

DIENSTENWIJZER / DIENSTVERLENINGSDOCUMENT (DVD)

Dit document wordt u aangeboden door:

Gijs van der Sluis Advies, administratie en verzekeringskantoor.

(in het vervolg aangeduid met van der Sluis Advies) bezoekadres; Prins Hendrikstraat 265, 3151 AK Hoek van Holland.

Wij werken geheel zelfstandig en maken geen deel uit van een andere organisatie. Wij willen ons graag aan u voorstellen en u informeren over onze werkwijze. Als u besluit van onze dienstverlening gebruik te maken, weet u waar u aan toe bent en wat wij wederzijds van elkaar mogen verwachten.

Wie zijn wij ?

Van der Sluis Advies biedt u deskundige advisering en diensten op het gebied van verzekeringen voor de zakelijke en particuliere markt, ook verzorgen wij de jaarlijkse inkomsten belasting aangifte voor particulieren en de volledige administratie voor zelfstandigen en MKB bedrijven. Daarnaast treden wij op als bemiddelaar voor het afsluiten van de verzekeringsproducten die wij u adviseren.

Onze relatie met verzekeraars.

Ons kantoor werkt met door ons zorgvuldig geselecteerde verzekeraars voor het adviseren en bemiddelen van verzekeringen . Wij baseren onze advisering en bemiddeling op onze ervaringen met deze aanbieders en op een gedegen analyse van de ruime keus aan producten. Wij baseren onze advisering aan u op een objectieve analyse van een grote keus aan producten en aanbieders in de markt. Daardoor zijn wij in staat u het product te adviseren dat het best past bij uw wensen en mogelijkheden.

Onze diensten

Binnen ons kantoor bieden wij de volgende advies- en bemiddelingsdiensten: bemiddeling uitsluitend in combinatie met advisering. Wij kunnen u van dienst zijn op het gebied van particulieren-zakelijke- inkomens en zorgverzekeringen. 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.

In onze praktijk vormen uw wensen en persoonlijke situatie het uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met verzekeraars. U bent bij ons vrij in de (eind) keuze van verzekeraar. Wij zullen u met onze professionele kennis en ervaring ondersteunen in het maken van deze selectie.

Ons kantoor is onafhankelijk en volledig vrij in de advisering. Dat wil zeggen dat wij in vrijheid en zonder contractuele verplichtingen financiële producten van verzekeraars of financiële instellingen kunnen adviseren. Met het oog op het grote aanbod van Productaanbieders / verzekeraars, gaan wij bij onze adviezen en bemiddelingen uit van een beperkte groep van verzekeraars en/of financiële instellingen. In beginsel zijn deze partijen beperkt tot: Nationale-Nederlanden, ASR verzekeringen, De Goudse verzekeringen, Klaverblad, Markel, Turien & Co, OOM, De Vereende, Nedasco en Voogd & Voogd. Voor de grotere risico's werken wij samen met Beursmakelaar Ecclesia. Uit ervaring weten wij, dat het productaanbod van deze verzekeraars in (bijna) alle gevallen een sluitende oplossing biedt tegen een marktconforme premiestelling. Omdat nagenoeg alle verzekeraars voor ons toegankelijk zijn, is het uiteraard mogelijk om in overleg met u andere verzekeraars in de adviezen dan wel bemiddeling te betrekken.

Onze dienstverlening ziet er als volgt uit:

1. Oriënteren
2. Inventariseren
3. Analyseren
4. Adviseren
5. Bemiddelen
6. Onderhoud en inspringen op eventuele veranderingen.

Oriënteren

Als u een afspraak met ons maakt, dan beginnen wij met een oriëntatiegesprek. Dit gesprek is geheel vrijblijvend en is bedoeld om samen met u na te gaan wat wij voor u kunnen betekenen. In het gesprek leggen wij onze werkwijze uit en melden u de kosten van onze dienstverlening. Hiervoor ontvangt u tijdens het gesprek dit dienstverleningsdocument. Na afloop van het gesprek kunt u beslissen of en hoe u verder gebruik wilt maken van onze diensten.

1 Inventariseren

Alvorens wij overgaan tot het geven van een advies zullen wij uw wensen, persoonlijke en financiële situatie vaststellen. Hiervoor vragen wij uw medewerking door een aantal vragen te beantwoorden. Ook zullen wij u vragen om bepaalde documenten ter beschikking te stellen.

Analyseren

Nadat wij ons een goed beeld hebben gevormd van uw wensen, persoonlijke en financiële situatie, gaan wij deze gegevens analyseren en prioriteren. Zodoende wordt duidelijk waar uw risico's liggen. Dit vormt het uitgangspunt voor het advies dat wij aan u zullen uitbrengen.

Adviseren

Aan de hand van de gemaakte analyse schrijven wij uw advies en bespreken dit samen met u. In dit advies houden wij rekening met uw risico's en met uw wensen. Wij selecteren de meest geschikte verzekering voor uw specifieke situatie. Ons advies zal overigens niet altijd leiden tot een verzekeringsproduct. Wij kunnen u ook het advies geven om voor bepaalde risico's andere beheersmaatregelen te nemen.

Bemiddelen

Wanneer in ons advies een verzekeringsproduct wordt aangeraden, dan kunnen wij hierin bemiddelen. Wij zorgen er in dat geval voor dat het gekozen product wordt aangevraagd en op de juiste wijze wordt opgemaakt. Als een verzekeringsoplossing door medische gronden niet mogelijk is, dan bekijken we in overleg of hier alternatieven voor te vinden zijn.

Onderhoud

Wij inventariseren -overeenkomstig de met u afgesproken frequentie- of er relevante wijzigingen in uw wensen, persoonlijke en financiële situatie zijn opgetreden, e.e.a. conform onze nazorg binnen dit DVD. Dit is een essentieel onderdeel van onze dienstverlening en zorgt ervoor dat ons advies ook in de toekomst wordt aangepast aan uw (gewijzigde) situatie. Daarnaast kunt u met al uw vragen over onze adviezen en oplossingen bij ons terecht. Verder wordt u op de hoogte gehouden van wijzigingen in wet- en regelgeving. Tenslotte ondersteunen wij u bij uw contacten met de verzekeraar als u onverhoopt een beroep moet doen op een van de afgesloten en geadviseerde producten. Voor de uitvoering van ons werk beschikken wij over vertrouwelijke gegevens van u. Conform de Wet bescherming persoonsgegevens zullen deze gegevens strikt vertrouwelijk behandeld worden en niet zonder uw toestemming aan derden ter beschikking worden gesteld.

Onze nazorg !

Wij hechten er grote waarde aan u een optimale nazorg te verlenen voor de door u afgenomen en door ons geadviseerde producten en diensten. Deze nazorg beperkt zich tot het informeren over en het actief begeleiden van ontwikkelingen die het afgenomen product en of diensten aangaan, zoals wettelijke, fiscale en maatschappelijke wijzigingen die het noodzaken hierop te reageren. Indien deze wijzigingen zich voordoen achten wij het primair uw taak ons hiervan zo spoedig mogelijk van in kennis te stellen. Vanaf het moment van die melding (welke door u moet worden aangetoond dat deze melding ons kantoor heeft bereikt) zullen wij met u binnen 24 uur contact opnemen om de aangemelde ontwikkelingen te inventariseren. Indien blijkt dat uit deze inventarisatie een aanpassing van het product vereist, zullen wij u een aangepast voorstel aanbieden, conform het voorgaande genoemd in dit dienstverleningsdocument.

Belangrijk daarbij is:

Met deze door ons aangeboden nazorg bent u niet ontslagen van uw eigen alertheid en betrokkenheid, ook van u wordt verwacht dat u zich op de hoogte houdt van alle ontwikkelingen die het product en of diensten aangaan en ons direct informeert indien een wijziging in uw situatie zich voordoet. Denk hierbij aan wijziging van rechtsvorm, bedrijfsvorm, levering van diensten en verplaatsing van werkzaamheden.

Wat verwachten wij van u ?

Het spreekt voor zich, dat wij u alleen goed kunnen adviseren als wij van u juiste en volledige informatie ontvangen. Dit is in uw eigen belang. Een onjuiste, dan wel onvolledige informatieverstrekking kan leiden tot onjuiste adviezen dan wel uitsluitingen op grond van de polisvoorwaarden van verzekeraars. Tijdens de oriëntatiefase en tijdens de onderhoudsgesprekken overleggen wij welke informatie wij graag van u willen ontvangen. Zonder dergelijke informatie is het voor ons helaas niet mogelijk om een advies te geven dat past bij uw specifieke situatie. Daarnaast verwachten wij van u dat u de ontvangen stukken ook controleert. Om ons werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met uw verwachtingen en onze afspraken, vragen wij u ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van de door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met verzekeraars van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in uw persoonlijke situatie of samenlevingssituatie (zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing enz.), en veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie e.d. Tenslotte vragen wij u om wijzigingen of mededelingen die u telefonisch of mondeling aan ons doet ook schriftelijk (mail/ post) aan ons te bevestigen.

Hoe kunt u ons bereiken ?

Ons kantoor is op werkdagen open van:

maandag t/m vrijdag: van 8.30uur t/m 17.30uur.

In noodgevallen (u bepaalt wat een noodgeval is) zijn wij ook buiten genoemde tijden bereikbaar via telefoonnummer 06-23 83 83 04.

LET OP!!! (BELT U VOORAF VOOR MET MAKEN VAN EEN AFSPRAAK)

Bezoek en postadres	: Prins Hendrikstraat 265
Postcode/ Woonplaats	: 3151 AK Hoek van Holland
Telefoon	: 06-23 83 83 04
E-mail	: info@vandersluisadvies.nl
Website adres	: www.vandersluisadvies.nl

Betalingen.

Verzekeringen en alle betalingen, die u in verband met een afgesloten verzekering verschuldigd bent aan de verzekeraar, dient u rechtstreeks te voldoen. U ontvangt daarvoor periodiek een acceptgiro of nota van de desbetreffende geldverstrekker, of de betaling wordt voldaan via automatische incasso. Soms kunt u zelf uw wijze van betaling kiezen bij het sluiten van de verzekering. Wij raden u aan de betalingen tijdig te verrichten en ook respectievelijk te zorgen voor voldoende saldo op uw betaalrekening. Achterstand in betaling levert later hoge inhaalbetalingen op, of mogelijk zelfs problemen met de verzekeringsdekking van uw polis(sen). Mocht u om een of andere reden niet in staat zijn om de premie op de afgesproken wijze tijdig te voldoen, dan dient u ons direct te informeren. Indien mogelijk maken wij dan voor u betalingsafspraken met de verzekeraar met als doel, dat de verzekeringsdekking ongewijzigd van kracht blijft.

Hoe worden wij beloond ?

Wij worden beloond uit provisie die in de door u verschuldigde premie voor de verzekering is berekend. Wij garanderen u, dat de hoogte van de beloning in geen enkel geval leidend zal zijn voor een door ons voorgesteld product. Bij een aantal producten rekenen wij een vooraf aan u kenbaar gemaakte prijs.

Voor andere diensten, waarop u een beroep doet op onze kennis en ervaring hanteren wij een uurtarief.

Het uurtarief dat wij hanteren is € 100,- en zal jaarlijks op 1 januari worden aangepast aan het prijsindex cijfer van het CBS voor het eerst per 01-01-2022.

Wettelijke verplichtingen

Ons kantoor heeft volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer **12042971** voor het uitoefenen van ons bedrijf. Wij streven ernaar u goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Toch kan er wel eens wat fout gaan;

voor die gevallen zijn wij toereikend verzekerd voor beroepsaansprakelijkheid

Onze beroepsaansprakelijkheid assuradeur is;

JNPG

Oslo 14

2993 LD Barendrecht

Polisnummer: 234775

Beëindiging van de relatie

U hebt het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op het door u gewenste moment, zonder opzeggingstermijn en zonder kosten. Indien er verzekeringen via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de verzekeringsmaatschappij(en) verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze. Van onze kant zijn ook wij vrij de relatie met u te beëindigen. Ook in dat geval kunt u de verzekeraar(s) verzoeken uw bij ons lopende verzekeringen over te boeken naar een andere adviseur.

Klachtenregeling

Klachten over onze dienstverlening nemen wij serieus op en lossen wij graag in goed overleg met u op. Vanuit onze interne klachtenprocedure kunnen wij nagaan hoe wij tot een oplossing kunnen komen. Mocht dat niet tot uw tevredenheid lukken, dan heeft u de mogelijkheid uw klacht voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Informatie over het Klachteninstituut kunt u vinden op de website

www.kifid.nl.

info@kifid.nl

Het Kifid is ook bereikbaar op het volgende postadres:

Kifid

Postbus 9325

2509 AG DEN HAAG

Tot slot:

Wij streven er voortdurend naar onze klanten op goede en professionele wijze te ondersteunen met deskundig en betrouwbaar financieel advies. De kwaliteit van onze dienstverlening staat daarbij voorop. Wij vertrouwen erop u met deze dienstenwijzer/dienstverleningsdocument een goed beeld te hebben gegeven van wat wij voor u kunnen betekenen. Wij hopen dat onze inspanningen zullen leiden naar een langdurige relatie, waarbij u deskundig en betrouwbaar zal worden bijgestaan door ons kantoor.

Met vriendelijke groeten

Aanbieder:

Gijs van der Sluis Advies Administratie en Verzekeringskantoor

Prins Hendrikstraat 265

3151 AK Hoe van Holland

Telefoon: 06-23 83 83 04

E-mail: info@vandersluisadvies.nl

Website: www.vandersluisadvies.nl

Door ondertekening van dit Dienst Verlening Document (DVD), c.q. uw digitale leesbevestiging, verklaart u een (digitaal) exemplaar te hebben ontvangen. Indien u een fysiek exemplaar wenst te ontvangen vernemen wij dat graag van u.

Naam:

Datum:

Handtekening: