



UBELS
ASSURANTIËN

DIENSTENWIJZER

Dienstenwijzer Ubels Assurantiën B.V.

Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële diensten. Graag willen wij laten zien wat onze werkwijze is. In onze werkwijze staat u als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad.

In deze dienstenwijzer geven wij daaraan invulling en maken wij u wegwijs in ons kantoor: Ubels Assurantiën B.V. Hierna vindt u, kort en bondig, onze algemene gegevens en informatie over onze dienstverlening en waar u terecht kunt met klachten.

Wie zijn wij?

Ubels Assurantien B.V.
Riet 8
9351 XP Leek

Ons kantoor behartigt uw belangen op het gebied van financiële diensten.

Bereikbaarheid

U kunt ons als volgt bereiken:
Bezoekadres: Riet 8, 9351 XP Leek
Postadres: Postbus 70, 9350 AB Leek
Telefoon: (0594) 63 11 23
Fax: (0594) 63 11 29
E-mail: info@ubelsassurantien.nl
Internet: www.ubelsassurantien.nl

Natuurlijk kunt u ons ook op afspraak bezoeken. Een afspraak maken buiten kantoor tijd is ook mogelijk.

Internet

Wij beschikken over een eigen internetsite. Hierop treft u regelmatig informatie en tips aan.

Wij nodigen u graag uit voor een bezoek aan onze website www.ubelsassurantien.nl

Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij diverse organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- AFM
- KiFiD
- KvK
- SEH

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt krachtens de wet toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12019265. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Wanneer u niet tevreden bent over onze dienstverlening dan vragen wij u dit aan ons kenbaar te maken. Mochten wij er samen niet uitkomen dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Ons aansluitnummer bij KiFiD is 300.013577

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 02083514

Stichting Erkenningregeling Hypotheekadviseurs

De Stichting Erkenningregeling Hypotheekadviseurs (SEH), een initiatief van de gezamenlijke hypotheekaanbieders, helpt consumenten bij het vinden van deskundig hypotheekadvies. Zij doet dit via een erkenningregeling voor hypotheekadviseurs die aantoonbaar genoeg kennis en ervaring hebben op het gebied van hypotheekadvies. De erkenningregeling is bedoeld voor hypotheekadviseurs die werken bij een professioneel intermediair of als zelfstandige bemiddelaars opereren.

De erkenning is persoonsgebonden; elke Erkend Hypotheekadviseur heeft de benodigde diploma's behaald en verplicht zich tevens tot permanente educatie. Uiteraard beschikt een Erkend Hypotheekadviseur over zeer ruime praktijkervaring.

De Erkend Hypotheekadviseur bij Ubels Assurantien B.V. is:

G.P. Ubels (certificaatcode 8782)

Diploma's en Certificaten

G.P. Ubels is onder andere in het bezit van de volgende relevante diploma's en certificaten :

- Assurantie B
- Woningfinanciering
- Erkend Hypotheekadviseur
- Pensioenpraktijk
- Branche Leven

Onze dienstverlening

Wij beschikken over een vergunning om te adviseren en te bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Hierna leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn.

Schadeverzekeringen

Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Schade verzekeringen zijn er voor bedoeld om u te beschermen tegen grote financiële gevolgen bij schade. Denkt u hierbij bijvoorbeeld aan schade aan uw huis, uw inboedel en uw auto. Een goede aansprakelijkheids- en rechtsbijstandsverzekering mogen eigenlijk niet ontbreken in uw basis pakket.

Een punt van aandacht is ook uw inkomstenderving bij arbeidsongeschiktheid. Wij hebben de bevoegdheid om te bemiddelen op het gebied van alle schadeverzekeringen.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost, kan een vorm van levensverzekering zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te bemiddelen op het gebied van levensverzekeringen. Als bemiddelaar verzorgen wij voor u het contact tussen u en de verzekeraar.

Hypothecair krediet

Indien u een woning koopt, zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers, u beslist hier over een verplichting die u aangaat voor een lange periode. Bij zo een belangrijke beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Niet alleen de hoogte van de rente, maar ook de rentevaste periode, de bijkomende verplichtingen en de mogelijkheden van vervroegd aflossen zijn belangrijke onderdelen van een kwalitatieve hypotheek.

Wij hebben de bevoegdheid om te bemiddelen op het gebied van hypotheeken. Ook mogen wij namens u de onderhandelingen voeren met financiële instellingen om te komen tot een voor u passende offerte.

Consumptief krediet

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe baan krijgt in een andere stad en voor het woon-werkverkeer een auto moet aanschaffen. De financiering van een dergelijke onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet. Ons kantoor mag hierin bemiddelen en voor u de contacten onderhouden met de verstrekker van het krediet.

Betalen en sparen

Sparen kunt u op verschillende manieren doen. Door geld te storten op een spaarrekening. Maar ook via bedrijfsspaarregelingen of via deelname aan de levensloopregeling. Ook op dit terrein mogen wij onze relaties met raad en daad bijstaan. Ons kantoor mag hierin bemiddelen tussen u en de financiële instelling.

Hoe komen wij tot een advies?

Adviesvrij

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

Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren, wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

Keuze van aanbieders

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Vaak hebben deze aanbieders tientallen verschillende financiële producten. Wij hebben een selectie gemaakt van de maatschappijen waar we zaken mee doen. Deze selectie hebben wij gemaakt op basis van een aantal criteria. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder. De kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring hoe de instelling zich opstelt als een beroep wordt gedaan op een polis is bepalend voor de totale kwaliteit. Op uw verzoek geven we u een overzicht van de maatschappijen waarmee wij zaken doen.

Wanneer wij u adviseren over een bepaald financieel product, dan onderzoeken wij eerst of een product van één van de door ons geselecteerde aanbieders voldoet aan uw wensen.

Het kan gebeuren dat u specifieke wensen heeft welke niet passen binnen het standaard pakket aan producten welke wij aanbieden. Wij kunnen voor u dan breder gaan zoeken in de markt. Doet een dergelijke situatie zich voor dan zullen wij dit vooraf melden.

Hoe zit het met onze kosten?

Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. Deze kosten worden op verschillende wijzen vergoed.

Bij verzekeringgerelateerde producten heeft ons kantoor ervoor gekozen onze kosten onderdeel te laten zijn van de prijs van het product, de premie. Bij hypotheeken, levensverzekeringen en pensioenen wordt veelal op uurtarief of vast honorarium gewerkt, in sommige gevallen kan in samenspraak met cliënt de keuze worden gemaakt om op provisiebasis te werken of een combinatie hiervan. Wij zullen u hierover informeren op het moment dat er een gesprek plaatsvindt.

De premie of de afsluitprovisie betaalt u rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij of de geldverstrekker. In geval van uurtarief of vast honorarium wordt deze in mindering gebracht op de afsluitkosten bij de geldverstrekker.

Als u de premie of de afsluitprovisie of honorarium hebt betaald, dan hebt u ook betaald voor onze dienstverlening. Tenzij u vooraf andere afspraken met ons hebt gemaakt.

Vraagt u ons diensten waarbij deze wijze van honorering niet mogelijk is, dan zullen wij altijd vooraf met u een andere afspraak maken over onze honorering. U weet dus altijd vooraf op welke wijze wij worden gehonoreerd.

Wij vragen ook iets van u

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor onze adviezen is de informatie die u ons verstrekt de basis. In de relatie die wij met u hebben, vragen wij van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie, of dat u recent grote uitgaven hebt gedaan voor uw woning. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

Totaalbeeld

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden.

Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben.

Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het daarbij om informatie die wij op basis van een wettelijke verplichting aan u verzenden.

Ook kunnen wij u informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zonodig te raadplegen.

In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

Als u een klacht hebt

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht hebt.

Eerst de klacht kenbaar maken aan ons

Indien u een klacht hebt, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de klachtenbehandelaar van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen.

Daarna eventueel naar het Klachteninstituut. Indien wij er samen niet uitkomen, kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

U kunt zich hiervoor wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag

Telefoon: 070-3338999 (10 ct/min.)

E-mail: info@kifid.nl

Internet: www.kifid.nl

Wij doen meer voor u

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten. Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in deze dienstenwijzer kunnen aangeven. Hebt u vragen, aarzelt dan niet ons om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.