



DIENSTENWIJZER

Informatie over onze dienstverlening

Wij hechten aan een transparante voorlichting over onze dienstverlening. Op onze dienstverlening is ook de Wet op het Financieel Toezicht (WFT) van toepassing. Een van de eisen uit deze wet is dat wij u voorafgaand aan onze dienstverlening informeren over onze dienstverlening en onze beloning. Dit doen wij door middel van dit document.

Dit document is puur informatief en u bent hierdoor op geen enkele wijze verplicht om bepaalde diensten van ons af te nemen. Op het moment dat wij juridisch bindende afspraken met u maken over onze dienstverlening of onze beloning, leggen wij dit via een aparte overeenkomst schriftelijk met u vast.

Aard van onze dienstverlening

- Het inventariseren en analyseren van de risico's in uw organisatie of voor u privé.
- Het inventariseren van inkomens- en sociale zekerheidsvraagstukken die u als ondernemer of uw personeel aangaan.
- Het geven van afgestemde en passende adviezen voor risicobeheersing.
- Daar waar verzekeringen of pensioencontacten gewenst zijn adviseren wij over de geschikte producten en regelen voor u de inkoop.
- Beheer van uw verzekeringscontracten en/ of de verzekerbare risico's
- Op onderdelen waar de geadviseerde oplossing niet onze specialiteit is kunnen wij u in contact brengen met gespecialiseerde bedrijven of personen die u verder helpen.

Onze relatie met andere dienstverleners

Wij zijn zelfstandig en onafhankelijk. Dat betekent dat alleen uw belang centraal staat bij ons advies. Wij zijn op geen enkele wijze verplicht te adviseren voor bepaalde producten van bepaalde verzekeraars of andere aanbieders. Wij zijn op geen enkele manier financieel of juridisch aan verzekeraars of andere financiële instellingen verbonden.

Onze bereikbaarheid

Demmersweg 3, 7556 BN Hengelo

T: 088 – 018 89 00

E: info@essentic.nl

W: www.essentic.nl

Wijze van beloning

Hiervoor kennen wij een aantal opties:

- Voor bepaalde producten ontvangen wij een beloning van de verzekeraar. Indien wij voor extra diensten nog kosten in rekening brengen informeren wij u hierover vooraf.
- Beloning in de vorm van een tarief (fee) op basis van declaratie. Dit kan op basis van het aantal uren of een standaardtarief. Daarnaast betaalt u voor het product zelf een premie, rente of inleg. Voor wij aan een opdracht beginnen geven wij u een indicatie van zowel de inhoud van de dienstverlening als de kosten die hiermee gemoeid zijn. Op het moment dat er "meerwerk" is ten opzichte van de aangenomen opdracht stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.
- U kunt er ook voor kiezen voor een beloning die bestaat uit een combinatie van provisie en declaratie met onderlinge verrekening.

Registratie AFM

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) houdt krachtens de wet toezicht op de deskundigheid en integriteit van financiële adviseurs. Ons bedrijf is conform de wettelijke voorschriften bij de AFM geregistreerd onder nummer 12044051 en 12044081. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl of bij de AFM, t.a.v. Afdeling Consumentenvoorlichting, Postbus 11723, 1001 GS Amsterdam. Onze organisatie heeft de vergunning om te adviseren en bemiddelen in:

- Schadeverzekeringen
- Levensverzekeringen
- Pensioenverzekeringen
- Inkomensverzekeringen

Selectie van aanbieders

Wij zijn ongebonden en onpartijdig. Ons kantoor doet zaken met verschillende aanbieders: banken, volmachtbedrijven, beursmakelaars en verzekeraars. Wij baseren ons advies op een analyse van een toereikend aantal financiële producten.

Wij maken voor het plaatsen van verzekeringen ook gebruik van serviceproviders die volnachtproducten hebben bij diverse verzekeraars. Hierbij maken wij ook gebruik van hun diensten.

Voor bepaalde verzekeringen maken wij gebruik van door onze serviceproviders ontwikkelde eigen producten, waarbij wij geen productvergelijking maken.

Betaling advieskosten en premies

Wij kennen voor betaling van de advieskosten en verzekeringspremies de volgende vormen: incasso of facturering door verzekeraar of service-provider en facturering of incasso door Essentic. Bij elke dienst zal vooraf worden aangegeven welke vorm van toepassing is.

Wat verwachten wij van u

U mag terecht hoge eisen stellen aan adviezen en dienstverlening. Om dit te kunnen waarmaken verwachten wij ook een aantal dingen van u:

- In elk geval dat u de juiste gegevens verstrekt. Dit is in uw eigen belang. Mocht in geval van schade of recht op uitkering achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar gerechtigd de uitkering niet of gedeeltelijke uit te keren of bij schade deze niet of niet geheel te vergoeden.
- Dat u ons informeert of u elders verzekeringen heeft lopen.
- Dat u veranderingen in uw persoonlijke gegevens, in uw verzekerde zaken of in uw verzekeringen elders aan ons doorgeeft.
- Wij vragen u de gegevens uit de ontvangen stukken te controleren op juistheid en onjuistheden zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.

Beëindiging van onze relatie

U kunt de relatie met ons kantoor op elk moment beëindigen en de verzekeringsmaatschappij vragen de lopende verzekeringen over te dragen aan een andere tussenpersoon. Ook wij kunnen het initiatief nemen de relatie met u te beëindigen. De bestaande verzekeringscontracten blijven in dit geval van kracht en wij voeren dan de door u gewenste handelingen uit, totdat een ander intermediair of een verzekeraar uw verzekeringen overneemt. Onze zorgplicht vervalt op het moment dat u of wij hebben aangekondigd de relatie te willen beëindigen, mits dit niet tegen wettelijk voorschriften ingaat.

Algemene Voorwaarden

Op onze dienstverlening zijn onze Algemene Voorwaarden van toepassing. Deze kunt u downloaden van onze website: www.essentic.nl

Privacy

De privacyverklaring van Essentic kunt u raadplegen op www.essentic.nl.

Beroepsaansprakelijkheidsverzekering

Wij hebben ons met een beroepsaansprakelijkheid verzekering verzekerd voor aansprakelijkheid die voortvloeit uit de uitoefening van ons beroep. Uiteraard doen wij ons uiterste best om u van het juiste advies te voorzien. Maar adviseren blijft mensenwerk. Er kan dus altijd iets anders lopen dan voorzien. Als wij aansprakelijk gesteld worden voor schade die voortvloeit uit onze dienstverlening, dan zijn de financiële gevolgen mogelijk gedekt door onze beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

Onze aansprakelijkheid voor beroepsfouten beperkt zich tot het bedrag dat wij met betrekking tot de dienstverlening in het kader waarvan de beroepsfout werd gemaakt aan u hebben gefactureerd. Wij aanvaarden in geen geval aansprakelijkheid voor schade boven het hetgeen door onze beroepsaansprakelijkheidsverzekeraar wordt uitgekeerd.

Klachten

Heeft u klachten dan zullen wij die optimaal voor u afhandelen. Mocht u toch menen dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Dit onafhankelijke instituut staat onder toezicht van het Ministerie van Financiën. Ons aansluitnummer bij KiFiD is 300.016325.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening Postbus 93257, 2509 AG Den Haag.

T: 070 - 333 89 99 F: 070 - 333 89 00

E: consumenten@kifid.nl W: www.kifid.nl