



V E R S G I L
FINANCIËLE DIENSTEN

Dienstenwijzer

Opgesteld : 1 april 2017
Versie : 1.0

INHOUDSOPGAVE

ONZE DIENSTVERLENING	3
OVER VERSGIL FINANCIËLE DIENSTEN	3
MISSIE.....	3
DIENSTEN.....	3
WEDERZIJDSE RECHTEN EN PLICHTEN	4
BETALINGEN.....	4
ONZE RELATIE MET VERZEKERAARS EN BANKEN.....	4
WIJZE VAN BELONING	4
INTERN BELONINGSBELEID	5
KWALITEIT	5
BEËINDIGING RELATIE.....	6
KLACHTEN.....	6
AANSPRAKELIJKHEID	6
CONTACT	7

ONZE DIENSTVERLENING

Wij willen ons graag aan u voorstellen en u informeren over ons bedrijf en onze werkzaamheden. Als u besluit van onze dienstverlening gebruik te maken, weet u waar u aan toe bent en wat we van elkaar mogen verwachten.

OVER VERSGIL FINANCIËLE DIENSTEN

VersGil Financiële diensten helpt zowel particulieren als ondernemers de weg te vinden in de complexe financiële wereld. Dit doen wij door overzicht en inzicht te creëren in de persoonlijke financiën. Door onze dienstverlening bent u in staat om op financieel terrein de juiste keuzes te maken. Ons doel is ervoor te zorgen dat u in ieder fase van uw leven voldoende geld heeft om de dingen te doen die u moet én wilt doen.

MISSIE

Het is onze missie om onze relaties bewust te laten omgaan met hun financiën door inzicht te geven in de persoonlijke financiële situatie en hen te begeleiden bij het maken van keuzes die impact hebben op de financiën. Ontzorgen van onze relaties is de rode draad door de dienstverlening van VersGil Financiële diensten.

DIENSTEN

Wij kunnen u van dienst zijn op het gebied van financiële planning, hypothecair krediet, consumptief krediet, pensioenen, levensverzekeringen, inkomensverzekeringen, belastingen, vermogen opbouwen en/of overhevelen, schadeverzekeringen, echtscheiding, spaarrekeningen en betaalrekeningen.

Wij houden rekening met wat specifiek in uw situatie van belang is. Hiervoor beschikken wij over de kennis, expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten. Op al deze gebieden helpen wij u bij het tot stand komen van overeenkomsten tussen u en de financiële instelling. Ook nadat u via onze bemiddeling financiële producten hebt aangeschaft, blijven wij u begeleiden. Wij onderhouden namens u de contacten met de verzekeraars en andere leveranciers van financiële producten.

Wanneer u om advies vraagt over beleggingsfondsen of als wij orders over beleggingsfondsen voor u gaan doorgeven aan de aanbieder, zullen wij vooraf met u een cliënt overeenkomst aangaan, waarin duidelijk wordt aangegeven welke diensten wij voor u verrichten.

WEDERZIJDSE RECHTEN EN PLICHTEN

Alle informatie die wij van u ontvangen, zowel mondeling als schriftelijk, beschouwen wij als vertrouwelijk. Wij stellen uw belang te allen tijde centraal en geven u aan op basis van welke overwegingen wij tot een advies zijn gekomen. Als consument blijft u echter zelf verantwoordelijk voor de genomen (financiële) beslissingen.

De inhoud en uitkomsten van het advies zijn mede gebaseerd op de informatie die u ons heeft gegeven. Deze informatie bestaat uit het verstrekken van gegevens die betrekking hebben op uw wensen, doelstellingen, financiële positie, risicobereidheid en uw kennis en ervaring met betrekking tot financiële producten.

Mocht er sprake zijn van het aankopen van een woning, dan zal er wellicht een financieringsvoorbehoud gelden. VersGil Financiële diensten doet haar uiterste best om voor het verstrijken van dit voorbehoud duidelijkheid te hebben over het al dan niet positieve antwoord op uw financieringsaanvraag c.q. de financieringsstukken bij de notaris te hebben. In dat kader geldt uiteraard een inspanningsverplichting, doch geen resultaatsverplichting. Vanzelfsprekend ondersteunen wij u bij een eventuele verlenging van het financieringsvoorbehoud mocht dit nodig zijn.

BETALINGEN

Betaling van verzekeringspremies (per maand, kwartaal, halfjaar, jaar) kunt u uitsluitend rechtstreeks doen aan de verzekeringsmaatschappij. Blijft betaling uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen. Dit kan uiteraard gevolgen hebben voor (lopende) schadeclaims. Tevens kunnen de hieruit voortvloeiende (gerechtelijke) kosten voor uw rekening komen. Mocht deze situatie zich voor doen, dan zullen wij u tijdig waarschuwen.

ONZE RELATIE MET VERZEKERAARS EN BANKEN

Wij zijn een ongebonden en onpartijdige bemiddelaar. Dat wil zeggen dat wij in vrijheid producten van een groot aantal verzekeraars kunnen adviseren. In onze advisering betrekken wij financiële producten van meerdere verzekeraars.

De aandelen van ons bedrijf zijn geheel in eigendom van de directie van VersGil Financiële diensten. Geen enkele financiële instelling, zoals een bank of een verzekeraar, heeft zeggenschap in onze onderneming.

WIJZE VAN BELONING

Voor onze dienstverlening worden wij op verschillende manieren beloond. Wij kennen de volgende 4 soorten beloning (combinaties zijn mogelijk):

1. Provisie
2. Uurtarief
3. Vaste vergoeding
4. Abonnement

INTERN BELONINGSBELEID

De beloning van onze medewerkers bestaat uit een vast salaris. De vaste salarissen zijn bij ons bedrijf marktconform. Er zijn geen variabele beloningen waardoor onze medewerkers worden gestimuleerd hun eigen belang boven dat van onze klanten te stellen. Wij beoordelen en sturen onze medewerkers regelmatig aan op integer, solide en klantgericht handelen. Deze beoordeling bepaalt mede de hoogte van het vaste salaris.

KWALITEIT

Wij staan onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De AFM heeft ons een vergunning verleend voor de volgende gebieden:

- Schadeverzekeringen Particulier
- Schadeverzekeringen Zakelijk
- Inkomensverzekeringen
- Vermogen
- Pensioenverzekeringen
- Premiepensioenvorderingen
- Consumptief krediet
- Hypothecair krediet
- Elektronisch geld
- Spaarrekeningen
- Betaalrekeningen
- Adviseren over deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen

Ons kantoor is ingeschreven in het Wft-register onder nummer 12044383. Het Wft-register is te raadplegen op de website van de AFM (www.afm.nl).

Ons kantoor is aangesloten bij:

- Federatie Financiële Planners (FFP)
- Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH)

Dit betekent dat wij zijn aangesloten bij organisaties die van hun leden een bepaalde kwaliteitsnorm eisen. Deze norm geldt zowel voor het advies, als voor de wijze van advisering en de wijze waarop de vakkennis van medewerkers op peil wordt gehouden. Onze medewerkers bekwamen zich in hun vak via permanente educatie.

Wij zijn in het bezit van een beroepsaansprakelijkheids- verzekering. Deze verzekering geeft binnen de grenzen van de polis dekking voor de aanspraken die verband houden met beroepsfouten. Voor u geeft dit extra zekerheid!

BEËINDIGING RELATIE

Wanneer u de relatie met ons wilt beëindigen, kunt u de verzekeringen per eerstkomende contractsvervaldatum opzeggen of tussentijds overschrijven naar een ander intermediair. Hierbij moet de daarvoor geldende opzegtermijn in acht worden genomen. Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen.

Na beëindiging eindigt uiteraard onze zorgplicht. Dit laat onverlet dat bestaande verzekeringsovereenkomsten in stand blijven.

KLACHTEN

Natuurlijk zullen wij er altijd alles aan doen u naar volle tevredenheid van dienst te zijn. Het is echter nooit helemaal uit te sluiten dat ergens door ons fouten worden gemaakt. 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.

Na ontvangst van uw klacht nemen wij snel contact met u op. Alle klachten worden door de klachtencoördinator behandeld. Wilt u nadere informatie over onze interne klachtenprocedure, dan kunt u deze bij ons opvragen.

Indien uw klacht naar uw inzicht niet afdoende behandeld wordt, dan kunt u uw klacht voorleggen aan:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
Postbus 93257
2509 AG
DEN HAAG
Tel. 070-333 8 999
consumenten@kifid.nl
www.kifid.nl

AANSPRAKELIJKHEID

Onze aansprakelijkheid voor beroepsfouten is beperkt tot honderdmaal het bedrag dat wij met betrekking tot de dienstverlening in het kader waarvan de beroepsfout werd gemaakt aan provisie hebben ontvangen en/of aan u hebben gefactureerd. In geen geval aanvaarden wij aansprakelijkheid voor schade boven hetgeen ter zake door onze beroepsaansprakelijkheidsverzekeraar wordt uitgekeerd.

CONTACT

Ons kantoor is op werkdagen geopend van 8:30 tot 17:30.

Postadres: A. Hofmanweg 5a
2031 BH, Haarlem

Internet: info@versgil.nl
www.versgil.nl

