
DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

Marcel Scheerman
Assurantiekantoor Scheerman
Wingerd 44
1944 ND Beverwijk

Bereikbaarheid: Telefoon 0251-237444 of 06-50476007

e-mail info@marcelscheerman.nl Website www.marcelscheerman.nl

Ons kantoor is geregistreerd bij:

KvK nummer 34026441 AFM nummer 12009137 Kifid nummer 300005797

Beste klant

Ik hecht aan goede voorlichting op het gebied van financiële overeenkomsten. Wettelijk ben ik dat weliswaar verplicht, maar moreel vind ik dat zeker noodzakelijk. In mijn voorlichting tracht ik dan ook zo goed mogelijk u te informeren.

Uit hoofde van mijn werk beschik ik over gegevens van u als klant. Deze gegevens zullen conform de Wet Bescherming Persoonsgegevens worden behandeld.

Ik archiveer alle stukken die op uw situatie betrekking hebben in een persoonlijk dossier. Door middel van periodieke contacten die tussen u en mij plaatsvinden, span ik ons in om te zorgen dat uw financiële product zo goed mogelijk blijft aansluiten bij uw persoonlijke omstandigheden.

Wie is uw adviseur?

Marcel Scheerman, adviseur op het gebied van financiële diensten; voornamelijk van schade, zorg en inkomensverzekeringen. Mijn taak is het om samen met u een inventarisatie te maken van de risico's waar u mee te maken hebt. Vervolgens ga ik met u na welke risico's verzekerd moeten worden, c.q. welke dekking het beste past bij uw wensen en mogelijkheden. Hierbij geef ik adviezen welke producten naar mijn oordeel het beste aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden.

Naast deze advisering begeleid ik ook de contacten tussen u en de instellingen waarbij u de financiële overeenkomsten onderbrengt.

Mijn kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat ik geen enkele contractuele verplichting heb om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde verzekeraars.

Ik heb een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in mijn kapitaal.

Ik adviseer, bemiddel, verzorg onderhoud op het gebied van financiële diensten.

U overweegt een beroep te doen op de dienstverlening van mijn kantoor. In deze brief leg ik u graag uit hoe ik werk en hoe ik beloond word.

De kerngegevens van mijn kantoor treft u aan in deze dienstenwijzer. Daarin staat informatie over onder meer de adresgegevens, de klachtenregeling en het registratienummer waaronder wij staan ingeschreven bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

De gebruikelijke dienstverlening

Elke klant is voor mij uniek. Wat ik exact voor u kan betekenen, hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. In het algemeen ben ik mijn klanten op het gebied van verzekeringen als volgt van dienst.

Ik inventariseer de wensen en mogelijkheden van de klant;

Ik adviseer over mogelijke oplossingen waarlangs de klant deze wensen kan realiseren.

Hierbij baseer ik mijn advies op mijn kennis van de producten van een aantal financiële instellingen waarmee ik regelmatig samenwerk. Ik ben vrij in mijn advisering. Met geen enkele bank of verzekeringsmaatschappij ben ik een verplichting aangegaan om specifiek de producten van die instelling te adviseren of te bemiddelen;

Ik verzorg de contacten tussen de klant en de financiële instelling waarbij deze overweegt een financieel product te kopen.

Ik begeleid de klant na aanschaf van het door hem gewenste financiële product. Deze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over het betreffende product. Ook sta ik mijn klanten bij wanneer zij veranderingen willen aanbrengen in dit product. Bij verzekeringen kan het gebeuren dat u een beroep moet doen op de verzekering. Bijvoorbeeld ingeval van overlijden. Ook in die situaties probeer ik mijn klanten zo goed mogelijk bij te staan in de contacten met de betreffende financiële instelling.

Hoe word ik beloond?

Als kantoor maak ik kosten. Mijn inkomsten kunnen bestaan uit een vergoeding van de kosten die wij van financiële instellingen ontvangen waar u met onze begeleiding een financieel product aanschafft. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'provisie'. De financiële instelling zal deze kosten bijna altijd verwerken in de prijs van het financiële product. De hoogte van de provisiebeloning is afhankelijk van de aanbieder waar het financiële product uiteindelijk wordt afgesloten. Deze werkwijze geldt ook voor zogenaamde "complexe" producten die zijn aangeschaft vóór 1-1-2013. Het is vanaf 1-1-2013 verplicht dat u deze kosten rechtstreeks betaalt. Deze wijze van vergoeding noem ik "declaratie" of "abonnement".

De abonnementskosten bij een arbeidsongeschiktheidspolis liggen tussen de € 30,- en € 50,- per maand.(zo lang als het product loopt)

Indien u echter na ons advies geen financieel product afsluit, kunnen wij wel de advieskosten in rekening brengen.

Wij hopen u met deze informatie van dienst te zijn. Heeft u nog vragen? Stel ze ons gerust.