



Adviesgroep Reijnders bv

Sparen —  
Pensioenen —  
Hypotheke —  
Verzekeringen —  
Financieringen —  
Financieel Advies —

## Dienstverleningsdocument Adviesgroep Reijnders BV

Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële dienstverlening. Bijgaand ontvangt u onze dienstenwijzer. Hierin leest u waar wij voor staan, hoe onze dienstverlening is opgebouwd en hoe wij u als onze klant centraal stellen. Uw persoonlijke situatie en wensen zijn onze leidraad. Deze dienstenwijzer geeft u een beeld van onze werkwijze, wat u van ons mag verwachten en wat wij van u verwachten.

### Wie zijn wij?

Al ruim 40 jaar is Adviesgroep Reijnders BV een onafhankelijk financieel adviseur voor een groot aantal verzekeringsmaatschappijen. Met 9 enthousiaste medewerkers bemiddelen en adviseren wij op het gebied van verzekeringen, hypotheke, pensioenen en andere financiële diensten.

Met het oog op de toekomst zorgen wij ervoor dat onze professionele medewerkers voldoen aan de hoogste eisen van vakbekwaamheid en integriteit. Door middel van opleidingen en cursussen voldoet eenieder aan de eisen van de Wet financieel toezicht.

In 1997 hebben wij onze dienstverlening verder uitgebreid door de overname van de CVB Bank Beek, tegenwoordig bekend als de RegioBank Beek.

Als zelfstandig Regiobank adviseur hebben wij inmiddels meerdere RegioBank kantoren overgenomen. Sinds 2012 hebben wij zelfs een tweede locatie in Limbricht.

Ons kantoor heeft via Confident Limburg BV een volmacht van verschillende grote verzekeringsmaatschappijen. Dit houdt in dat wij zelfstandig verzekeringen kunnen offrenen, accepteren, polissen opmaken maar ook schades beoordelen en afhandelen. Onder deze volmachten vallen o.a. Arag, Allianz, Aegon, ASR, DAS, Europeesche, Monuta, Nationale Nederlanden, en Reaal.

### Lidmaatschappen en registraties

Adviesgroep Reijnders BV is bij verschillende organisaties geregistreerd, zodat uw rechten en de kwaliteit van ons advies gewaarborgd blijven:

- AFM
- Adfiz
- Kifid
- KvK
- Stichting Erkend Hypotheekadviseur
- Registermakelaar in Assurantiën
- Register pensioen Adviseurs

### **Autoriteit Financiële Markten (AFM)**

De AFM houdt toezicht op ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen, verzekeren en pensioenen. Alleen als een onderneming aan de strenge eisen van de AFM voldoet, ontvangt zij een vergunning om bepaalde financiële diensten te verlenen. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12020637.

Adviesgroep Reijnders BV heeft een vergunning om te adviseren en te bemiddelen op de volgende gebieden:

- Hypothecair krediet
- Consumptief krediet
- Levensverzekeringen
- Schadeverzekeringen (particulier en zakelijk)
- Zorgverzekeringen
- Inkomensverzekeringen
- Pensioenverzekeringen en premiepensioenvorderingen
- Vermogen
- Spaar- en betaalrekeningen
- Elektronisch geld
- Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen

### **Adfiz**

Adviesgroep Reijnders BV is lid van Adfiz. Adfiz is de branchevereniging voor onafhankelijke financiële en assurantieadviseurs. De bij Adfiz aangesloten leden zijn dus vrij in de keuze van producten en aanbieders.

### **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, wilt u ons hier dan zo spoedig mogelijk over informeren? En komen wij er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.014160.

### **Kamer van Koophandel (KvK)**

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 14039492.

### **College Bescherming Persoonsgegevens (CBP)**

Adviesgroep Reijnders BV is ingeschreven bij het College Bescherming Persoonsgegevens. Het CBP ziet er op toe dat persoonsgegevens zorgvuldig worden gebruikt en beveiligd en dat uw privacy ook in de toekomst gewaarborgd blijft. Ons inschrijfnummer is 1100402.

### **BAVAM**

Wij zijn in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

## **Wat doen wij voor u?**

U kunt bij ons terecht voor een gedegen persoonlijk advies en bemiddeling op het gebied van schade, zorg, inkomens- en levensverzekeringen, pensioenen, hypotheek, consumptief krediet en (bank)spaar- en beleggingsrekeningen.

Wij hebben diverse volmachten maar wij zijn vrij om u producten aan te bieden van alle verzekeringsmaatschappijen waarvoor wij als bemiddelaar optreden. Dit houdt in dat wij in vrijheid producten van de door ons geselecteerde aanbieders kunnen adviseren.

Voor betaal- en spaarrekeningen werken wij exclusief als zelfstandig adviseur voor RegioBank. RegioBank voldoet hierbij aan de hoge eisen die wij stellen aan een bank.

### **Geen zeggenschap**

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of aandeel in ons kapitaal.

### **Hypotheek**

Bij het afsluiten van een hypothecaire lening komt heel wat kijken. U gaat veelal een langdurige verplichting aan, vaak wel voor 30 jaar. Adviesgroep Reijnders BV begeleidt u bij het gehele proces van zoeken en afsluiten van de hypotheek die bij u past. Omdat gebeurtenissen als overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en pensioen de betaalbaarheid van uw hypotheek in gevaar kunnen brengen, bespreken en analyseren we ook deze risico's.

### **Levensverzekeringen en (bank)sparen**

Levensverzekeringen en banksparen worden vaak gebruikt om te zijner tijd een hypotheek geheel of gedeeltelijk af te lossen, pensioen te financieren of om een bedrag ineens uit te keren bij overlijden. Er zijn zeer veel mogelijkheden op dit gebied waarbij Adviesgroep Reijnders BV adviseert, bemiddelt en het contact tussen u en de levensverzekeraar verzorgt. Ook het openen van een spaar- of betaalrekening kunnen wij voor u regelen. U kunt hierbij denken aan overlijdensrisico- en inkomensverzekeringen, lijfrenten en belegging- of spaarverzekeringen.

### **Pensioenen**

Veel mensen staan niet stil bij hun pensioen. Het is immers geregeld via de werkgever. Toch zijn er verschillende redenen om wél na te denken over uw inkomen voor later. U bent door scheiding bijvoorbeeld een deel van uw pensioen kwijtgeraakt, of u hebt door het wisselen van werkgever een pensioengat of een tekort op uw nabestaandenpensioen. Wij kunnen u helpen de consequenties te beoordelen en waar mogelijk uw pensioensituatie te verbeteren.

### **Beleggingsfondsen**

Ook beleggingsrekeningen met beleggingsfondsen kunnen gebruikt worden om uw hypotheek af te lossen, zoals bijvoorbeeld een effectenhypotheek. Wij adviseren u over de kansen en risico's die hieraan verbonden zijn, zodat u vooraf precies weet waarom deze mogelijkheden wel of niet bij uw persoonlijke situatie kunnen passen.

### **Schadeverzekeringen**

Bijna iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Hierbij kunt u denken aan aansprakelijkheid-, inboedel-, opstal-, rechtsbijstand-, reis- of autoverzekeringen.

Met schadeverzekeringen verzekert u zich tegen de kosten van schade aan zaken of extra kosten die u moet maken als gevolg van een onverwachte gebeurtenis.

### **Zorgverzekeringen**

U kunt ook bij ons terecht voor uw zorgverzekering. Deze verzekering biedt een vergoeding voor de kosten voor geneeskundige zorg. Naast de wettelijke verplichte basisverzekering waarvan de overheid de vergoedingen vaststelt kunt u een keuze maken uit diverse aanvullende verzekeringen. Welk pakket het beste bij u past, hangt af van uw persoonlijke situatie.

Uw werkgever kan bij ons ook een collectieve ziektekostenverzekering voor zijn werknemers regelen.

### **Consumptief krediet**

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe baan krijgt en daarvoor een auto moet aanschaffen. De financiering van een dergelijke onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een consumptief krediet. Wij kijken met u of dit krediet in uw financiële plaatje past.

### **Overbruggingskrediet**

Als u een nieuw huis koopt dat u voor een deel wilt betalen met de verkoop van uw huidige woning, maar deze woning nog niet verkocht is, kunt u deze periode overbruggen door een overbruggingskrediet af te sluiten. Adviesgroep Reijnders BV adviseert u over de vorm en de voorwaarden. Vervolgens nemen we u al het papier- en regelwerk uit handen om het overbruggingskrediet af te sluiten en af te wikkelen nadat uw huidige woning is verkocht.

### **Wijzigingen in uw persoonlijke situatie**

Natuurlijk begeleiden wij u het liefst bij de leuke kanten van het leven, zoals het aankopen van een nieuw huis. Maar ook in mindere tijden kunt u op onze professionele begeleiding rekenen. Zo kunnen de financiële gevolgen van een echtscheiding zeer complex zijn. Of wanneer u arbeidsongeschikt wordt, of u wordt ziek of uw partner komt te overlijden Adviesgroep Reijnders BV adviseert u en laat u zien wat de consequenties en mogelijkheden zijn voor uw lopende of eventueel nieuw af te sluiten hypotheek en verzekeringen.

## **Hoe gaan wij voor u te werk?**

Adviesgroep Reijnders BV is zich zeer bewust dat verzekeringen, financiële producten of hypotheeklen voor de meeste mensen geen alledaagse kost zijn. Daarnaast is elke klant voor ons uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. In het algemeen is onze dienstverlening als volgt:

### **Oriëntatie**

Wij geven duidelijkheid over wat wij voor u doen, wat u van ons krijgt en wat u daarvoor betaalt. De kosten van het oriëntatiegesprek nemen wij voor onze rekening. Als u na de oriëntatie besluit de volgende stap te nemen, maken we samen met u een opdrachtbevestiging waarin onze werkzaamheden en kosten nauwkeurig zijn omschreven.

### **Inventarisatie**

Wij inventariseren samen met u uw persoonlijke situatie en doelstellingen. In een eventueel Persoonlijk Klantprofiel zullen de volgende zaken worden vastgelegd:

- uw doelstellingen en wensen
- uw financiële positie: zoals inkomen, verplichtingen en vermogen
- uw kennis en ervaring met financiële producten
- uw leefsituatie en risicobereidheid: de mate waarin u bereid bent risico's te nemen

### **Advies**

Aan de hand van uw situatie en zonodig het persoonlijk klantprofiel onderzoeken we welke verzekering, financiering of hypotheekconstructie het beste past bij uw wensen en bestedingsmogelijkheden. Bij complexe producten kijken wij onder andere naar de risico's van overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid en naar uw pensioenwensen.

Resultaat is uw persoonlijk advies:

- welke verzekering of financieringsvorm past het beste bij u
- bij hypotheeklen en kredieten: wat zijn de maximale lasten die u kunt of wilt dragen
- welk product van welke bank of verzekeraar is voor u interessant.

## **Bemiddeling**

Adviesgroep Reijnders BV gaat bemiddelen met banken en verzekeraars om voor u de meest gunstige voorwaarden en rente te krijgen. Heeft u een definitieve keuze gemaakt, dan regelen wij voor u alle administratieve zaken die met het definitief afsluiten van de verzekering of hypotheek samenhangen.

## **Nazorg**

Onze dienstverlening houdt niet op nadat uw verzekering of hypotheek is afgesloten. Wij nemen elke twee en een half jaar contact met u op of uw hypotheek nog aan uw wensen voldoet. Dit gebeurt meestal in de vorm van een brief. U kunt dan met de adviseur een afspraak inplannen indien gewenst. Dit gesprek, samen met een wijziging van bijvoorbeeld een nieuwe rentevastperiode, is kosteloos. Wenst u iets te wijzigen in uw hypotheek dan dienen wij een complete nieuwe inventarisatie te doen. Wij berekenen hoeveel uren wij nodig hebben en u ontvangt hiervoor een aparte nota.

Voor de controle van uw verzekeringspakket nemen wij elke twee en een half jaar contact op om te vragen of er iets is gewijzigd in uw situatie en of u een bezoek van uw adviseur op prijs stelt. Dit gesprek is kosteloos. Uiteraard kunt u altijd contact opnemen indien er iets wijzigt of u vragen heeft over uw verzekeringen.

## **Wat verwachten wij van u?**

U mag aan onze adviezen en dienstverlening hoge eisen stellen, maar om u goed van dienst te kunnen zijn, verwachten wij ook een aantal zaken van u.

Het is belangrijk dat u ons juiste en volledige gegevens verstrekt. Dit is in uw eigen belang. Mocht in geval van bijvoorbeeld schade namelijk blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie hebt gegeven, dan kan de verzekeraar gerechtigd zijn (op grond van de verzekeringsvoorwaarden en/of de wet) de schade niet, of niet geheel, te vergoeden danwel de verzekering op te zeggen.

Bij bepaalde diensten zijn wij wettelijk verplicht uw identiteit aan de hand van een identiteitsbewijs vast te stellen en daarvan een kopie te maken.

Het is voor ons belangrijk om te weten of u ergens anders ook verzekeringen heeft lopen. Om over- of juist onderverzekering te voorkomen is een compleet beeld van uw verzekeringen essentieel.

Bij bepaalde producten (zogenaamde impactvolle en risicovolle producten, bijvoorbeeld met een beleggingselement) leggen wij uw situatie schriftelijk vast en stellen een persoonlijk klantprofiel op. Nadat wij dit met u hebben ingevuld, ondertekent zowel u als onze adviseur dit document.

## **Als uw situatie wijzigt**

Mochten zich in uw persoonlijke situatie en/of verzekerde zaken wijzigingen voordoen, dan verwachten wij dat u dit aan ons doorgeeft. Dit is belangrijk om te voorkomen dat risico's niet of niet voldoende zijn verzekerd. Onder wijzigingen vallen onder meer: geboorte, samenwonen, huwelijk, scheiding, overlijden, wijziging van bestemming van uw woning, wijziging van beroep, relevante verandering van inkomen, beëindiging dienstverband, aanschaf van kostbare zaken, vervanging van een verzekerd object (bijvoorbeeld een auto), aan- en verbouw van uw woning, wijziging van uw e-mailadres, verhuizing en beëindiging of wijziging van ergens anders lopende verzekeringen.

## **Als u van ons informatie ontvangt**

Wij vragen u vriendelijk de gegevens in de stukken die u ontvangt te controleren op juistheid en of deze conform uw aanvraag zijn. In geval van onjuistheden of onvolledigheden verwachten wij van u dat u deze zo spoedig mogelijk, maar in ieder geval binnen 14 dagen, schriftelijk aan ons meldt.

## **Wat betaalt u voor onze werkzaamheden?**

Als kantoor maken wij kosten. Onze inkomsten kunnen bestaan uit een vergoeding van de kosten die wij van financiële instellingen ontvangen waar u, met onze begeleiding, een financieel product aanschaft. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'provisie'. Deze zijn voor bijvoorbeeld schadeverzekeringen verwerkt in de premie die u als klant betaalt.

Op 1 januari 2013 is het provisieverbod voor complexe en impactvolle producten in werking getreden. Dat betekent dat de klant zelf zijn adviseur betaalt voor het advies. Het provisieverbod geldt onder meer voor hypotheek, pensioenen, arbeidsongeschiktheid- en levensverzekeringen.

Voor bovengenoemde polissen of bankspaarproducten die zijn gesloten na 01-01-2013 wordt van tevoren aangegeven hoe hoog onze kosten zijn.

### **Beloning op basis van declaratie / uurtarief**

Sommige van onze diensten berekenen wij op basis van vooraf met u overlegde uurtarieven. Voordat wij aan een opdracht beginnen, maken wij, als u dit wenst, een inschatting van zowel de inhoud van de dienstverlening als de hiermee gemoeid zijnde kosten. Op het moment dat er meerwerk ontstaat, informeren wij u over de financiële gevolgen.

Wij specificeren onze nota's naar opdracht en leggen de afspraken vast in een klantprofiel.

Uur tarief? Vaste prijzen?

Het standaard uurtarief ligt op € 125,00. Dit geldt voor advies aan zelfstandig ondernemers en particulieren. Het uurtarief voor pensioenadvies en/of financiële planning is € 125,00. Hieronder valt het DGA-pensioen, een collectief pensioen en ook de werkzaamheden voor accountants.

### **Hoe worden onze medewerkers beloond?**

In onze dienstverlening staan de belangen van onze klanten centraal. Dit vindt onder meer zijn uitwerking in de wijze waarop wij onze medewerkers belonen. De hoogte van de beloning (salaris en andere arbeidsvoorwaarden) van onze medewerkers is niet afhankelijk van de hoeveelheid of de soort financiële product(en) die hij of zij adviseert. Zij ontvangen uitsluitend een vast salaris. Een eventuele verhoging van het vaste salaris is evenmin afhankelijk van de hoeveelheid of de soort geadviseerde financiële producten.

## **Hoe kunt u ons bereiken?**

### **Vestiging Beek**

Stationsstraat 29  
6191 BB Beek  
T: 046 - 4377300  
E: [info@reijndersadviesgroep.nl](mailto:info@reijndersadviesgroep.nl) of  
Website: [www.reijndersadviesgroep.nl](http://www.reijndersadviesgroep.nl)

### **Vestiging Limbricht**

Pastoor Janssenstraat 15  
6141 AM Limbricht  
T: 046 - 4523461  
[info@adviesgroepreijnders.nl](mailto:info@adviesgroepreijnders.nl)

Postbus 33,  
6170 AA Stein

### **Onze openingstijden zijn:**

Maandag:	09:00 - 17:30 uur	Maandag:	Gesloten
Dinsdag:	09:00 - 17:30 uur	Dinsdag:	09:30 - 11:30 en 14:00 - 19:00 uur
Woensdag:	09:00 - 17:30 uur	Woensdag:	Gesloten
Donderdag:	09:00 - 19:00 uur	Donderdag:	14:00 - 17:00 uur
Vrijdag:	09:00 - 17:30 uur	Vrijdag:	Gesloten
Zaterdag:	10:00 - 12:30 uur	Zaterdag:	Gesloten

### **Wij hebben lunchpauze van 12:30 tot 13:00 uur.**

In geval van nood zijn wij buiten kantoor tijden bereikbaar via telefoonnummer 046-4336534.  
Natuurlijk kunt u ons ook op onze kantoren bezoeken.

### **Kantoor Beek**

Op werkdagen zijn de openingstijden van 09:00 tot 17:30 uur. Op donderdag tot 19.00 uur en op zaterdag van 10.00 tot 12.30 uur. Eventueel kunt u met ons ook een afspraak buiten kantoor tijden maken.

### **Kantoor Limbricht**

Op dinsdag zijn wij geopend van 09:30 tot 11:30 uur en van 14:00 tot 19:00 uur. Op donderdag zijn wij geopend van 14:00 tot 17:00 uur. Eventueel kunt u met ons ook een afspraak buiten kantoor tijden maken.

Onze communicatie met u voeren wij in het Nederlands en kan op verschillende manieren plaatsvinden: schriftelijk, per e-mail, telefonisch, via onze website of in een persoonlijk gesprek. Wij horen graag uw voorkeuren.

## **Wat kunnen wij nog meer voor u doen?**

We hopen dat onze dienstenwijzer u voldoende inzicht en vertrouwen geeft in onze dienstverlening en werkwijze. Uiteraard kunnen we hier echter nooit volledig zijn. Hebt u vragen, aarzelt u dan niet om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.