

Advieswijzer van:

- A-B Groep, adviseurs financiële diensten B.V. (A-B Groep),**
- A-B Hypotheken, adviseurs financiële diensten B.V. (A-B Hypotheken)**
- A-B Verzekeringen, adviseurs financiële diensten B.V. (A-B Verzekeringen)**
- Verzekeringsabonnement.nl**

Inleiding

Als financieel intermediair vinden wij het belangrijk dat u weet wat u van ons kunt verwachten. Wij hechten daarom veel belang aan goede voorlichting over onze werkwijze en onze diensten. Op het terrein van verzekeringen heeft de verzekeringsbranche haar eigen verantwoordelijkheid genomen en een gedragscode opgesteld waaraan het intermediair zich dient te houden. Deze code omschrijft een aantal minimale vereisten op het gebied van voorlichting en advisering aan particulieren. A-B Groep vindt deze code een goede zaak en onderschrijft deze dan ook van harte. Bovendien hebben wij deze kans aangegrepen om in deze advieswijzer ook onze advisering op de andere financiële gebieden voor u toe te lichten. Voor onze klanten verandert hiermee eigenlijk niets, want onze manier van werken sloot al aan bij de gedragscode. Voor onze nieuwe klanten biedt deze advieswijzer het grote voordeel dat voor beide partijen helder op papier staat wat zij van elkaar mogen verwachten.

Wie wij zijn

A-B Groep is een intermediair op het gebied van financiële dienstverlening. In A-B Hypotheken zijn wij u graag van dienst met hypotheekadvies en financiële planning. In A-B Verzekeringen zijn wij u graag van dienst met zowel particuliere als zakelijke schadeverzekeringen. A-B Groep is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten met vergunning nummer 12008130 Samen met u maken wij een inventarisatie van wensen, risico's en mogelijkheden. Wij geven vervolgens een passend advies en desgevraagd bemiddelen wij bij de totstandkoming van een overeenkomst tussen u en een financiële instelling, bijvoorbeeld een bank, verzekeraar of vermogensbeheerder.

De adviseur is degene die de adviesgesprekken voert en samen met u de best passende oplossing zoekt. De casemanager draagt zorg voor de uitvoering hiervan en onderhoudt de contacten met u en de betrokken financiële instellingen. Beide functies worden vanzelfsprekend ingevuld door vakbekwame mensen.

Onze adviesterreinen

U kunt bij ons terecht voor advisering en bemiddeling op het gebied van:

Financieel advies en financiële planning

Een 'totaaladvies', waarin de verschillende financiële adviesterreinen zijn geïntegreerd.

Financieringen

Onder andere bij de aankoop van een nieuwe woning of indien er sprake is van een herfinanciering van een bestaande hypotheek.

Inkomensverzekeringen

Onder andere arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, woonlastenverzekeringen, ANW-hiaat verzekeringen.

(Levens-)verzekeringen

Onder andere levensverzekeringen al dan niet behorend bij de eigen woning, overlijdensrisicoverzekeringen.

Toekomstvoorzieningen

Onder andere pensioenvoorzieningen, voorzieningen voor een gouden handdruk, lijfrenteverzekeringen.

Vermogensplanning

Strategieën voor vermogensopbouw, beleggen, beheren en alloceren van vermogen.

Schadeverzekeringen Onder

andere zakelijke en particuliere verzekeringen, al dan niet in combinatie met het verzekeringsabonnement, zoals autoverzekeringen, opstalverzekeringen, inboedelverzekeringen, ziektekostenverzekeringen.

Elektronisch bankieren

Onder andere het afsluiten van internetbetaal- en internetspaarrekeningen

Onze diensten

U kunt van ons de volgende dienstverlening verwachten:

- Inventarisatie van uw huidige situatie waarbij uw huidige financiële verplichtingen, uw

verzekeringen bij leven, overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid, uw toekomstvoorzieningen en uw wensen voor de toekomst aan de orde komen.

- Advisering ten aanzien van huidige en nieuwe financiële contracten en financiële verplichtingen.
- Beheer van de verzekeringsportefeuille, dat wil zeggen advisering bij veranderende omstandigheden tijdens de looptijd.

- Administratieve afwikkeling van hypotheekaanvragen, verzekeringsaanvragen en de bijbehorende voorwaarden, omzettingen, medische keuringen, voorlopige dekking, archivering en veranderingen tijdens de looptijd.

- Controle van offertes, aktes en polissen, ook in het geval van wijzigingen.

- Begeleiding in de communicatie met de financiële instellingen.

- Begeleiding bij uitkering uit een verzekering, bij expiratie (op de einddatum van de polis) of wanneer het onzeker voorval, zoals overlijden of arbeidsongeschiktheid, zich voordoet.

U kunt gebruikmaken van het geheel van onze dienstverlening, maar ook van afzonderlijke onderdelen. Wij raden u aan zoveel mogelijk gebruik te maken van onze totaaladviesing. Wij kunnen het gehele speelveld overzien van de complexe ontwikkelingen op het gebied van onder andere de wetgeving en fiscaliteiten. Het staat u natuurlijk altijd vrij om hier zelf beslissingen in te nemen. Wij verwachten in dat geval wel dat u ons hierover inlicht, zodat wij de wijziging kunnen administreren. Wanneer u een wijziging of aanpassing overweegt en ons hierover vooraf om advies vraagt, zullen wij u dit advies zo spoedig mogelijk geven.

Uw gegevens worden met de grootste zorg behandeld en zullen zonder uw nadrukkelijke toestemming niet aan derden worden verstrekt, conform de Wet bescherming persoonsgegevens.

Wat verwachten wij van u?

U mag van ons deskundigheid en daarop gebaseerde advisering verwachten. Die verwachting kunnen wij alleen waarmaken wanneer u ons volledige openheid van relevante zaken geeft. De juistheid van de door u verstrekte gegevens is hierbij van groot belang. Wanneer ons namelijk onjuiste en/of onvolledige gegevens worden verstrekt, kan onze advisering niet optimaal zijn en kunnen bovendien eventuele uitkeringen in gevaar komen. Dit risico berust bij uzelf.

Verder is het belangrijk dat u ons op de hoogte stelt van elke relevante wijziging in uw persoonlijke situatie, zo spoedig mogelijk nadat deze verandering van omstandigheden zich heeft voorgedaan. Wij zullen dan voor u bekijken of de bestaande situatie nog in stand kan worden gehouden of dat een aanpassing nodig is in bijvoorbeeld de strategie of de verzekeringssituatie. Bij relevante wijzigingen kunt u denken aan geboorte, verhuizing, overlijden, partnerschap, wijziging in werkkring/salariëring, scheiding, arbeidsongeschiktheid of onvrijwillige werkloosheid, grote verbouwingen, wijzigingen in elders lopende verzekeringen, vervroegde pensionering en dergelijke. Bij twijfel kunt u vanzelfsprekend contact met ons opnemen; wij staan u graag te woord.

Tot slot is het zo dat wij weliswaar de officiële papieren van financiële instellingen en derden (bijvoorbeeld de notaris) controleren op correctheid, maar dat van u als direct belanghebbende eveneens wordt verwacht dat u dergelijke stukken controleert op correctheid en omissies.

Wanneer u onjuistheden constateert, is het van belang dat u deze zo spoedig mogelijk aan ons doorgeeft.

Ten slotte kunt u van ons verwachten dat wij altijd netjes en voorkomend te werk gaan en relevante stukken op tijd versturen. Deze normale omgang tussen personen mogen wij natuurlijk ook van u verwachten.

Onze bereikbaarheid

A-B Groep

Bezoekadres:

Dolderseweg 2c

3712 BP Huis ter Heide

Correspondentieadres:

Postbus 515

3720 AM BILTHOVEN

Tel: 030-2253940 (A-B Groep), 030-2253935 (A-B Hypotheken), 030-2253934 (A-B Verzekeringen)

Fax: 030 – 225 39 41

E-mail: info@a-bgroep.nl

Website: www.a-bgroep.nl

Openingstijden maandag t/m vrijdag 09.00-17.30 (telefonisch bereikbaar)

Een afspraak met een adviseur gaat in overleg en kan plaatsvinden buiten bovengenoemde tijden.

Premiebetaling

De verschuldigde premies, maar ook extra stortingen en rentebetalingen worden rechtstreeks door de financiële instelling geïncasseerd. U kunt daarbij kiezen voor twee manieren van betalen: Zenden van een nota met betaling door u per bank of giro;

Automatische afschrijving van een door u opgegeven bankrekening.

Optie 2 verdient de voorkeur en is bij een hypotheek meestal verplicht.

In overleg met u worden de termijnen bepaald voor de betalingen van de verzekeringspremies, extra stortingen en renten.

Het is belangrijk dat de premies tijdig betaald worden. Bij een niet tijdige betaling kan de financiële instelling in bepaalde gevallen weigeren haar plichten, het uitkeren van het verzekerd kapitaal bijvoorbeeld, na te komen. Ook kunnen de incassokosten vervolgens op u verhaald worden. En wat misschien nog wel het belangrijkste is: de gekozen strategie kan erdoor in gevaar komen, waardoor doelstellingen op termijn niet gehaald kunnen worden.

Onze relaties met de financiële instellingen

Wij zijn adviesvrij, wat inhoudt dat wij volledig vrij zijn in de advisering van producten van financiële instellingen. Er is geen financiële instelling die geheel of gedeeltelijk eigenaar is van ons kantoor.

Hoe wij beloofd worden

Provisie

Omdat de intermediair zorgt voor huisvesting, scholing, hulpmiddelen, salariering etc., hoeft de financiële instelling deze kosten niet te maken. Om die reden is de financiële instelling bereid de intermediair een provisie te verstrekken ter grootte van de niet gemaakte kosten, oftewel een kostenvergoeding. Hiervan onderhoudt de intermediair zijn organisatie. Als klant betaalt u niets extra voor de aan u geleverde diensten.

Wanneer u extra diensten af wilt nemen waarvoor wel extra kosten in rekening worden gebracht, dan wordt u hierover vooraf ingelicht.

Uurtarief

Sommige van onze diensten berekenen wij u op basis van uurtarieven, die wij vooraf aan u overleggen. Ook geven wij daarbij een inschatting van de bijbehorende kosten. Mochten deze substantieel worden overschreden, dan brengen wij u hiervan op de hoogte en overleggen wij met u of de dienstverlening moet worden voortgezet en onder welke voorwaarden. Wanneer de overschrijding veroorzaakt wordt door omstandigheden van uw kant, dan kan het zo zijn dat er afwikkelingskosten bij u in rekening worden gebracht.

Vaste vergoeding

Voor verzekeringen die worden afgesloten in het Verzekeringsabonnement geldt de netto premieregeling. Dit houdt in dat wij geen provisievergoeding ontvangen uit de betaalde premies, maar een jaarlijkse vaste vergoeding in rekening brengen

Kwaliteitszorg

A-B Groep is ingeschreven bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12008130.

Deze registratie is wettelijk verplicht om als intermediair in financiële producten te mogen bemiddelen.

De bij ons werkzame adviseurs en casemanagers worden continue bijgeschoold, zodat hun kennis en kunde altijd op niveau blijft. U vindt daarom A-B Hypotheken ook terug op de internetpagina van de Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (www.seh.nl) en de Federatie voor Financieel Planners (www.ffp.nl). Deze organisaties hanteren een systeem van verplichte permanente educatie. Daarnaast hanteren deze organisaties ook kwaliteitsnormen voor toetreding en handhaving van het lidmaatschap. Deze normen gelden zowel voor het advies, de wijze van advisering als voor de wijze waarop de vakkennis van medewerkers op peil wordt gehouden.

U kunt van ons verwachten dat wij er alles aan doen om uw belangen zo goed mogelijk te behartigen. Ondanks onze voortdurende waakzaamheid en scholing kunnen er altijd fouten gemaakt worden. Wij hebben hiervoor een passende beroepsaansprakelijkheidsverzekering afgesloten. Deze verzekering biedt u extra zekerheid.

Beëindiging relatie

U hebt het recht om op elk gewenst moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt in dat geval de financiële instelling verzoeken de lopende contracten over te dragen naar een kantoor van uw keuze.

Wij hebben ook het recht om de relatie met u te beëindigen. De afgesloten contracten blijven in dat geval in stand, want wij bemiddelen en zijn geen contractpartij. De zorgplicht van deze contracten blijft bij ons totdat een andere intermediair deze zorgplicht overneemt. Deze zorgplicht kan echter nooit langer duren dan redelijkerwijs van ons verlangd kan worden en zeker niet langer dan zes maanden.

Klachten

Ondanks het feit dat wij naar beste eer en geweten werken, kan het voorkomen dat u toch niet tevreden bent over onze dienstverlening. Wij gaan ervan uit dat u dit dan met ons opneemt, zodat we in overleg tot een passende oplossing kunnen komen. Mocht overleg echter niet leiden tot een bevredigende oplossing, dan staat het u altijd vrij een klacht in te dienen bij een onafhankelijk klachtcollege op het gebied van verzekeringen. Let wel, dit klachtcollege behandelt alleen verzekeringskwesties die spelen tussen intermediair en klant. In het geval van een geschil tussen u en de verzekeringsmaatschappij dient u dit bij de verzekeringsmaatschappij aanhangig te maken.

Het adres van het onafhankelijke klachtcollege is:

Het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Postbus 93257

2509 AG DEN HAAG

Telefoon: 0900-3552248 (€ 0,10 per minuut)

E-mail : consumenten@kifid.nl

Website : www.kifid.nl

De Commissie van Toezicht Financiële Planners

Het secretariaat van de Commissie van Toezicht is gevestigd ten kantore van Laumen advocaten.

de heer Mr. M.L. Laumen

De Lairessestraat 155-I

1075 HK Amsterdam

Telefoon: 020 – 622 2130

E-mail: info@laumen-advocaten.nl

Geschillencommissie Beroepscode Erkend Hypotheekadviseurs

Geschillencommissie SEH

Antwoordnummer 11126

1000 PD Amsterdam

Algemene voorwaarden Verzekeringsabonnement.nl

Definities

Verzekeringsabonnement.

Het verzekeringsabonnement is een regeling waarbij de cliënt tegen een vaste vergoeding per jaar in aanmerking komt voor netto premies voor schadeverzekeringen (netto premie regeling).

Cliënt.

De cliënt is een natuurlijk persoon die de overeenkomst van het verzekeringsabonnement is aangegaan. Alleen de cliënt heeft recht op de netto premie regeling. Onder de cliënt wordt tevens verstaan de partner die op hetzelfde adres is ingeschreven en inwonende kinderen.

Abonnementkosten.

De jaarlijkse vergoeding (inclusief 7% assurantiebelaasting) bedraagt € 150,=. De vergoeding is in de vorm van voorschotprovisie. Deze vergoeding wordt jaarlijks ineens in rekening gebracht door middel van automatische incasso. De vergoeding is verschuldigd vanaf het moment dat Verzekeringsabonnement.nl de eerste verzekering op basis van de netto premie regeling kan aanbieden. Verzekeringsabonnement.nl verplicht zich om een verhoging van de jaarlijks vaste vergoeding tijdig, met een minimum van één maand, te melden aan de cliënt.

Bij het niet of niet volledig voldoen van de vergoeding, zal Verzekeringsabonnement.nl de verzekeringsmaatschappij verzoeken u de reguliere bruto premie in rekening brengen. Het voordeel van de netto premie voor de abbonementhouder zal dan vervallen. Het voordeel wordt hersteld per de eerst volgende premievervaldag, nadat de vergoeding in zijn geheel door Verzekeringsabonnement.nl is ontvangen.

Onnatuurlijk verval.

Onnatuurlijk verval is de beëindiging van een verzekering wegens een andere oorzaak dan afloop, overlijden of tenietgaan van het onderpand c.q. verzekerde object, evenals elke verlaging van het verzekerde bedrag en/of premies die niet bij het sluiten van de overeenkomst is

overeengekomen.

Beëindiging verzekeringabonnement.

De cliënt kan de deelname aan het verzekeringsabonnement zonder opzeggingstermijn beëindigen. Bij beëindiging van de deelname aan de netto premie regeling gedurende een jaar wordt de betaalde vergoeding **NIET** pro rata teruggegeven.

Verrekening retourprovisie

De netto premie regeling houdt in dat Verzekeringsabonnement.nl de aan haar toekomende prolongatieprovisie terug geeft aan die cliënt. Verzekeringsabonnement.nl streeft er zoveel mogelijk naar om de prolongatieprovisie direct met de premie te laten verrekenen. Als directe verrekening met de premie niet mogelijk is, dan wordt de prolongatieprovisie op een door cliënt aangegeven rekening teruggestort. De regelingen van prolongatieprovisie van de verschillende maatschappijen kunnen desgewenst bij Verzekeringsabonnement.nl worden opgevraagd.

Provisierecht

Een intermediair heeft provisierecht op de verzekeringen die via zijn agentschap tot stand zijn gekomen. Dit recht geldt gedurende de contractduur van de verzekering. Als een verzekering tijdens de contractduur verhuist naar Verzekeringsabonnement.nl, dan verhuist het provisierecht **NIET** mee. Verzekeringsabonnement.nl kan voor die specifieke verzekering dan geen netto premie aanbieden. U krijgt vanzelfsprekend wel alle begeleiding en service van Verzekeringsabonnement.nl voor deze verzekering. Er zal worden gezocht naar een adequate oplossing om die verzekering zo spoedig mogelijk over te zetten naar de regeling van netto premies.