

Dienstenwijzer

Naast algemene informatie over Assurantie- & Adviesbureau F.M. Meijer vindt u in deze Dienstenwijzer uitgebreide informatie over onze dienstverlening, ons privacybeleid en onze klachtenregeling.

Wie zijn wij?

Assurantie- & Adviesbureau F.M. Meijer / handelsnaam: Assurantie- & Adviesbureau F.M. Meijer
Bezoekadressen
Roerdomp 13
4822 RN Breda

Correspondentie adres
Roerdomp 13
4822 RN Breda

Assurantie- & Adviesbureau F.M. Meijer biedt een totale financiële dienstverlening (onafhankelijk intermediair). Sinds 1984 met vestigingen in Breda. We zijn onafhankelijk adviseur op het gebied, particulieren verzekeringen en voor ondernemers en verdere financiële dienstverlening. Onze werkwijze wordt gekenmerkt door een sterke persoonlijke benadering en is gericht op het opbouwen van een langdurige en intensieve adviesrelatie met u als klant. Met een hoge mate van vakbekwaamheid, betrokkenheid en kwaliteit van dienstverlening als uitgangspunt.

Assurantie- & Adviesbureau F.M. Meijer en FMverzekeringen zijn de gebruikelijke handelsnamen in ons bedrijf.

Onze bereikbaarheid en openingstijden

Telefoon : 076-5418644 of 06-46035626 :
Internet www.fmverzekeringen.nl :
E-mail info@fmverzekeringen.nl

Openingstijden

Wij zijn op werkdagen geopend van 9.00 uur tot 17.30 uur. Buiten deze openingstijden op afspraak.

In geval van nood of bij spoedzaken kunt u de eigenaar Frank Meijer mobiel bellen: 06-46035626 Dit nummer staat ook op ons antwoordapparaat.

Waarvoor kunt u bij ons terecht?

Assurantie- & Adviesbureau F.M. Meijer heeft een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) nr 12002867 voor het adviseren en bemiddelen van de volgende financiële diensten en/of producten:

- ✓ Betaalrekeningen
- ✓ Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)
- ✓ Inkomensverzekeringen
- ✓ Schadeverzekeringen particulier en zakelijk
- ✓ Spaarrekeningen
- ✓ Vermogensopbouw mogelijkheden
- ✓ Zorgverzekeringen

Deze vergunningsonderdelen worden hieronder toegelicht.

Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)

Voor advies en bemiddeling in producten welke vallen onder het toezicht van het zgn. Nationaal Regime, kunt u bij ons terecht. Bij deze producten moet u denken aan een bankspaarhypothek met beleggingsrekening (BEW), een beleggings- of effecthypothek, een lijfrente beleggingsrekening of een losse beleggingsrekening, allemaal op basis van model- en profielportefeuilles of beleggingsfondsen van de bank of beleggingsinstelling. Orders met betrekking tot beleggingsfondsen verlopen altijd rechtstreeks met deze bank of instelling en nooit via ons kantoor.

Inkomensverzekeringen

Uw inkomen is een belangrijke factor om te kunnen voorzien in uw dagelijks levensonderhoud. Assurantie- & Adviesbureau F.M. Meijer adviseert u over de relevante zaken hieromtrent, en komt daarmee tot een advies op maat voor uw persoonlijke situatie bij arbeidsongeschiktheid.

Schadeverzekeringen

Vrijwel iedereen heeft één of meerdere schadeverzekeringen. Dat kan gaan om uw auto-, inboedel-, opstal en aansprakelijkheidsverzekering. Wij selecteren de juiste producten bij uw persoonlijke wensen en mogelijkheden.

Vermogensopbouw

Vermogensopbouwproducten zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost, kan een vorm van vermogensopbouw zijn. Wij informeren u over de mogelijkheden van de dekkingen, premies en kosten in uw situatie en staan u graag bij in uw keuze.

Onze dienstverlening

Een goed advies is goud waard. Wij geloven daarom niet in een pur sang schadeverzekering advies of een advies uitsluitend gericht op het sluiten van een financieel product. Assurantie- & Adviesbureau F.M. Meijer ziet het als haar taak om u duidelijkheid te geven over alle belangrijke financiële risico's en gebeurtenissen die bij de financiering van een woning, pensioen, inkomensverlies, vermogensopbouw en verzekering van uw eigendommen en aansprakelijkheden om de hoek komen kijken. Naar ons idee gaat een goed advies dus verder dan alleen een bruto-netto berekening. Een goed advies en daaruit voortvloeiende adequate bemiddeling over verzekeringen financiële diensten zijn daarom de uitgangspunten van ons.

Hoe vrij zijn wij in ons advies?

Adviesvrij

Binnen het adviesgebied *Betaal- en spaarrekeningen* bemiddelen wij als zelfstandig intermediair uitsluitend in producten van RegioBank. Wij combineren de moderne producten van een grote bank met de persoonlijke dienstverlening van een financieel adviseur. Deze producten kenmerken zich door gunstige tarieven en heldere voorwaarden. Ons kantoor heeft verder geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen.

Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling, zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Onze vrijheid als ondernemer betekent concreet voor u dat wij informeren en adviseren in uw belang.

Wijze van beloning

Wij krijgen op complexe financiële producten (Beleggingen levensverzekeringen/lijfrente/banksparen/ AO verzekeringen) geen provisie of andere vergoeding vanuit de aanbieder. Deze diensten vinden op allinn tarief of op uurtarief plaats (zie dienstverleningsdocumenten). Op minder complexe producten (schadeverzekeringen / betalen/sparenproducten / zorgverzekeringen) krijgen wij wel een vergoeding vanuit de aanbieder. Daar doen wij de dienstverlening richting u als Klant voor.

Keuze van aanbieders

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Vaak hebben deze aanbieders tientallen verschillende financiële producten. Wij maken een selectie van de maatschappijen waar we zaken mee doen. Deze selectie maken wij op basis van een aantal criteria: de hoogte van de premie, de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring hoe de instelling zich opstelt als een beroep wordt gedaan op een uitkering. Op uw verzoek geven we u een overzicht van de maatschappijen waarmee wij zaken doen. Wanneer wij u adviseren over een bepaalde financiële dienst, dan maken wij samen met u de keuze voor een product van één van de door ons geselecteerde aanbieders dat voldoet aan uw wensen.

Wat vragen wij van u?

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. Een goed advies staat of valt namelijk met een volledig beeld van uw gegevens. Wij vragen u daarom alle informatie die mogelijk relevant kan zijn voor de aan u te verstrekken adviezen aan ons te overleggen. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

Totaalbeeld

Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een goed totaalbeeld te hebben. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket. Als u ons bepaalde informatie niet wenst te verstrekken of ons beperkingen oplegt in het gebruik hiervan, dan zullen wij u erop wijzen dat in het advies hiaten kunnen zitten en wat de consequenties hiervan voor u kunnen zijn. Missen wij teveel informatie om een verantwoord advies op te kunnen stellen, dan zullen wij u informeren dat wij onze dienstverlening voor u niet kunnen uitvoeren.

Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie, die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen kunt u van ons informatie ontvangen die wij u wettelijk verplicht zijn aan te bieden en/of informatie waarmee u zich nog beter kunt oriënteren op de door ons aangeboden financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons indien nodig of gewenst 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. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

De premie / facturen

Premiebetalingen kunnen op verschillende wijzen plaatsvinden. Onze regeling is dat de premies rechtstreeks door de betreffende verzekeraar worden geïncasseerd. Als daarvan afgeweken wordt, maken wij daarover vooraf met u een afspraak.

Het is belangrijk dat u de premies tijdig betaalt. Indien u de premie niet tijdig betaalt, kan de verzekeraar in bepaalde omstandigheden bij schade of overlijden weigeren deze te vergoeden. Ook kan dan alsnog de verschuldigde premie gerechtelijk worden geïncasseerd. De hieraan verbonden kosten kunnen aan u in rekening worden gebracht. Als u verwacht niet op tijd te kunnen betalen, informeert u ons dan tijdig, zodat we naar een oplossing kunnen zoeken. Indien u op grond van de verzekeringsvoorwaarden recht hebt op gehele of gedeeltelijke premierestitutie zullen wij namens u de contacten met de verzekeraar hierover verzorgen.

Facturen voor complexe producten krijgt u rechtstreeks van ons toegestuurd of gemaild, en dient u zelf over te boeken naar ons.

Beheer-/service overeenkomst

Indien u een Beheer- en serviceovereenkomst op abonnementsbasis heeft, dan incasseren wij periodiek dit altijd met een ondertekende machtiging van u, ten laste van uw IBAN nummer.

Uw privacy

Verwerking persoonsgegevens

Assurantie- & Adviesbureau F.M. Meijer verwerkt uw persoonsgegevens in het kader van onze dienstverlening en/of het uitvoeren van een overeenkomst welke wij met u hebben. Daarnaast zijn wij vanuit wet-en regelgeving verplicht om bepaalde persoonsgegevens van u te verwerken en te bewaren. Zodra wij aanvangen met onze dienstverlening aan u en u ons (persoons)gegevens verstrekt, zullen wij de verwerken in onze systemen.

Bewaartermijnen

wij bewaren persoonsgegevens die we verwerken niet langer dan noodzakelijk is voor het doel waarvoor we ze verzamelen, dan wel op grond van de wet is vereist. Doorgaans zal dit zijn tot 5 jaar na het beëindigen van onze dienstverlening en/of het uitvoeren van de overeenkomst.

Beloningsbeleid

Al onze medewerkers hebben een marktconform vast salaris zonder bonussen of andere variabele omzetgerelateerde beloning.

Uw rechten

U heeft het recht om te weten welke persoonsgegevens wij van u hebben vastgelegd, bijvoorbeeld omdat u die wilt controleren, verbeteren, aanvullen of afschermen. Als u wenst kun u, onder voorwaarden, zelfs uw persoonsgegevens laten verwijderen. U kunt dit doen door een schriftelijk verzoek te sturen, onder bijvoeging van een kopie van uw legitimatiebewijs. Wij zullen dan binnen 1 maand op uw verzoek reageren. De contactinformatie van ons kantoor vindt u op pagina 1.

Ook kunt u ons laten weten dat er geen persoonsgegevens van u mogen worden verwerkt in het kader van marketingactiviteiten. We zullen dan zorgen dat wij u niet (meer) benaderen voor andere diensten of producten.

Delen met derden

Om uitvoering te kunnen geven aan onze advies-, bemiddelings- en schaderegelingsfunctie, kan dit betekenen dat wij gegevens inclusief persoonsgegevens, delen met onder andere aanbieders (banken/verzekeraars/geldverstrekkers/ service-providers, schade-experts, schade-herstelbedrijven, taxateurs, juristen, arbeidsdeskundigen, reïntegratiebedrijven, zorgverleners, KiFiD, toezichthouders. Dit gebeurt op basis van een contract cq. Overeenkomst die wij met u hebben, of op basis van een wettelijke grondslag. U heeft bij deze ontvangers van uw persoonsgegevens dezelfde rechten als binnen ons kantoor. U kunt hiervoor een schriftelijk verzoek indienen bij die organisatie.

Beëindiging relatie met ons kantoor

Indien er omstandigheden zijn waardoor u niet meer van de diensten van ons kantoor gebruik kunt of wilt maken dan heeft u het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt de bewuste aanbieders verzoeken lopende verzekeringen, hypotheek of beleggingsrekeningen over te dragen naar een ander financieel advieskantoor van uw keuze. De genoemde producten blijven dan gewoon doorlopen waardoor het niet nodig is om financiële producten te moeten afkopen, premievrij maken of oversluiten. Mochten wij onverhoopt aanleiding hebben om de relatie met u te beëindigen dan zullen wij u dit tijdig en schriftelijk melden.

Als u een klacht heeft

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht hebt.

Eerst de klacht kenbaar maken aan ons

Indien u een klacht hebt, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. Uw klacht wordt behandeld volgens onze klachtenregeling: een vaststaande procedure die voor u waarborgt dat de klacht correct, adequaat en vlot wordt behandeld. Binnen maximaal 1 week zullen wij per email of schriftelijk reageren op uw klacht. Wij stellen uiteraard alles in het werk om te komen tot een oplossing waarmee u kunt instemmen.

Daarna eventueel naar het klachteninstituut

Indien wij er samen niet uitkomen, kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen. U kunt zich hiervoor wenden tot: Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Ons aansluitnummer is 300.000.143

Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoon: 0900 – 355 22 48
E-mail: info@kifid.nl
Internet: www.kifid.nl

Aan de behandeling van uw klacht zijn voor u geen kosten verbonden.

Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- ✓ Autoriteit Financiële Markten (AFM)
- ✓ Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
- ✓ Kamer van Koophandel (KvK)
- ✓ Diverse 'service providers': Nedasco, Voogd & Voogd.

Autoriteit Financiële Markten

De Stichting Autoriteit Financiële Markten (AFM) houdt namens de overheid toezicht op de deskundigheid en integriteit van financiële dienstverleners. Wij zijn bij de AFM geregistreerd onder nummer 12002867. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl. Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het Meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0800 – 540 05 40.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar 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), een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Wij zijn bij het Kifid geregistreerd onder nummer

300.000662. Kijk op www.kifid.nl voor meer informatie.

Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel West-Brabant staan wij geregistreerd onder dossier- nummer 20030306.

WFT diploma's

Alle medewerkers die adviseren en bemiddelen, hebben de daarvoor benodigde diploma's conform Wet Financieel Toezicht (WFT / WFD).

Adviseur schadeverzekeringen zakelijk (particulieren- en zorgverzekeringen)

Adviseur vermogen (levensverzekeringen, beleggingen etc.)

Adviseur inkomen (verzuim- arbeidsongeschiktheidsverzekeringen etc.)

Algemene voorwaarden

Op onze dienstverlening zijn de Algemene voorwaarden van toepassing. Deze worden ook op verzoek aan u verstrekt.

Aansprakelijkheid

Assurantie- & Adviesbureau F.M. Meijer is in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering bij BAVAM - De Vereende onder polisnummer BAV11271. Voor u geeft dit extra zekerheid. De aansprakelijkheid van ons is beperkt tot het bedrag waarop de door de betrokken rechtspersoon afgesloten beroepsaansprakelijkheidsverzekering aanspraak geeft (maximaal € 2.500.000).

Nog vragen?

Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in deze Dienstenwijzer kunnen aangeven. Heeft u vragen of wenst u een nadere toelichting, aarzelt u dan niet om ons te benaderen. Wij zijn u graag van dienst. Op www.fmverzekeringen.nl vindt u telkens de meest actuele versie van onze Dienstenwijzer en dienstverleningsdocumenten (DVD) en het privacystatement.

Geupdatet 2-9-2023