

Dienstverleningsdocument (DVD)

Voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst vinden wij het belangrijk dat u weet met wie u zaken doet. Wij willen ons daarom hierbij graag aan u voorstellen en u informeren over onze werkwijze. Als u besluit van onze dienstverlening gebruik te maken, weet u waar u aan toe bent en wat wij wederzijds van elkaar mogen verwachten.

Wie zijn wij

Analyse.nl is een handelsnaam van Schumm Financial Planning & Employee benefits B.V. Sinds 1992 zijn wij en onze rechtsvoorgangers actief in de financiële dienstverlening.

Wij bieden u deskundige advisering en diensten op het gebied van financiële planning en particuliere- en zakelijke verzekeringen. Tevens treden wij op als bemiddelaar voor het afsluiten van financiële producten. U als klant staat centraal, uw persoonlijke situatie en uw wensen zijn onze leidraad.

Contactgegevens Analyse.nl:

Vestigingsadres:

Meulenpad 1
4581 EA Vogelwaarde

Postadres:

Postbus 34
2660 AA Bergschenhoek

Telefoon: 010-4269279

E-mail: info@analyse.nl

Internet: www.analyse.nl

Daarnaast zijn wij bereikbaar via alle gangbare kanalen zoals telefoon, E-mail, Whatsapp, Facebook, LinkedIn, Twitter.

Wij maken graag een afspraak via beeldbellen, telefonisch, bij u thuis of op locatie. Dit gaat altijd volgens afspraak. Ons kantoor is telefonisch bereikbaar op werkdagen van 09:00 tot 17:00 uur. Indien u belt buiten werktijd of -dagen, dan wordt u doorgeschakeld naar een adviseur.

Dienstverlening

Analyse.nl is een financieel dienstverlener en adviseren en bemiddelen soms op integraal financieel gebied, soms op deelgebieden, soms op product niveau. Een belangrijk instrument hierbij is het internet voor ondersteuning en communicatie rond onze dienstverlening.

Onze registeradviseurs volgen een permanente educatie zodat actuele kennis wordt geborgd. Hierdoor is de vakkennis op een dusdanig niveau, dat ons bedrijf zowel de particuliere als zakelijke klanten op een gedegen manier kan helpen op het gebied van risicoanalyse, advies en bemiddeling op het gebied van:

- Verzekeringen
- Hypotheken
- Privé Pensioenen
- Fiscaal verzekeringsadvies
- Financiële planning
- Bedrijfsmatige verzekeringen

Ons kantoor werkt met software van marktleaders en uniforme procedures waardoor wij klanten snel en betrouwbaar kunnen adviseren.

Financieel platform

Als klant logt u eenvoudig in op de website www.analyse.nl met het bij ons bekende e-mailadres waardoor u in een beveiligde persoonlijke omgeving komt. Op deze website kunt u veel zaken regelen zoals; verhuizing, wijzigingen betreffende uw persoonlijke omstandigheden, een schade melden, enz.

Neemt u complexe producten af dan biedt Analyse.nl hier inzicht in uw financiële zaken. U ziet hier uw persoonlijke financiën, uitgewerkt met een doorblik naar de toekomst.

Lidmaatschappen en registraties

Wij zijn bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- AFM, Autoriteit Financiële Markten
- Kifid, Het financiële klachteninstituut
- VAN, de Vereenigde B.V.
- KvK, Kamer van Koophandel
- EFA – Stichting Erkend financieel adviseur

Over deze lidmaatschappen en registraties vindt u meer op de websites van deze organisaties. een link naar deze organisaties vindt u op onze website.

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

Ons kantoor heeft, conform de Wet op het financieel toezicht (Wft) eis, een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12019133, voor het uitoefenen van ons bedrijf. Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0900-5400540.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn, Mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), telefoon: 0900-3552248 Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.013764.

De Vereende B.V.

Ons kantoor heeft een aansprakelijkheidsverzekering via de Vereende, de BAVAM polis. Deze waarborgt een correcte afwikkeling naar de eindconsument indien Analyse.nl in gebreke zou blijven.

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer: 24241720.

EFA Erkend financieel adviseur

EFA is een bovenwettelijke norm waaraan wij voldoen. Hoewel de normen van de WFT het advies voldoende borgen, zetten wij nog een tandje bij. Complexe financiële adviezen worden bij analyse.nl altijd gegeven door een EFA adviseur.

Onafhankelijkheid

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. De 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. Wij werken met een fors aantal geselecteerde primaire maatschappijen. We maken gebruik van maatschappij-software en onafhankelijke vergelijkingssoftware. Hierdoor is het mogelijk om een goede objectieve analyse te maken van de markt. Uit de aanbieders zullen wij een aanbod selecteren dat goed past bij uw persoonlijke wensen. Bij de keuze van aanbieders en producten beoordelen wij in de prijs-prestatieverhouding altijd de mate van duurzaamheid en MVO (Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen).

Wijze van beloning

Uw wensen en belangen staan voor ons centraal. Om dit te borgen hebben wij een intern beloningsbeleid opgesteld. Dit beloningsbeleid dient ter voorkoming van het verrichten van werkzaamheden die kunnen leiden tot onzorgvuldige klantbehandeling.

Schadeverzekeringen

Voor schadeverzekeringen en eenvoudige financiële producten ontvangen wij provisie van de verzekeringsmaatschappijen. Provisie is de beloning die wij als assurantieadviseur van de verzekeraar ontvangen voor onze bemiddeling en het onderhoud en beheer van uw voorzieningen. Voor elke verzekering die u via ons afsluit, ontvangen wij provisie. Deze provisie is meestal een percentage van de premie (Bij schadeverzekeringen bijvoorbeeld 10-20%). Onze provisie is verrekend in de premie die u als klant betaalt.

Complexe financiële producten

Bij complexe financiële producten, zoals Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, pensioenen en hypotheek, werken wij met een dienstverleningsopdracht (DVO). In deze opdracht staan onze werkzaamheden en wat deze kosten. Deze geldelijke vergoeding is gebaseerd op een met u vooraf overeengekomen vast bedrag, of een declaratie op basis van de feitelijk voor u gewerkte uren.

Wij zullen u de afgesproken vergoeding in rekening brengen door middel van een nota, welke gedurende en/of bij afronding van het adviestraject met u wordt verrekend.

Uitvaartverzekeringen

Uitvaart of overlijdensvoorzieningen verzorgen wij op basis van een abonnement. U betaalt een vast bedrag per maand en wij zorgen er, samen met u voor dat uw verzekerde som blijft aansluiten bij uw wensen.

Kortingen

Analyse streeft naar totaal relaties, klanten die wij door en door kennen. Hoe meer wij weten van uw situatie hoe beter en voordeliger wij kunnen werken. Om deze reden geven wij klanten die meerdere deelgebieden door ons laten beheren forse kortingen. Voor meer informatie kunt u contact opnemen.

Nazorg

Complexe producten zijn contracten met vaak een lange duur hierop kunnen wij nazorg geven. Dit gebeurt op basis een apart abonnement welke met een separate klantovereenkomst wordt vastgelegd.

Het abonnement zorgt ervoor dat periodiek uw financiële zaken in beeld worden gebracht en worden bijgehouden. U wordt begeleid bij het nemen van belangrijke beslissingen in uw leven op financieel vlak.

Wat verwachten wij van u?

Een goed advies vraagt een intensieve persoonlijke begeleiding en geeft ons de kans u een optimale dienst te verlenen. Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een investering van uw kant.

Om ons werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met uw verwachtingen en onze afspraken, vragen wij u ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in uw persoonlijke situatie zoals veranderingen in uw inkomens-, arbeids- en/of samenlevingssituatie, zoals geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing enz.

Informatie doornemen

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

Beëindiging van de relatie

U hebt in principe het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op ieder door u gewenst moment. Indien er producten via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de maatschappij(en) verzoeken de lopende producten over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze.

Van onze kant zijn ook wij vrij de relatie met u te beëindigen. Hierbij nemen wij altijd minimaal een maand opzegtermijn in acht zodat u voldoende tijd heeft om de maatschappij(en) te verzoeken of uw bij ons lopende producten over te boeken naar een andere adviseur.