



Dienstenwijzer

Op grond van de Wet financieel toezicht is Kalverda Advies verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst onderstaande informatie te verstrekken.

Kalverda advies is gespecialiseerd in financiële dienstverlening en wil u laten zien wat de werkwijze is. In deze werkwijze staat u als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn de leidraad. In dit dienstverleningsdocument geeft Kalverda Advies daaraan een invulling.

Naam en adres

Kalverda Advies
Distelvink 28
3738 SK MAARTENSDIJK
www.kalverda-advies.nl
info@kalverda-advies.nl
KvK te Utrecht 71428836

Kalverda Advies is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- Autoriteit Financiële Markten (AFM)
- Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) College bescherming persoonsgegevens
- Kamer van Koophandel of handelsregister (KvK)

Autoriteit Financiële Markten (AFM) De AFM (www.afm.nl) houdt krachtens de wet toezicht op ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen, verzekeren en pensioenen. Zij ziet erop toe dat de financiële dienstverleners zich aan de regels uit de Wet financieel toezicht houden. Kalverda Advies is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12045877. Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0900-5400540 of www.afm.nl.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) Het Kifid is bedoeld om consumenten één loket te bieden voor de beslechting van (dreigende) conflicten met financiële dienstverleners. Kalverda Advies doet zijn uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u desondanks toch een klacht over de dienstverlening hebben, dan kunt u uw klacht in eerste instantie bij Kalverda Advies uiten. U dient een klacht schriftelijk in dienen. Na ontvangst van uw klacht neemt Kalverda Advies contact met u op. Komen wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing, dan kunt u zich binnen drie maanden wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) via telefoonnummer 0900-3552248 of www.kifid.nl.

Het Handelsregister is de basisregistratie waarin alle bedrijven en rechtspersonen ingeschreven staan. Alle andere organisaties die deelnemen aan het economisch verkeer staan ook in dit register. Zo heeft u rechtszekerheid bij het zakendoen. In het Handelsregister ziet u namelijk met wie u te maken heeft en wie tekeningsbevoegd is. Kalverda Advies is bij de KvK bekend onder nummer 71428836. Zie hiervoor www.kvk.nl.



De dienstverlening van Kalverda Advies:

Kalverda Advies beschikt over een vergunning van de AFM om te adviseren en te bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Dit betekent dat Kalverda Advies samen met u een overzicht maakt van de financiële risico's waar u mee te maken heeft of kunt krijgen en dat Kalverda Advies u adviseert over de financiële producten die het beste aansluiten bij uw (toekomstige) wensen en persoonlijke omstandigheden.

Bemiddeling houdt in dat Kalverda Advies u onder meer begeleid bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Kalverda Advies neemt contact op met aanbieders van financiële producten en vraagt een offerte op.

Hierna leest u op welke gebied Kalverda advies mag adviseren en/of bemiddelen:

- Schadeverzekeringen particulier adviseren en bemiddelen
- Schadeverzekeringen zakelijk adviseren en bemiddelen
- Consumptief krediet adviseren en bemiddelen
- Inkomensverzekeringen adviseren en bemiddelen
- Zorgverzekeringen adviseren en bemiddelen
- Vermogen bemiddelen

Adviesvrij

Kalverda Advies is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat Kalverda Advies totaal geen enkele contractuele verplichting heeft om te kiezen voor de verzekeringen of producten van bepaalde verzekeraars of banken. Kalverda Advies is dus volledig adviesvrij in zijn keuze.

Geen zeggenschap

Kalverda Advies is een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van verzekeringen of financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in Kalverda Advies. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

Selectie van aanbieders

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Uit al deze aanbieders zal Kalverda Advies een aanbod selecteren dat goed past bij uw persoonlijke wensen. Deze keuze maken wij op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring met de instelling hoe die zich opstelt indien een beroep wordt gedaan op een uitkering. Omdat Kalverda Advies op deze wijze werkt, kan Kalverda Advies als een ongebonden, objectieve bemiddelaar voor u optreden. Wij zijn dus volledig vrij in onze keuze van aanbieder.



Wijze van beloning:

Beloning op basis van provisie;

Na de door Kalverda Advies verstrekte dienstverlening ontvangt Kalverda Advies een kostenvergoeding van (de) verzekeringsmaatschappij(en) waar uw verzekering is afgesloten. Deze vergoeding is een onderdeel van de premie die bij u in rekening wordt gebracht. Worden er extra diensten geleverd die ook extra kosten met zich mee brengen dan informeert Kalverda Advies u hierover vooraf.

Beloning op basis van declaratie;

Voor complexe producten, zoals levens/uitvaartverzekering, bancaire producten of arbeidsongeschiktheidsverzekering werkt Kalverda Advies op basis van een vaste vergoeding die vooraf met u zal worden afgesproken. Voordat u dit product bij een maatschappij afsluit ontvangt u van Kalverda Advies een dienstverleningsovereenkomst met het afgesproken tarief. Afhankelijk van de dienst of product kunt u ook voor een abonnementsvorm kiezen.

Wij vragen ook iets van u

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

Juiste en volledige informatieverstrekking:

Voor onze adviezen is Kalverda Advies afhankelijk van de informatie die u aan Kalverda Advies verstrekt. In de relatie die Kalverda Advies met u heeft vraagt Kalverda Advies van u, afhankelijk van de actualiteiten, dat u Kalverda Advies regelmatig informeert. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw gezinssituatie, na een verbouwing of verhuizing. De informatie die Kalverda Advies van u ontvangt is mede bepalend voor de adviezen die Kalverda Advies u geeft.

Informatie doornemen

Indien Kalverda Advies voor u een bepaalde financiële dienst verzorgt zal het gebeuren dat Kalverda Advies u informatie toestuurt. Soms gaat het om informatie die Kalverda Advies wettelijk verplicht is toe te sturen. Maar ook kan Kalverda Advies u informatie toesturen omdat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Kalverda Advies vraagt u al onze informatie aandachtig door te nemen en Kalverda Advies zo nodig te raadplegen. In ieder geval vraagt Kalverda Advies u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleert Kalverda Advies deze documenten ook.