

DIENSTENWIJZER



Bureau Bewust Verzekerd





Uitleg over onze dienstverlening

In deze dienstwijzer geven wij de belangrijkste informatie betreffende onze dienstverlening, wie wij zijn en hoe wij werken. In de dienstwijzer wordt ook behandeld wat u van ons mag verwachten en wat wij van u verwachten.

Deze dienstwijzer richt zich met name op ons advies met betrekking tot:

- Pensioenen
- Inkomensverzekeringen

Wie zijn wij?

Naam en adresgegevens

Bureau Bewust Verzekerd
Hendrik Figeeweg 3F
2031 BJ Haarlem

Bereikbaarheid

U kunt ons op diverse manieren bereiken:
Telefoon: 023 – 20 50 225
E-mail: info@bureaubewustverzekerd.nl
Internet: www.bureaubewustverzekerd.nl

Op werkdagen zijn wij bereikbaar van 08:30 tot 17:30 uur. Indien nodig kunt u met ons ook een afspraak maken buiten kantooruren. Heeft u liever dat wij bij u langs komen? Dat is geen probleem. Wij komen graag bij u langs.

Dienstverlening

Bureau Bewust Verzekerd is gespecialiseerd in advisering en bemiddeling op het gebied van pensioen- en inkomensverzekering. In onze bedrijfsvoering zijn wij onafhankelijk, waardoor wij uw belangen optimaal kunnen behartigen.

Wij zijn gespecialiseerd in de advisering aan werkgevers, ondernemers en particulieren. Wij adviseren onder andere op het gebied van: arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, pensioenen, lijfrente, koopsompolissen en spaarverzekeringen.

Diensten voor werkgevers

Wij zijn gespecialiseerd in het begeleiden van werkgevers omtrent collectieve voorzieningen voor de medewerkers. Bureau Bewust Verzekerd is onafhankelijk van iedere verzekeraar of uitvoerder en biedt daardoor objectief advies.

Wij staan u bij op de momenten dat extra expertise nodig is. Dat kan zijn om inzicht te krijgen in bestaande voorzieningen, het verbeteren van deze voorzieningen of begeleiding omtrent een aflopend contract met een verzekeraar.

Verder bieden wij ondersteuning bij het onderhoud van bestaande voorzieningen en controleren wij de uitvoering door de verzekeringsmaatschappij.

Tevens staan wij u bij omtrent de invulling van de verantwoordelijkheden vanuit de Wet Pensioencommunicatie en nemen desgewenst hierin taken van u over.

Diensten voor ondernemers

Als ondernemer heeft u een andere positie dan werknemers en zijn een aantal overheidsvoorzieningen (mogelijk) niet van toepassing.

Dit vereist extra aandacht om te zorgen voor een goede inkomenssituatie bij langdurige ziekte, overlijden en na het stoppen met werken. Bureau Bewust Verzekerd helpt graag met dit gehele pakket of een onderdeel daarvan. Voorop staat hierbij dat verzekeren op zichzelf geen heilig middel is.

Diensten voor particulieren

Ziet u door de bomen het bos niet meer of wilt u weten wanneer je met een gerust hart kunt stoppen met werken, dan helpen wij daar graag bij.

Afhankelijk van de vragen en aanwezige situatie, kunnen wij vaak met een beperkte tijdinvestering veel inzicht geven.



Registraties en lidmaatschappen

Bureau Bewust Verzekerd is bij diverse organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn;

- *Autoriteit Financiële Markten (AFM)*
De AFM houdt krachtens de Wet toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer financiële adviseurs. Bureau Bewust Verzekerd is aangesloten onder nummer 12044685. U kunt het register van vergunninghouders raadplegen op www.afm.nl. Bureau Bewust Verzekerd heeft de vergunning om te adviseren en te bemiddelen in pensioenverzekeringen en inkomensverzekeringen (i.c.m. pensioen).
- *Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)*
KiFiD is een klachteninstituut waarbij u terecht kunt op het moment dat u klachten heeft over financiële dienstverlening. Ons uitsluitnummer is 300016564.
- *Kamer van Koophandel (KvK)*
In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 66443318.

Hoe komen wij tot advies?

Onafhankelijk

Bureau Bewust Verzekerd is volledig onafhankelijk. Dit wil zeggen dat wij geen contractuele verplichtingen hebben met verzekeraars. Hiermee willen wij graag benadrukken dat uw persoonlijke situatie altijd het uitgangspunt is van ons advies.

Ons advies

Voor dat wij voor u aan het werk gaan, komen wij eerst langs voor een vrijblijvende kennismaking. Een goed advies begint met een inventarisatie van uw huidige financiële situatie. Na een goede afstemming over uw wensen en behoeften en de te verlenen diensten, gaan wij aan de slag om en zo goed en correct mogelijk advies voor u te geven.

Hoe zit het met de kosten?

Wij werken bij voorkeur op urenbasis. Dit geeft de eerlijkste verhouding tussen werkzaamheden en vergoeding.

Uiteraard stemmen wij de werkzaamheden en tarieven van te voren met u af.

Indien gewenst kan ook gewerkt worden met een vaste vergoeding voor een aantal afgesproken diensten.

Wat verwachten wij van u?

Wij willen u graag optimale dienstverlening bieden. Om onze financiële diensten zo goed mogelijk te benutten vragen wij ook een aantal zaken van u:

- *Juiste en volledige informatie verstrekking*
Om u zo volledig en correct mogelijk te kunnen adviseren zijn wij afhankelijk van de informatie die u aan ons verstrekt.
- *Wijzigingen in uw situatie aan ons doorgeven*
Graag vragen wij van u om ten aller tijde persoonlijke wijzigingen aan ons door te geven die van invloed kunnen zijn op uw financiële pakket.
- *Doornemen en controleren documenten*
Wij zijn verplicht om u informatie toe te zenden betreft financiële diensten die wij voor u verzorgen. Wij vragen van u om deze informatie goed door te nemen. Daarnaast vragen wij u om uw financiële stukken altijd te controleren. Vooral bij het telefonisch doorgeven van wijzigingen maar ook in andere gevallen, kunnen fouten of misverstanden ontstaan.

Beëindiging relatie

U kunt op elk moment de relatie met ons beëindigen. U bent vrij om uw eigen adviseur te kiezen. U kunt uw verzekeringsmaatschappij verzoeken de lopende verzekering over te dragen aan uw adviseur naar keuze.



Klachtenprocedure

Wij doen ons uiterste best om een zo goed mogelijke dienstverlening te bieden. Indien u toch niet tevreden bent over een afhandeling, over onze werkwijze in het algemeen of over gebrekkige informatie over de wijze van onze dienstverlening, verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Alle klachten worden onder de verantwoordelijkheid van de directie behandeld.

Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u ook terecht bij:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
(KiFiD)

Postbus 93257
2509 AG Den Haag
070-333 8 999
Info@kifid.nl
www.kifid.nl

Aansluitnummer: 300016564.

Ter afsluiting

Wij hopen u middels deze weg voldoende te hebben geïnformeerd. Heeft u naar aanleiding van de dienstenwijzer nog vragen en/of opmerkingen, neem dan gerust contact met ons op.