

## **Boks Beijer Dienstenwijzer**

Dit document wordt u aangeboden door Boks Beijer, Dorpsstraat 33 te Holten

Wij willen ons 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?**

Boks Beijer biedt u deskundige advisering en diensten op het gebied van assurantiën, hypotheek, sparen, beleggen, financiële planning. Tevens treden wij op als bemiddelaar voor het afsluiten van de financiële producten die wij u adviseren.

Ons bedrijf is deelnemer in de samenwerkingsverbanden Licent Assuradeuren BV, Licent Pensioen Consultants en Anker Verzuim BV

### **Onze relatie met geldverstrekkers en verzekeraars**

Ons kantoor werkt met door ons zorgvuldig geselecteerde financiële instellingen (banken, geldverstrekkers, beleggingsinstellingen, verzekeringsmaatschappijen) voor het afsluiten van hypotheek, verzekeringen, kredieten enz. Wij baseren onze advisering en bemiddeling op onze ervaringen met deze aanbieders en op een gedegen analyse van de ruime keus aan producten.

### **Exclusiviteit RegioBank**

Voor spaar- en betaalproducenten bemiddelen wij exclusief en alleen in producten van RegioBank. Deze exclusiviteit geldt niet voor producten voor fiscaal sparen, zoals een lijfrente bankspaarrekening.

### **Onze diensten**

Wij kunnen u van dienst zijn op het gebied van assurantiën, hypotheek, sparen, beleggen, financiële planning. Wij kunnen u adviseren over beleggingsfondsen, mixfondsen, obligatiefondsen,

Aandelenfondsen. Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een bredere oriëntatie op financiële producten, kunt u van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in uw specifieke situatie van belang is. In onze praktijk vormen uw wensen en persoonlijke situatie het uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten die daarvoor nodig zijn.

U bent bij ons vrij in de (eind)keuze van aanbieder(s) en product(en). Wij gaan u daarbij, met onze professionele kennis en ervaring, ondersteunen in het maken van deze selectie.

Dat houdt onder meer in:

1. Inventariseren van uw wensen, behoeften en risicobereidheid, vastleggen van uw klantprofiel, om tot een oordeel te komen over uw materiekennis en ervaring inzake complexe financiële producten;
2. Informatie verstrekken over in de markt beschikbare passende financiële constructies en financiële producten;

3. Voorleggen van alternatieven en berekeningen op basis van verschillende producten en aanbieders;
4. De consequenties van te nemen beslissingen inzichtelijk maken;
5. Het toelichten en motiveren van het verstrekte advies;
6. Schriftelijk vastleggen en ondertekenen van het advies. Daarop aansluitend bemiddelen wij bij het aangaan van overeenkomsten tussen u en de financiële instelling van uw keuze. Ook daarna blijven wij u begeleiden met onze advisering. Indien het nodig en wenselijk is, onderhouden wij namens u de contacten met de leveranciers van deze financiële producten.

Indien u via onze bemiddeling een bepaald financieel product wilt aanschaffen zonder dat wij u daarbij adviseren, spreken we van 'execution only'. In dat geval is onze dienstverlening beperkt tot het verschaffen van informatie over het product, het inventariseren van de gegevens die uitsluitend noodzakelijk zijn voor afsluiten van het specifieke product en het voor u aanvragen van het product.

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

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 of samenlevingssituatie (zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing enz.), om veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie e.d.

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

Onze kantoren zijn op werkdagen open van 8.30 uur tot 12.30 uur en van 13.00 uur tot 17.00 uur.

Bezoekadres : Dorpsstraat 33

Postadres : Postbus 69

Postcode : 7450 AB

Plaats : Holten

Telefoon : 0548-362551

Email : [info@boksbeijer.nl](mailto:info@boksbeijer.nl)

Internetadres : [www.bokerbeijer.nl](http://www.bokerbeijer.nl)

#### **Betalingen**

Verzekeringen

Betaling van verzekeringspremies (per maand, kwartaal, halfjaar, jaar) kunt u via ons kantoor doen of rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij. Per polis zullen wij daarover met u afspraken maken. Als u de premies via ons betaalt, heeft u ook direct aan uw betalingsverplichting tegenover de verzekeraar voldaan. De verzekeringsdekking blijft dus altijd ongewijzigd in stand. Blijft betaling uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen. Mocht deze situatie zich dreigen voor te doen, dan zullen wij u tijdig waarschuwen.

### **Hoe worden wij beloond?**

De kosten van onze werkzaamheden kunnen worden gefinancierd door de bank of verzekeraar waarmee wij u in contact brengen.

Voor levensverzekeringen, hypotheken, uitvaartverzekeringen, betalingsbeschermers en individuele arbeidsongeschiktheidsverzekeringen mogen wij geen provisie ontvangen van banken of verzekeraars. Wij brengen de kosten voor onze werkzaamheden bij deze producten bij u in rekening.

Sommige diensten berekenen wij op basis van een uurtarief aan u door of wij spreken met u een vast bedrag af conform onze dienstverleningsdocumenten.

Afhankelijk van de door u gestelde vragen zullen wij voorafgaand proberen u een inschatting te geven van het aantal verwachte uren en de hoogte van de declaratie.

### **De beloning van onze medewerkers**

Wij sturen onze medewerkers aan op integer en klantgericht handelen op basis van onze kernwaarden Gemak, Aandacht en Samen. Goede kennis van zaken is een basisvoorwaarde! Wij beoordelen onze medewerkers regelmatig met als doel onze dienstverlening te verbeteren. Ons personeels- en beloningsbeleid zijn gericht op een lange termijn relatie met onze klanten en medewerkers. Afhankelijk van de functie, het kennisniveau en de beoordeling ontvangen onze medewerkers uitsluitend een vast salaris. Wij kiezen bewust niet voor een productieafhankelijke variabele beloning. We willen hiermee voorkomen dat medewerkers in de verleiding komen u producten of diensten aan te bieden die niet echt nodig zijn.

### **Wettelijke verplichtingen**

Ons kantoor heeft volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12010929, voor het uitoefenen van ons bedrijf. Wij zijn voorts ingeschreven in het AFM-register Nationaal Regime MiFID voor het adviseren over beleggingsfondsen en/of het doorgeven van orders over beleggingsfondsen aan de aanbieder.

De privacy van uw persoonlijke gegevens is bij ons gewaarborgd; ons bedrijf is ingeschreven bij het College Bescherming Persoonsgegevens.

Wij streven ernaar u goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Toch kan er wel eens wat fout gaan; voor die gevallen zijn wij toereikend verzekerd voor beroepsaansprakelijkheid.

### **Beëindiging van de relatie**

U hebt het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op het door u gewenste moment, zonder opzeggingstermijn en zonder kosten. Indien er verzekeringen via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de verzekeringsmaatschappij(en) verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze. Van onze kant zijn ook wij vrij de relatie met u te beëindigen. Ook in dat geval kunt u de verzekeraar(s) verzoeken uw bij ons lopende verzekeringen over te boeken naar een andere adviseur.

**Klachtenregeling**

Klachten over onze dienstverlening nemen wij serieus en lossen wij graag in goed overleg met u op. Vanuit onze interne klachtenprocedure kunnen wij nagaan hoe wij tot een oplossing kunnen komen. Mocht dat niet tot uw tevredenheid lukken, dan heeft u de mogelijkheid uw klacht voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Informatie over het Klachteninstituut kunt u vinden op

de website [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl). Het Kifid is ook bereikbaar op het volgende postadres:

Kifid  
Postbus 93257  
2509 AG DEN HAAG