

INFORMATIEDOCUMENT LIJFRENTEVERZEKERING, BANKSPAARPRODUCTEN en/of LEVENSVZERZEKERING BOX 1/3

Dit document wordt u aangeboden door Van Kuringe Adviesgroep.

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?

Van Kuringe Adviesgroep biedt u als onafhankelijk financieel dienstverlener deskundige advisering en diensten op het gebied van Hypothecair Krediet, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen en Levensverzekeringen, Banksparen, Bankzaken, Beleggen en Effecten. Tevens treden wij op als bemiddelaar voor het afsluiten van de financiële producten die wij u adviseren.

Onze relatie met verzekeraars

Ons kantoor kent geen verplichting om financiële producten bij één of meer instellingen onder te brengen. Voor het afsluiten van verzekeringen en bankspaarproducten werkt ons kantoor samen met toegelaten en door ons zorgvuldig geselecteerde verzekeraars en banken. Wij baseren onze advisering en bemiddeling op onze ervaringen met deze aanbieders en op een gedegen analyse van de ruime keus aan producten. Wij zijn als ongebonden bemiddelaar in staat u het product te adviseren dat het beste past bij uw wensen en mogelijkheden.

Onze diensten

Binnen ons kantoor bieden wij de volgende advies-, bemiddelings- en nazorgdiensten op het gebied van lijfrenteverzekering en/of bankspaarproducten :

1. Advies op basis van uw persoonlijke wensen, uw financiële situatie, uw mogelijkheden en de daarbij passende verzekerings- of bankspaaroffertes uit de markt.
2. Bemiddeling bij het tot stand komen van de verzekering of het financieel product.
3. Uitgebreide dienstverlening tijdens de looptijd van de overeenkomst.

Wij verrichten deze diensten afzonderlijk tegen onderstaande tarieven of in combinatie, afhankelijk van uw wensen.

Onze werkwijze

Omdat onze dienstverlening zich uitstrekt tot een brede oriëntatie in de financiële markten, kunt u van ons een advies verwachten dat geheel afgestemd wordt op uw persoonlijke wensen en situatie. In onze praktijk vormen uw persoonlijke omstandigheden het uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis van verzekeringsproducten, de expertise op het gebied van bankspaarrekeningen en de contacten met daarin gespecialiseerde financiële instellingen, die nodig zijn om uw belangen en die van uw nabestaanden optimaal te kunnen behartigen.

U bent bij ons uiteraard vrij in de (eind)keuze van aanbieder(s) en product(en). Wij zullen u met onze professionele kennis en ervaring ondersteunen in het maken van uw keuze(s).

Dat houdt onder meer in:

U krijgt van ons advies en uitleg bij de :

- Keuze verzekeringsvorm, spaardoel en/of bankspaarproduct
- Keuze verzekeringsmaatschappij of bankinstelling
- Keuze verzekerd bedrag / periodieke uitkering(en)
- Keuze looptijd / uitkeringsduur
- Keuze begunstigde(n)

Op al onze diensten en op elke door u aan ons verstrekte opdracht zijn de Algemene Voorwaarden van de Van Kuringe Adviesgroep van toepassing, zoals deze gepubliceerd zijn op onze website <https://vankuringeadviesgroep.nl/algemene-voorwaarden>

Wij verrichten voor u de volgende administratieve werkzaamheden :

- Begeleiding aanvraag richting verzekeraar of bank
- Controle juistheid in rekening gebrachte premie
- Controle juistheid opgemaakte (verzekerings- of bankspaar) documenten

Op het gebied van onderhoud/uitgebreide dienstverlening tijdens looptijd contract :

- Periodieke afstemming of het financiële product nog voldoende aansluit op uw persoonlijke wensen en omstandigheden.
- Het volgen van markt- en rente ontwikkelingen en het informeren daarover.
- Verzorgen van aanpassingen, zowel inhoudelijk als administratief.

Vragen :

Beantwoording van uw vragen over de verzekering of het bankspaarproduct met betrekking tot:

- Fiscale aspecten (w.o. uw aangifte voor de inkomstenbelasting)
- Schenk- en erfbelasting

Wij bemiddelen voor u bij het aangaan van de overeenkomst(en) tussen u en de verzekeraar of bank van uw keuze. Ook tijdens de looptijd blijven wij u begeleiden met onze advisering.(nazorg) Wij onderhouden waar nodig en wenselijk namens u de contacten met de verzekeraar of bank.

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 de door u af te sluiten overeenkomst met de verzekeraar of bank van belang zijn. Het gaat daarbij in het bijzonder om veranderingen in uw inkomen, uw persoonlijke situatie of samenlevingssituatie, uw wensen, behoeften en toekomstplannen.

Hoe kunt u ons bereiken?

Onze kantoren zijn op werkdagen geopend van 9.00 tot 17.30 uur en op zaterdag van 9.00 tot 12.30 uur :

- Kruiseik 2.01, 5491 AH SINT OEDENRODE
Tel: 0413-474933
Email: info@vankuringeadviesgroep.nl
- Spoorven 2, 5464 PA VEGHEL
Tel: 0413-352700
Email: veghel@vankuringeadviesgroep.nl

Betalingen

Alle betalingen en stortingen, die u in verband met een afgesloten verzekering of bankspaarrekening verschuldigd bent aan de verzekeraar of bank, voldoet u via ons kantoor of rechtstreeks aan de verzekeraar of bank, naar gelang de met u en/of partijen gemaakte afspraken. U ontvangt daarvoor (periodiek) een factuur of de betaling geschiedt via automatische incasso als u daartoe een machtiging heeft afgegeven. Wij adviseren u de betalingen steeds tijdig te verrichten en te zorgen voor voldoende saldo op uw betaalrekening. Achterstand in betaling levert problemen op, zoals later hoge inhaalbetalingen en het opschorten van de dekking van uw verzekering.

Op al onze diensten en op elke door u aan ons verstrekte opdracht zijn de Algemene Voorwaarden van de Van Kuringe Adviesgroep van toepassing, zoals deze gepubliceerd zijn op onze website <https://vankuringeadviesgroep.nl/algemene-voorwaarden>

Onze beloning

Als kantoor maken wij kosten. Op grond van wettelijke bepalingen spreken wij met u af dat u onze kosten rechtstreeks betaalt. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'declaratie'. De hoogte van de verzekeringspremie die u betaalt is in beginsel lager, omdat de verzekeraar geen provisie aan ons meer verschuldigd is.

Aan het begin van onze werkzaamheden zullen wij met u bespreken welke vergoeding(en) wij aan u in rekening brengen. De tarieven die wij daarbij hanteren vindt u in onderstaand overzicht.

Gecombineerde opdracht advies en bemiddeling: - Bij het afsluiten van Uitgestelde Lijfrenteverzekering of Bankspaarproduct (opbouw) tegen koopsom-, premiebetaling of periodieke storting, - van toepassing voor Box 1/3 vd Inkomstenbelasting, - bij de expiratie van het opgebouwd kapitaal voor aankoop uitkerende lijfrente, inclusief de dan geldende fiscale aspecten als duur en hoogte van de uitkeringstermijnen, bedraagt de vergoeding voor ons kantoor :	€ 525,= éénmalig
Losse opdracht advies en bemiddeling bij het afsluiten van Uitgestelde Lijfrenteverzekering of Bankspaarproduct (opbouw) tegen koopsom-, premiebetaling of periodieke storting, van toepassing voor Box 1/3 vd Inkomstenbelasting,	€ 400,= éénmalig
Voor alléén bemiddeling (Execution-only) bij het afsluiten van Uitgestelde Lijfrenteverzekering of Bankspaarproduct (opbouw) bedraagt de vergoeding voor ons kantoor :	€ 250,= éénmalig
Voor alléén advies bij het afsluiten van Uitgestelde Lijfrenteverzekering of Bankspaarproduct (opbouw) bedraagt de vergoeding voor ons kantoor :	€ 250,= éénmalig
Voor advies en bemiddeling bij het afsluiten van direct ingaande bancaire lijfrente of lijfrenteverzekering bedraagt de vergoeding voor ons kantoor :	€ 275,= éénmalig
Voor alléén bemiddeling (Execution-only) bij afsluiten van direct ingaande bancaire lijfrente of lijfrenteverzekering bedraagt de vergoeding voor ons kantoor :	€ 150,= éénmalig
Voor alléén advies bij afsluiten van direct ingaande bancaire lijfrente of lijfrenteverzekering bedraagt de vergoeding voor ons kantoor :	€ 150,= éénmalig
Vaste vergoeding voor het beheer van en uitgebreide dienstverlening bij uw uitgestelde lijfrenteverzekering (-opbouw) of bankspaarproduct, van toepassing voor Box 1/3 vd Inkomstenbelasting, gedurende de looptijd :	€ 26,95 per jaar * Met ingang van het 2^e verzekeringsjaar
NB : Wij berekenen géén vergoeding voor beheer en onderhoud van een direct ingaande lijfrente.	

NB : over genoemde bedragen wordt géén BTW berekend. *Dit bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd.

Op al onze diensten en op elke door u aan ons verstrekte opdracht zijn de Algemene Voorwaarden van de Van Kuringe Adviesgroep van toepassing, zoals deze gepubliceerd zijn op onze website <https://vankuringeadviesgroep.nl/algemene-voorwaarden>

De éénmalige vergoedingen kunt u desgewenst gespreid betalen, in maandelijkse termijnen, over een periode van maximaal 12 maanden. Als u een vergoeding inééns betaalt, kunt u € 25,= contantkorting in mindering brengen.

Indien u geen gebruik wenst te maken van het bovengenoemde (nazorg) abonnement op onze uitgebreide dienstverlening tijdens de looptijd van uw contract en heeft u in voorkomende gevallen behoefte aan advies en/of bemiddeling, dan brengen wij u ons tarief ad € 125,= per uur in rekening voor de te verrichten werkzaamheden.

Beëindiging relatie

Wilt u de relatie met ons kantoor tussentijds beëindigen tijdens de looptijd van de financiële dienst of het product? Dan geldt de afspraak dat u het beheer van uw verzekeringen en overige financiële producten daadwerkelijk dient over te dragen aan een ander intermédiaire, waarmee de zorgplicht van Van Kuringe Adviesgroep met betrekking tot deze producten komt te vervallen. Mocht u besluiten een hypotheek of ander financieel product toch via ons kantoor te laten lopen, dan geldt het bepaalde in de vorige alinea.

Op al onze diensten en op elke door u aan ons verstrekte opdracht zijn de Algemene Voorwaarden van de Van Kuringe Adviesgroep van toepassing, zoals deze gepubliceerd zijn op onze website <https://vankuringeadviesgroep.nl/algemene-voorwaarden>

Wettelijke verplichtingen

Ons kantoor heeft overeenkomstig de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12017840 voor het uitoefenen van ons bedrijf als financieel dienstverlener. 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 de Autoriteit Persoonsgegevens en voldoet aan de eisen van de AVG.

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.

Klachtenregeling

Klachten over onze dienstverlening nemen wij serieus en lossen wij graag in goed overleg met u op. Vanuit onze interne klachtenprocedure zullen wij ons inspannen om samen met u tot een oplossing 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. Het Kifid is ook bereikbaar op het volgende postadres: Kifid, Postbus 93257, 2509 AG DEN HAAG.

Uitgebreide dienstverlening

Voor de afgesproken nazorg-/dienstverleningscontacten zullen wij u benaderen. Mocht u eerder een afspraak wensen, of nodig vinden in verband met wijziging in uw persoonlijke situatie, dan is dit uiteraard mogelijk, neemt u dan gerust contact met ons op.

Wij streven er voortdurend naar onze klanten op een professionele wijze te ondersteunen met deskundig en betrouwbaar financieel advies. Uw persoonlijke belangen en de kwaliteit van onze dienstverlening staan daarbij voorop. Wij vertrouwen erop u met dit document een goed beeld te hebben gegeven van wat wij voor u kunnen betekenen. Wij hopen samen met u een relatie aan te gaan die langdurig en naar beider tevredenheid zal verlopen.