in uw eigen belang. Wij hebben de juiste gegevens van u nodig om u goed te kunnen adviseren inzake uw verzekeringen, krediet en andere financiële zaken. Op basis van de door u verstrekte gegevens volgt ons advies en/of beheer. Als er wijzigingen plaatsvinden in uw persoonlijke situatie of in die van uw gezin, verwachten wij van u dat u dit zo spoedig mogelijk aan ons doorgeeft. Onder wijzigingen vallen onder meer de volgende:

- Adreswijzigingen, waaronder ook emigratie
- Wijziging van rekeningnummer
- Overlijden
- Geboorte
- Wijziging in burgerlijke stand
- Inkomensveranderingen
- Tevens verwachten wij van u dat u ons inlicht bij dreigende betalingsachterstanden

Uw persoonsgegevens

Ten behoeve van onze dienstverlening is het noodzakelijk dat wij persoonsgegevens bij u opvragen en deze verwerken in onze administratie. U moet hierbij denken aan contact- en identificatiegegevens, gegevens over uw werk en uw financiën, gegevens over uw financiële producten en in sommige gevallen gegevens over uw gezondheid en/ of strafrechtelijk verleden.

Wij verstrekken deze informatie aan aanbieders waar wij offertes voor u opvragen en/ of financiële producten voor u onderbrengen.

Uw persoonsgegevens worden bewaard zolang wij deze nodig hebben, maar in ieder geval zolang als dit wettelijk verplicht is of zolang de overeenkomst loopt.

U heeft het recht om in te zien welke informatie wij van u in onze administratie hebben opgeslagen en kunt hiertoe een verzoek indienen via Postbus 473, 6710 BL te Ede of ks@a1b.nl. Bent u van mening dat de door ons aangehouden informatie niet juist is of onterecht wordt aangehouden, dan kunt u ons verzoeken om deze informatie aan te passen of te

wissen. Ook kunt u ons verzoeken om deze informatie niet verder te verspreiden (beperking). Wij kunnen in een dergelijk geval om nadere onderbouwing van uw verzoek vragen, om op vast te stellen of uw verzoek juist is.

Hebben wij persoonsgegevens van u ontvangen doordat u ons hiervoor expliciet toestemming heeft gegeven, bijvoorbeeld voor het uitvoeren van marketingactiviteiten, dan kunt u die toestemming te allen tijde intrekken.

Indien wij uw verzoek tot inzage, wijziging, wissen of beperking niet uitvoeren, dan heeft u het recht om hierover een klacht in te dienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens of een beroep in te stellen bij de Burgerlijke rechter.

Wij hebben passende technische en organisatorische maatregelen getroffen om ervoor te zorgen dat uw persoonsgegevens bij ons in vertrouwde handen zijn.

Op de verwerking van uw persoonsgegevens is ons Privacy Statement van toepassing. De meest recente versie hiervan vindt u op onze website.

Betalingen

De betalingen van premie, rente en/of aflossing vindt in principe maandelijks plaats via machtiging aan de bank en/of verzekeraar om de gelden via automatische incasso van uw bank- of girorekening af te laten schrijven. De afschrijving zal op een vast moment plaatsvinden en wordt vooraf aan u bekend gemaakt door de bank en/of verzekeraar. Ook wordt er gebruikgemaakt van premiebetaling van verzekeringen ineens (de eenmalig koopsom). Deze premie wordt vaak meegefinancierd in de totale financiering. Uiteraard is het belangrijk dat u tijdig betaalt. Mocht dit om een of andere reden niet lukken, informeer ons dan zo snel mogelijk, zodat wij samen met u naar een oplossing kunnen zoeken.

Beëindiging relatie

U heeft het recht om op elk moment de relatie met A1B Adviesgroep te beëindigen. Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Dit laat onverlet dat bestaande contracten in stand blijven.

De wijze waarop A1B Adviesgroep wordt beloond

Wanneer het gaat om advisering en bemiddeling in financieringen brengt A1B Adviesgroep geen extra kosten in rekening. Wij ontvangen van de aanbieder van de financiering een vergoeding voor het verrichten van onze diensten. Deze vergoeding bestaat uit een doorlopende provisie.

Voor verzekeringsproducten geldt dat wij adviseren en bemiddelen in een netto product. Dit betekent dat er geen provisie voor A1B Adviesgroep is opgenomen in het bedrag dat u betaalt aan de verzekeringsmaatschappij. Directe vergoeding wordt door ons in rekening gebracht wanneer u na advisering van een of meerdere verzekeringen gebruik wenst te maken. Het bedrag dat wij vragen heeft te maken met de werkzaamheden die wij verrichten ten aanzien van het adviseren en bemiddelen van verzekeringen. Het gaat dus niet om onze werkzaamheden ten aanzien van uw financiering. Deze kosten kunnen eventueel bij een financiering worden meegefinancierd. De directe vergoeding wordt pas in rekening gebracht wanneer er daadwerkelijk een overeenkomst is gesloten. De nota dient middels een eenmalige incasso te worden voldaan.

U ziet exact wat onze beloning is voordat u definitief besluit een financieel product via onze bemiddeling aan te schaffen.

De wijze waarop onze medewerkers worden beloond

De beloning van onze medewerkers bestaat uit een vast salaris. De vaste salarissen binnen A1B Adviesgroep zijn marktconform. Wij beoordelen en sturen onze medewerkers regelmatig aan op integer, solide en klantgericht handelen. Deze beoordeling bepaalt de hoogte van het vaste salaris.

Wij hopen u met deze informatie van dienst te zijn. Heeft u nog vragen? Stel ze ons gerust.