

Advieswijzer

P&P Assurantieadviesburo
Amsteldamsedw. 175
1182 GV AMSTELVEEN
website: www.penp.nl
Telefoon: 020-5470111
Fax: 020-5470121
E-mailadres: info@penp.nl

A. Inleiding

Geachte cliënt,

- De verzekeringsbedrijfstak heeft aan goede voorlichting op het gebied van verzekeringen. Daarom is binnen de verzekeringsbedrijfstak een code opgesteld, deze code schrijft voor aan welke punten assurantiekantoren minimaal aandacht moeten besteden in de voorlichting en advisering van consumenten.
- Ons kantoor heeft deze code onderschreven. In onze voorlichting trachten wij dan ook zo goed mogelijk te voldoen aan de inhoud van deze code.
- De complete tekst van deze gedragscode kunt u uitprinten of bij ons opvragen.

B. Wie zijn wij?

- Wij P&P, zijn adviseurs op het gebied van verzekeringen en andere financiële diensten met als specialisme hypotheek en financiële planning. Onze taak is het om samen met u een inventarisatie te maken van de risico's waar u mee te maken heeft. Vervolgens gaan wij met u na welke risico's verzekerd moeten worden. Hierbij geven wij adviezen welke producten naar ons oordeel het beste aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden.
- Naast deze advisering begeleiden wij ook de contact tussen u en de verzekeringmaatschappijen waarbij u de verzekeringen onderbrengt.

c. onze diensten.

1. Algemeen

wij kunnen u adviseren op het gebied van:

schadeverzekeringen: Met dit soort verzekeringen kunt u de schade vergoed krijgen. Dit bijvoorbeeld in het geval dat u ziek wordt en daardoor niet meer kunt werken, uw bagage tijdens een vakantie zoek raakt, u een aanrijding met auto krijgt, er brand uitbreekt in uw huis etc. u kunt hierbij denken aan een ziektekostenverzekering, een arbeidsongeschiktheidsverzekering, een reisverzekering, een autoverzekering en een brandverzekering.

verzekeringen die een (vaste) som geld uitkeren als u of een van uw gezinsleden blijvend invalide wordt of komt te overlijden.

Levensverzekeringen: Hierbij gaat het bijvoorbeeld om verzekeringen waarmee u spaart voor een aanvullend pensioen, een studie voor uw kind, de aflossing van een schuld of andere toekomstige zaken. voorbeelden hiervan zijn: koopsompolis, studieverzekering, een gemengde verzekering in combinatie met een hypotheek of financiering.

Hypotheken: onze doelstelling hierbij is ervoor te zorgen dat de financiering voor de aankoop van uw woning goed aansluit bij uw persoonlijke situatie en uw financiële mogelijkheden.

Financiële planning: Dit houdt in dat wij u in zage geven in uw financiële situatie nu en in de toekomst in de mate waarin u dat wenselijk acht. wij kunnen u vervolgens adviseren over financiële producten om uw inkomsten veilig te stellen dan wel te doen toenemen.

Employee benefits: Letterlijk vertaald "werknemersvoordelen." wij adviseren werkgevers en werknemers over de verzekerbare arbeidsvoorwaarden in de breedste zin des woords, hierbij kunt u o.a., denken aan pensioenregelingen, spaarloonregelingen, arbeidsongeschiktheid, ziektekostenverzekeringen hypotheekarrangementen.

uit hoofde van ons werk beschikken wij over gegevens van u als klant. deze gegevens zullen conform de wet bescherming persoonsgegevens worden behandeld.

2. schadeverzekeringen

indien u ons inschakelt op het gebied van deze verzekeringen, kunt u van ons de volgende dienstverlening verwachten:

wij maken op basis van door u verstrekte gegevens een inventarisatie van uw huidige verzekeringspakket.

Hierbij adviseren wij u in elk deel van de risico's die u zou moeten verzekeren en welke risico's u wellicht voor eigen rekening kunt nemen.

samen met u laten wij erop dat u niet teveel, maar ook niet te weinig, verzekert. Wij lopen met u de belangrijkste verschillen in voorwaarden door tussen gelijksoortige, concurrerende verzekeringsproducten. Wij geven hierbij ons advies teneinde u te helpen bij de keuze van voorwaarden zodat deze het best aansluiten bij uw specifieke wensen en omstandigheden.

Wij staan u terzijde bij het invullen van de aanvraag van een verzekering. Wij controleren met u of de aanvraag van een verzekering correct en volledig is opgesteld. In een later stadium controleren wij of de polis die u van de verzekeraar ontvangt conform de aanvraag is.

Indien noodzakelijk en gewenst besteden wij aandacht aan een voorlopige dekking. Dit is belangrijk wanneer het gaat om een risico dat zich kan voordoen tussen het moment waarop u de verzekering aanvraagt en het moment dat de verzekeringsovereenkomst daadwerkelijk is gekomen. Soms duurt de acceptatie eenige dagen. Soms moet een aanvullende informatie worden verstrekt. Indien precies in die periode een schade optreedt, kan het belangrijk voor u zijn dat u hiervoor verzekerd bent. Niet in alle gevallen zijn verzekeringsmaatschappijen overigens bereid voor deze periode een voorlopige dekking te verlenen. In een aantal gevallen bespreken wij bij het einde van de verzekeringsperiode met u wat voor u de meest wenselijke keuze is: de verzekering voortzetten, aanpassen of bij een andere verzekeraar onderbrengen.

Wij controleren de premies die de verzekeraar bij u in rekening brengen. Door middel van de periodieke contacten die tussen u en ons plaatsvinden, spannen wij ons in om te zorgen dat u uw verzekeringspakket zo goed mogelijk blijft aansluiten bij uw persoonlijke omstandigheden.

Mocht u schade ondervinden, dan behartigen wij u belangen. Bijvoorbeeld in het contact met de verzekeringsmaatschappij of schade experts.

Indien er sprake is van overlijden of blijvende invaliditeit, zullen wij die maatregelen namens u treffen die noodzakelijk zijn om de verzekeringsmaatschappij in staat te stellen de uitkering te vernichten waarop u of uw erfgenamen recht hebben op grond van de afgesloten verzekering.

3. Levensverzekeringen

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

Wij inventariseren uw gezinssamenstelling en onderzoeken welke voorzieningen u al hebt getroffen voor uw pensioen.

In onze adviezen houden wij rekening met de fiscale mogelijkheden zoals die voor uw situatie gelden.

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, zoals door de financiële instelling verstrekt in relatie tot het risico dat u mogelijk loopt.

Wij staan u terzijde bij het invullen van de aanvraag van een verzekering. Wij controleren met u of de aanvraag van een verzekering correct en volledig is opgesteld.

In een later stadium controleren wij of de polis die u van de verzekeraar ontvangt conformde aanvraag is.

wij archiveren alle stukken die op uw situatie betrekking hebben in een persoonlijk digitaal dossier.

Indien relaties van ons kantoor wijzigingen willen aanbrengen in de wijze waarop spaarpremies namens onze relaties door verzekeringsmaatschappijen worden begeleid, begeleiden wij op uw verzoek de communicatie hierover met de betreffende financiële instelling.

Een levensverzekering sluit u voor een langere periode. Door verandering van omstandigheden kan het voorkomen dat u eendand gepland de verzekering wilt beëindigen. In een dergelijke situatie geven wij u inzicht in de fiscale en financiële consequenties.

van deze voortijdige beëindiging. Samen met u bespreken wij de verschillende mogelijkheden van bijvoorbeeld afkoop of het premievrij maken van de levensverzekering.

Ook kunnen wij u bijstaan bij het regelen van waardeoverdracht van het opgebouwde pensioen bij echtscheiding of veranderen van baan.

Indien recht op een uitkering ontstaat door overlijden van de verzekerde zullen wij namens u maatregelen treffen die noodzakelijk zijn om de verzekeringsmaatschappij in staat te stellen die uitkering aan u of uw erfgenamen te vernemen.

4. Employee Benefits

Employee Benefits is "maatwerk" en dat wil zeggen dat wij geen vastomlijnd raamwerk kunnen geven. Uiteraard kunt u van ons totale inventarisatie, risicoanalyse en advisering verwachten.

D. Wat verwachten wij van u?

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 achtbare feiten 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.

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.

Ook als uw persoonlijke situatie wijzigt of er zich wijzigingen voordoen met betrekking tot verzekerde zaken, verwachten wij van u dat u dit aan ons doorgaat. Dit is belangrijk om te voorkomen dat belangrijke risico's onverzekerd blijven.

Onder wijziging van persoonlijke situatie vallen onder meer de volgende onderwerpen: geboorte, samenwonen, huwelijk, scheiding, overlijden, wijziging van bestemming van uw woning, wijziging van beroep, relevante verandering van inkomen

aan-en verbouw van uw woning, verhuizing en beëindiging van of wijziging in elders lopende verzekeringen.

wij onderhouden alle contacten met de verzekeraar. in het geval u zelf in contact wilt staan met de verzekeraar, stellen wij deze daarvan op de hoogte. graag worden wij door u op de hoogte gesteld van eventuele rechtstreekse communicatie met de verzekeraar.

wij vragen u de gegevens uit de ontvangen stukken te controleren op juistheid en onjuistheden zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.

E. onze bereikbaarheid

wij willen goed bereikbaar zijn voor onze relaties. u kunt op de volgende wijze contact met ons opnemen:

P&P Assurantieadviesburo
Amsteldamsseweg 175
1182 GV Amstelveen
website: www.penp.nl
Telefoon: 020-5470111
Fax: 020-5470121
E-mail info@penp.nl

in de avonden en in het weekend bereikbaar op het telefoonnummer: 06-54937010.

wij zijn op werkdagen geopend van maandag tot en met vrijdag van 8:30-17.00 uur. als niemand op ons kantoor aanwezig is, kunt u uw boodschap inspreken op ons antwoordapparaat. u wordt dan de volgende ochtend teruggebeld of bellen naar 06-54937010.

indien u ons telefonisch een opdracht geeft bijvoorbeeld een wijziging in uw situatie, bevestig deze dan ook per post, fax 020 5470121 of e-mail info@penp.nl.

bij spoed, zoals ongeval, overlijden of ingrijpende schade kunt u ons bereiken via telefoonnummer 06-54937010.

F. De premie

premiebetalingen kunnen op verschillende wijze plaatsvinden. P&P heeft sec voor maatschappij-incasso geopteerd. dat wil zeggen dat de verzekeraar de premies rechtstreeks bij u incasseert.

G. Incasso door verzekeraar

u kunt de verzekeraar machtigen om de premie via automatische incasso van uw bank- of girorekening af te laten schrijven.

premieafschrijving gebeurt op een vast moment dat vooraf aan u is bekendgemaakt. ook kunt u uw premie overmaken met behulp van een acceptgiro.

Premies worden in principe per jaar betaald.

Als u vragen hebt over de afschrijving, het niebeens bent met de hoogte van de afschrijving of een afschrijving wilt terugvorderen, kunnen wij u hierin adviseren en bijstaan. Als u kiest voor gespreide premiebetaling, dan betaalt u daarin sommige gevallen een opslag voor.

H. Afspraken rondom premiebetaling

Het is belangrijk dat u de premie tijdig betaalt. Indien u niet tijdig betaalt kan de verzekeringsmaatschappij in bepaalde omstandigheden bij schade weigeren deze te vergoeden. Ook kan dan alsnog de verschuldigde premie gerechtelijk worden geïncasseerd. De hieraan verbonden kosten kunnen aan u in rekening worden gebracht.

Als u verwacht niet op tijd te kunnen betalen, informeer u ons dan tijdig, zodat we na een oplossing kunnen zoeken.

Indien u op grond van de verzekeringsvoorwaarden recht hebt op gehele of gedeeltelijke premierestituties zullen wij namens u de contacten met de verzekeringsmaatschappij hierover verzorgen.

onze relaties met verzekeraars

wij zijn onafhankelijk. Dat wil zeggen dat wij vrij zijn om u een product van verschillende verzekeringsmaatschappijen te adviseren.

Hoe worden wij beloond?

Beloning op basis van provisie.

wij ontvangen van (de) verzekeringsmaatschappij(en) waar u 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 rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht informeren wij u hierover vooraf.

Beloning op basis van declaratie.

sommige van onze diensten berekenen wij u op basis van uurtarieven die wij vooraf met u hebben overlegd. Voordat wij aan een opdracht beginnen, maken we een inschatting van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn. op het moment dat meer werk komt te staan opzicht van de aangenomen opdracht tellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft. wij vragen bij sommige opdrachten een voorschot op de nog te maken kosten.

wij specificeren onze notas naar opdrachten het aantal uren dat daaraan meegemoeid is.

onze kwaliteit

ons kantoor is ingeschreven bij de AFM (Autoriteit Financiële Markten) onder nummer 12008049, registratie is een wettelijke verplichting om te kunnen bemiddelen en adviseren in verzekeringen.

ons kantoor is ingeschreven bij de K.V.K. (Kamer van Koophandel) onder nummer 33.25.22.55. ook zij wij lid van de N.V.A. (Nederlandse Vereniging van Assurantie en Financiële adviseurs) www.nva.nl.

onze assurantieadviseurs bekwamen zich in hun vak via permanente educatie. wij zijn in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

Beëindiging relatie.

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.

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 tot dat een ander intermediair deze zorgplicht overneemt.

Klachten?

Als u een klacht heeft over een afhandeling, onze werkwijze in het algemeen, overgebrekige informatie of over de wijze van onze dienstverlening, verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren.

Alle klachten worden door de directie behandeld en na ontvangst van uw klacht zullen wij zo spoedig mogelijk contact met u opnemen.

Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij het onafhankelijke:

Kifid
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoon: 0900-3552248
e-mail: info@kifid.nl
website: www.kifid.nl