



DE SPAARBELEGGER

Advieswijzer

De Spaarbelegger Erwin van Eerden
Sint Brigidawal 19
6118 AV NIEUWSTADT
Telefoon 046 – 48 10 119
Fax 046 – 48 10 079
E-mail e.eerden@spaarbelegger.nl

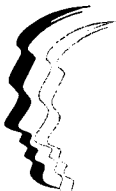
A. Inleiding

Geachte cliënt,

1. De verzekeringsbedrijfstaking hecht aan goede voorlichting op het gebied van verzekeringen. Daarom is binnen de verzekeringsbedrijfstaking een Code opgesteld. Deze Code schrijft voor aan welke punten assuratiekantoren minimaal aandacht moeten besteden in de voorlichting aan en advisering van consumenten. Het betreft hier de Gedragscode Informatieverstrekking Dienstverlening Intermediair, de GIDI.
2. Ons kantoor heeft deze Code onderschreven. In onze voorlichting trachten wij dan ook zo goed mogelijk te voldoen aan de inhoud van deze Code.
3. De complete tekst van deze gedragscode kunt u op de website van het Verbond van Verzekeraars, de belangenorganisatie van verzekeraars, opvragen, www.verzekeraars.nl.

B. Wie is De Spaarbelegger?

1. De Spaarbelegger is de franchiseformule van Spaarbeleg N.V. te Nieuwegein, 100% dochter van AEGON.
2. Als franchisenemer van De Spaarbelegger zijn wij adviseur op het gebied van spaar-, beleggings- en lijfrenteproducten. Het is onze taak om samen met u een inventarisatie te maken van uw financiële behoeften. Hierbij geven wij adviezen welke producten naar ons oordeel het beste aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden.
3. Naast deze advisering begeleiden wij ook de contacten tussen u en de maatschappijen waarbij u de verzekeringen onderbrengt.



DE SPAARBELEGGER

C. Onze diensten

C.1 Algemeen

Wij kunnen u adviseren op het gebied van:

1. Levensverzekeringen. Hierbij gaat het bijvoorbeeld om verzekeringen waarmee u spaart voor een aanvullend pensioen, een studie voor uw kind, de aflossing van een hypotheekschuld of ander toekomstige zaken. Voorbeelden hiervan zijn: lijfrenteproducten, koopsompolissen, studieverzekeringen, gemengde verzekeringen in combinatie met een hypotheek.
2. Financiële planning. Dit houdt in dat wij u inzage geven in uw financiële situatie nu en in de toekomst. In de mate waarin u dat wenselijk acht, kunnen wij u vervolgens adviseren over bemiddelen in spaar- en beleggingsproducten of andere financiële producten om uw wensen in te vullen.

Uit hoofde van ons werk beschikken wij over gegevens van u als klant. Conform de Wet Bescherming Persoonsgegevens zullen deze niet zonder uw toestemming aan derden ter beschikking worden gesteld.

C.2 Levensverzekeringen

Indien u ons op het gebied van levensverzekeringen inschakelt, kunt u van ons indien u dat wenst de volgende dienstverlening verwachten:

1. Wij inventariseren uw gezinssamenstelling en onderzoeken welke voorzieningen u al hebt. Tevens onderzoeken wij welke voorzieningen u al hebt getroffen voor uw pensioen.
2. Wij onderzoeken vervolgens met u welke risico's u kunt verzekeren en welke risico's u zelf wilt dragen.
3. In onze adviezen houden wij rekening met de fiscale mogelijkheden zoals die voor uw situatie gelden.
4. Wij geven u informatie over de verschillen in producten en voorwaarden. Hierbij geven wij u ook informatie over de kosten en het te verwachten rendement in relatie tot het risico dat u mogelijk loopt.
5. Wij staan u terzijde bij het invullen van de aanvraag van een verzekering.
6. Wij controleren met u of de aanvraag van een verzekering correct en volledig is opgesteld.
7. In een later stadium controleren wij of de polis die u van de verzekeraar ontvangt conform de aanvraag is.
8. Wij archiveren alle stukken die op uw situatie betrekking hebben in een persoonlijk dossier.
9. Wanneer zich in de sociale of fiscale wetgeving relevante veranderingen voordoen, informeren wij onze relaties over deze wijzigingen.
10. Indien relaties van ons kantoor wijzigingen willen aanbrengen in de wijze waarop spaarpremies namens onze relaties door verzekeringsmaatschappijen worden belegd, begeleiden wij de communicatie hierover met de betreffende financiële instelling.
11. Een levensverzekering sluit u voor een langere periode. Door veranderingen in uw persoonlijke omstandigheden, kan het voorkomen dat u wijzigingen in uw verzekering wilt aanbrengen. In een dergelijke situatie geven wij u inzicht in de fiscale en financiële consequenties van deze wijzigingen. Samen met u bespreken wij de verschillende mogelijkheden.



DE SPAARBELEGGER

12. Wanneer de levensverzekering tot uitkering komt, nemen wij contact met u op om de op dat moment geldende financiële mogelijkheden met u te bespreken.
13. Wij controleren of de hoogte van de uitkering correct is gelet op de polisvoorwaarden zoals die voor u gelden.

D. Wat verwachten wij van u?

1. U mag aan onze adviezen en dienstverlening hoge eisen stellen; maar wij verwachten ook een paar dingen van u. In elk geval dat u de juiste gegevens verstrekt. Dit is in uw eigen belang. Mocht in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar gerechtigd is bij schade deze niet of niet geheel te vergoeden.
2. Heeft u elders verzekeringen lopen, dan is het voor ons belangrijk dat wij dat weten. Deze informatie is nodig om te bepalen of er in uw geval sprake is van onder- of juist oververzekering.
3. Ook als uw persoonlijke situatie wijzigt, verwachten wij van u dat u dit aan ons doorgeeft.
4. Onder wijziging van persoonlijke situatie vallen onder meer de volgende onderwerpen: geboorte, samenwonen, verhuizing, huwelijk, overlijden, relevante verandering van inkomen, beëindiging van of wijziging in elders lopende verzekeringen.

E. Onze bereikbaarheid

1. Wij willen goed bereikbaar zijn voor onze relaties. U kunt op de volgende wijze contact met ons opnemen:
2. De Spaarbelegger, Sint Brigidawal 19 6118 AV NIEUWSTADT
3. Telefoon tijdens kantooruren: 046 – 48 10 119
4. Telefoon buiten kantooruren: 046 – 48 10 119
5. Omdat wij onze klanten thuis bezoeken is het mogelijk dat als niemand op ons kantoor aanwezig is, dan kunt u uw boodschap inspreken op ons antwoordapparaat.
6. Indien u ons telefonisch een opdracht geeft (bijvoorbeeld een wijziging in uw situatie), bevestig deze dan ook per post, fax 046 – 48 10 079 of e-mail e.eerden@spaarbelegger.nl

F. De premie

Premiebetalingen kunnen op verschillende wijzen plaatsvinden. Bij elke polis wordt aan-gegeven welke incassomethode zal worden gevolgd.

F.1 Incasso door verzekeraar

1. U kunt de verzekeraar machtigen om de premie via automatische incasso van uw bank- of girorekening te laten schrijven.
2. Premieafschrijving gebeurt op een vast moment dat vooraf aan u is bekendgemaakt.
3. In sommige gevallen kunt u uw premie overmaken met behulp van een acceptgiro.
4. Afhankelijk van het gesloten product kunt u er in overleg met ons eventueel voor kiezen premies per half jaar, kwartaal of maandelijks te betalen.



DE SPAARBELEGGER

5. Als u vragen hebt over de afschrijving, het niet eens bent met de hoogte van de afschrijving of een afschrijving wilt terugvorderen, kunt u hierover contact opnemen met de betreffende maatschappij of bank.

F.2 Afspraken rondom premiebetaling

1. De inleg is per vooruitbetaling verschuldigd. Het is belangrijk dat u de premies tijdig betaalt. Als betaaldatum geldt de datum van bijschrijving op de (post)bankrekening van de maatschappij. De maatschappij kan zich het recht voorbehouden de overeenkomst te beëindigen c.q. inlegvrij te maken bij een achterstand van betaling. Daarnaast kan het mogelijk zijn dat de verzekeringsmaatschappij eenzijdig het contract beëindigt.
2. Als u verwacht niet op tijd te kunnen betalen, informeert u ons dan tijdig, zodat we naar een oplossing kunnen zoeken.
3. In een aantal gevallen kan u de betaling van de inleg stopzetten nadat een termijn van drie maanden na de ingangsdatum is verstreken.
4. Indien u op grond van de verzekeringsvoorwaarden recht hebt op gehele of gedeeltelijke premierestitutie zullen wij namens u contact opnemen met de desbetreffende verzekeringsmaatschappij.

G. Onze relatie met verzekeraars

1. De Spaarbelegger is de franchiseformule van Spaarbeleg N.V. te Nieuwegein, 100% dochter van AEGON.
 2. Op grond van onze relatie met Spaarbeleg te Nieuwegein zullen wij vooral geschikte verzekeringen van deze maatschappij adviseren die voor uw specifieke situatie in aanmerking komen.
 3. Daarnaast brengen wij producten onder bij de maatschappijen behorende tot het AEGON concern, zoals AEGON NabestaandenZorg N.V., AEGON Levensverzekeringen N.V. en Van Nierop Assuradeuren N.V.
- Voor specifieke oplossingen kunnen wij ook bemiddelen voor andere maatschappijen.

H. Hoe worden wij beloond?

Beloning op basis van provisie

Wij ontvangen van (de) verzekeringsmaatschappij(en) waar uw verzekering gesloten is een kostenvergoeding die onderdeel vormt van de premie die bij u in rekening wordt gebracht. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor wij u rechtstreeks kosten in rekening brengen informeren wij u hierover vooraf.

I. Onze kwaliteit

1. Ons kantoor is ingeschreven bij de SER (Sociaal Economische Raad) onder nummer:1039044B. Registratie is een wettelijke verplichting om te kunnen bemiddelen bij verzekeringen.
2. Ons kantoor is aangesloten bij De Spaarbelegger, de franchiseformule van Spaarbeleg N.V. te Nieuwegein.



DE SPAARBELEGGER

3. Dit betekent dat wij zijn aangesloten bij een organisatie die van haar leden een bepaalde kwaliteitsnorm eist. Deze norm geldt zowel voor het advies, de wijze van advisering en de wijze waarop de vakkennis van medewerkers op peil wordt gehouden.
4. Onze adviseurs bekwamen zich in hun vak via permanente educatie.
5. Wij zijn in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Voor u geeft dit extra zekerheid.

J. Beëindiging relatie

1. U hebt het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt uw verzekeringsmaatschappij verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar de adviseur van uw keuze of zonder adviseur voort te zetten.
2. Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Dit laat onverlet dat bestaande verzekeringscontracten in stand blijven. De zorgplicht van uw verzekering ligt bij ons of Spaarbeleg te Nieuwegein, tot dat een ander intermediair deze zorgplicht overneemt.

K. Klachten?

1. Als u een klacht hebt over een afhandeling of onze werkwijze in het algemeen of over gebrekkige informatie over de wijze van onze dienstverlening, verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren.
2. Na ontvangst van uw klacht nemen wij snel contact met u op.
3. Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij de onafhankelijke

Stichting Klachteninstituut

Postbus 93560

2509 AN, Den Haag

tel. : (070) 333 89 99

fax : (070) 333 89 00,

e-mail: info@klachteninstituut.nl; www.klachteninstituut.nl.

4. U kunt zich tevens tot de burgerlijke rechter wenden.