RaetState Assurantiën

DIENSTVERLENINGS-DOCUMENT

Dienstverleningsdocument RaetState Assurantiën B.V.
Om u goed inzicht te geven in de dienstverlening die wij u bieden, hebben wij een dienstverleningsdocument opgesteld. Wij adviseren u over verzekeringen, en overige financiële diensten. Het dienstverleningsdocument voldoet aan het bepaalde in de Wet op het financieel toezicht.

Wie zijn wij ?
RaetState Assurantiën B.V. is een jong en professioneel adviesbureau dat bemiddelt in de totstandkoming van verzekeringsovereenkomsten. Met een team van enthousiaste en uiterst vakbekwame medewerkers begeleiden wij u bij de meest uiteenlopende vraagstukken ten aanzien van de risico's waar u of uw onderneming mee geconfronteerd kunt worden. Bij onze bemiddelingsactiviteiten zijn wij vrij die verzekeraar te selecteren die het past bij het risicoprofiel van onze relatie. Onze kleinschalige omvang zorgt er voor dat wij tijd hebben u op een persoonlijke en betrokken manier kunnen adviseren. Onze uitstekende reputatie biedt ons toegang tot vrijwel de gehele verzekeringsmarkt, wat voor onze relaties een waarborg voor optimale zekerheid is.

Eigendomsverhoudingen
De aandelen van RaetState Assurantiën B.V. zijn voor 100% in handen van L. van Helvert Holding B.V.

Voor het verlenen van financiële diensten als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht (Wf.t) beschikken wij over de vereiste vergunningen. Het registratienummer van onze vergunning is 12020310
De vergunningen strekken zich uit tot het adviseren en bemiddelen met betrekking tot de volgende producten: levensverzekeringen, schadeverzekeringen en producten voor (bank)sparen.

Onze financiële dienstverlening
Onze dienstverlening bestaat uit het geven van advies en het bemiddelen in de volgende diensten/producten:

Schade- en levensverzekeringen
Zoals ziektekosten-,arbeidsongeschiktheid, reis-, auto-, brand- en aansprakelijkheidsverzekeringen, pensioenen, lijfrente, koopsompolissen en spaarverzekeringen.

Overige financiéle diensten
Te denken valt aan levensloop en sparen.

Voor de uitvoering van onze diensten beschikken wij over uw gegevens..Conform de Wet bescherming persoonsgegevens kunt u er op rekenen dat wij hier zorgvuldig mee omgaan. Wij zijn aangesloten bij het College Bescherming Persoonsgegevens onder nummer 1166427

Communicatie
Onze communicatie met u voeren wij in de Nederlandse taal en kan op één van de volgende manieren geschieden:
* schriftelijk
* per e-mail
* telefonisch
* persoonlijk gesprek

Bedenktijd bij verkoop op afstand
Indien u uw aanvraag en/of het sluiten van uw schadeverzekering heeft gedaan via telefonische verkoop of via internet, dan is er een bedenktijd van toepassing. Dit houdt in dat u na ontvangst van de polis nog het recht hebt om de verzekering ongedaan te maken.
De bedenktijd die u heeft , is maximaal 14 dagen en gaat in op het moment dat u de polis ontvangt. Deze regeling geldt niet voor verzekeringen met een contracttermijn korter dan een maand of voor verzekeringen waarbij uitdrukkelijk met u is overeengekomen dat deze volledig zijn uitgevoerd voordat de bedenktijd is afgelopen. Indien u van dit "bedenkrecht" gebruik maakt, wordt er vanuit gegaan dat de verzekering nooit heeft bestaan. Indien uw aanvraag en/of het sluiten van de verzekering betrekking heeft op een levensverzekering bedraagt de bedenktijd 30 dagen na ontvangst van de polis.

Wij wijzen u erop dat verzekeringsovereenkomsten die afhankelijk zijn van de ontwikkelingen op de financiële markten en/of andere markten nooit in aanmerking komen voor deze regeling.

Als u gebruik wilt maken van het recht om uw verzekering ongedaan te maken, dan dient u ons hiervan schriftelijk in kennis te stellen en alle verzekeringsbescheiden aan ons toe te retourneren.

Let op: indien u gebruik maakt van uw ontbindingsrecht heeft RaetState Assurantiën B.V. al kosten moeten maken om de verzekering af te sluiten en de polis op te maken .Om die reden kunnen wij u een vergoeding vragen van € 20,- vermeerderd met de op het polisblad vermelde poliskosten.

Onze relatie met verzekeraars
De aandeelhoudersverhouding in RaetState Assurantiën B.V. geeft u de zekerheid dat wij onze diensten adviesvrij aan u ter beschikking stellen..Dat wil zeggen dat wij in vrijheid alle producten van verzekeraars en assuradeuren kunnen adviseren. Wij kunnen in onze advisering dus de producten van verschillende verzekeraars en assuradeuren betrekken.

Door onze expertise hebben wij speciale afspraken kunnen maken met een aantal verzekeraars en assuradeuren. Door deze afspraken zijn wij in staat u goede en aantrekkelijke aanbiedingen te doen. In beginsel zullen wij dan ook de aanbiedingen van deze partijen voor u vergelijken. Op basis van uw situatie helpen wij u te kiezen voor een oplossing die bij u en/of uw situatie past.

Ook hebben wij een volmacht van verschillende verzekeringsmaatschappijen. Dit houdt in dat wij van deze verzekeringsmaatschappijen de bevoegdheid hebben gekregen om in een aantal gevallen namens hen te handelen, zoals bij het accepteren van risico's en het afwikkelen van schades.

De specifieke RaetState Assurantiën B.V. producten zijn ook met volmacht van een of meer verzekeringsmaatschappijen of in samenwerking met een assuradeur samengesteld .
RaetState Assurantien maakt bij elk product de achterliggende partijen en de onderliggende verhoudingen bekend. Deze partijen en/of verhoudingen worden jaarlijks geëvalueerd en kunnen, bij een wijziging van omstandigheden, tussentijds worden aangepast. Van een eventuele wijziging stellen wij onze relaties per eerst komende premie vervaldatun op de hoogte.

Wat verwachten wij van u ?
Terecht stelt u hoge eisen aan onze dienstverlening. Om u goed van dienst te kunnen zijn, verwachten wij ook een aantal zaken van u:

Het is belangrijk dat u de juiste en volledige (persoons-)gegevens verstrekt. Dit is in uw eigen belang. Mocht in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie hebt verstrekt, dan kan het zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar gerechtigd is bij schade deze niet of niet geheel te vergoeden.

Hebt u ergens anders verzekeringen lopen, dan is het voor ons belangrijk dat te weten. Deze informatie is nodig om er voor te zorgen dat u verzekeringen op elkaar aansluiten. Bij bepaalde producten (zogenaamde impactvolle of complexe producten) zullen wij uw situatie schriftelijk vastleggen en een zogenaamd klant- en risicoprofiel opstellen. Bij bepaalde diensten zijn wij wettelijk verplicht uw identiteit aan de hand van een origineel identiteitsbewijs vast te stellen. U kunt dus verwachten dat wij u hiernaar vraagt.

Om te voorkomen dat belangrijke risico's onverzekerd blijven, verwachten wij van u dat wijzigingen in de persoonlijke situatie of aanpassingen met betrekking tot verzekerde zaken zo spoedig mogelijk aan ons worden door gegeven. Onder wijziging van persoonlijke situaties vallen ondermeer de volgende onderwerpen: geboorte, samenwonen, huwelijk, scheiding, overlijden, wijziging van bestemming van uw woning, wijzigen van beroep, relevante verandering van inkomen, aanschaf van kostbare zaken, aan- en verbouw van uw woning, verhuizing of beëindiging van of wijziging in elders lopende verzekeringen.

Wij onderhouden alle contacten met de verzekeraar, tenzij het anders is geregeld zoals bij ziekekostenverzekeraars.

De premie
Premie betalingen kunnen op verschillende manieren plaatsvinden. Bij elke polis wordt aangegeven welde incassomethode gevold zal worden.

Algemene afspraken rondom premie betaling:

Premiebetaling dan wel premieafschrijving gebeurd op een vast moment dat vooraf aan u bekend is gemaakt. Premies worden in principe per jaar betaald, maar u kunt eventueel ook in termijnen betalen. Als er kosten zijn gemoeid met de periodieke premiebetaling dan wordt u daar over vooraf ingelicht.

Als uw premie belegd wordt in aandelen, ontvang u jaarlijks van de verzekeringsmaatschappij een overzicht van de opgebouwde waarde van de polis.

Incasso door ons:
Indien de door u verschuldigde premie door ons namens de verzekeringsmaatschappij wordt geïncasseerd, kunt u kiezen voor een aantal wijzen van betaling:

a) zenden van een nota met betaling door u per bank of giro.
b) Automatische afschrijving van bank of giro, doordat u ons hebt gemachtigd de premie af te laten schrijven van bank of girorekening, doordat u ons hebt gemachtigd de premie af te laten schrijven.

Als u uw premie aan ons hebt betaald,dan bent u bevrijd van betaling aan de verzekeraar Dit betekent dat u nooit tweemaal hoeft te betalen.

Incasso door de verzekeraar :
U kunt de verzekeraar machtigen de premie via automatische incasso van uw bank- of girorekening af te laten schrijven. Premie afschrijving gebeurt op een vast moment dat vooraf aan u bekend is gemaakt. Als u vragen hebt over de afschrijving, het niet eens bent over de hoogte van de afschrijving of een afschrijving wilt terugvorderen, kunnen wij u hierin adviseren en bijstaan.

Problemen met premiebetaling
Het is belangrijk dat u de premies tijdig betaald. Indien u de premie niet op tijd betaalt, kan de verzekeringsmaatschappij in bepaalde omstandigheden bij schade deze weigeren te vergoeden. Ook kan dan alsnog de verschuldigde premie 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 wij naar een oplossing kunnen zoeken. Indien u op grond van de verzekeringsvoorwaarde recht hebt op de gehele of gedeeltelijke premierestitutie, zullen wij namens u de contacten met de verzekeringsmaatschappij verzorgen.

Hoe worden wij beloond?

Beloning op basis van provisie
Na de door ons verstrekte dienstverlening ontvangen wij van (de) verzekeringsmaatschappij(en) waar uw verzekering is afgesloten of de financiële instelling waar uw spaargeld is ondergebracht een eenmalige vergoeding en/of kostenvergoeding die onderdeel vormt van de premie of rente die bij u in rekening is gebracht. Wij informeren u vooraf als er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor u rechtstreeks (aanvullende) kosten in rekening gebracht krijgt.

Beloning op basis van declaratie
Sommige van onze diensten voeren wij uit tegen een uurtarief of een vast bedrag per dienst. Voordat wij aan een opdracht beginnen, maken we een inschatting van zowel de inhoud van de dienstverlening als de kosten die hiermee gemoeid zijn.. Op het moment dat meerwerk ontstaat, stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties. Bij sommige opdrachten vragen wij een voorschot op de nog te maken kosten. Wij specificeren onze nota's naar opdracht en het aantal uren dat daarmee gemoeid is. Wij werken tevens met van tevoren overeengekomen vaste prijzen.

Overzicht
In de bijlage treft u een overzicht aan van de verschillende beloningvormen die wij hanteren bij advisering en bemiddeling van complexe financiële producten (op het gebied van levensverzekeringen)

Onze kwaliteit
Wij voldoen aan de eisen die de Wet op financieel toezicht stelt. Wij beschikken ook over de benodigde vergunningen van de Autoriteit Financiële Markten. Deze vergunningen zijn wettelijk verplicht om te kunnen bemiddelen bij verzekeringen en het verlenen van overige financiële diensten.

RaetState Assurantien B.V. investeert continue in opleidingen en cursussen om de kennis van directie en medewerkers "up to date" te houden. Daarnaast zijn wij in het bezit van een beroepsaansprakelijkheids-verzekering.

Beëindiging relatie
U hebt het recht om op elk moment de relatie met ons te beëindigen,.U kunt u verzekeringsmaatschappij verzoeken de lopende polissen over te dragen naar de adviseur van u keuze.

Ook kunnen wij het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Dit neemt niet weg dat bestaande verzekeringscontracten in stand blijven. De zorgplicht met betrekking tot uw verzekering ligt bij ons als intermediair, totdat een andere intermediair deze zorgplicht overneemt.

Klachten?
Wanneer u een klacht hebt met betrekking tot onze dienstverlening, horen wij dat graag binnen 30 dagen na constatering van de klacht schriftelijk van u .De directie behandelt u klacht zorgvuldig volgens onze klachten procedure. Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing komen, dan kunt u zich wenden tot de burgerlijk rechter of uw klacht voorleggen aan een van de onderstaande instanties.

Bij klachten over onze werkzaamheden met betrekking tot verzekeringen/overige financiële producten:
Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID)
Postbus 93257, 2509 AG Den Haag
Telefoon 0900-fklacht ofwel 0900-3552248
E-mail: info@kifid.nl
http://www.kifid.nl./consumeren

Onze bereikbaarheid
Wij vinden het belangrijk goed bereikbaar te zijn voor onze relaties U kunt op de volgende wijze contact met ons opnemen :

Op werkdagen kunt u RaetState terecht van 9.00 uur tot 17.30 uur. Ons kantoor is telefonisch bereikbaar op nummer (073) 71144 44 .
Bij spoedgevallen en na 17.30uur zijn bereikbaar op telefoonnummer 06-10417465.
Uiteraard kunt u ons e-mailen : info@raetstate.nl.

Ons adres is:
't Raadhuis
Torenraat 42 5268 AV Helvoirt
T +31 (0)73 7114444
F +31 (0)73 7114445
W www.raetstate.nl

Disclaimer
Deze tekst is met grote zorg samengesteld, u kunt hier echter geen rechten aan ontlenen. RaetState Assurantiën B.V. is gevestigd aan de Torenstraat 42, 5268 AV 's-Hertogenbosch, KvK nummer 17188768
RaetState Assurantiën B.V. staat als financieel dienstverlener in het kader van de Wet op het financieel toezicht geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten, vergunningsnummer 12020310

Dienstverleningsdokument RaetState Assurantiën B.V.
In onderstaande tabel treft u een overzicht aan van de complexe financiele producten (leven) waarbij wij u inzicht geven in de aard en reikwijdte van de dienstverlening met daarbij een indicatie van de door ons ontvangen provisie van aanbieders of bij u in rekening te brengen declaraties.

Dit overzicht geeft u een algemeen beeld van de beloningsvormen en- hoogte. De exacte hoogte van de beloning (provisie en/of declaratie)is echter afhankelijk van uw persoonlijke situatie en wordt vóór het afsluiten van een product aan u bekend gemaakt.

Hoe leest u deze tabel?
In de eerste kolom staat een aantal veel voorkomende producten waarover wij regelmatig adviseren.

In de derde kolom geven wij aan van hoeveel financiële instellingen wij normaliter de producten analyseren voordat wij u daaruit een advies geven.

In de vierde kolom geven wij hoeveel uur wij gemiddeld investeren in een desbetreffend advies. Dit zijn gemiddelden, uw situatie kan hiervan afwijken. Uiteraard informeren wij u tijdig indien die afwijking zich voordoet.

In de vijfde kolom treft u de gemiddelde vergoeding aan indien wij al onze kosten vergoed krijgen via de aanbieder waar het product afgesloten wordt. Deze kosten vormen dan een onderdeel van de premie die u gespreid over de gehele duur van de overeenkomst aan de aanbieder betaalt.

Inde zesde kolom treft u de gemiddelde vergoeding aan indien wij al onze kosten rechtstreeks aan u in vergoeding brengen.

Afwijkingen van het gemiddelde
Zoals aangegeven geeft de tabel zoals hieronder weergegeven een gemiddeld beeld van onze werkzaamheden. Het kan heel goed zijn dat, wanneer wij ons verder verdiepen in uw specifieke situatie, wij tot de constatering komen dat wij in uw situatie meer of minder tijd moeten investeren om tot een passend advies te komen. Daarom ziet u voordat u definitief besluit om wel of niet ons advies op te volgen exact wat onze kostenvergoeding zal zijn.

Producten	Aard van de Dienstverlening	Reikwijdte	Indicatie aantal uren	Inkomsten provise	Inkomsten fee *
Individueel Overlijdens Risico-verz.	adviseren en bemiddelen	meer dan 5 aanbieders	minimaal 3 maximaal 12 uren	€ 500 - € 2250	€ 450 - € 1800
Direct Ingaande Lijfrente en Pensioen	adviseren en bemiddelen	meer dan 5 aanbieders	minimaal 3 maximaal 10 uren	€ 400 - € 1500	€ 450 - € 1500
Kapitaal-Verzekering**	adviseren en bemiddelen	minder dan 5 aanbieders	minimaal 10 maximaal 20 uren	€ 1500 - € 4000	€ 1500 - € 3000
Lijfrente Verzekering**	adviseren en bemiddelen	meer dan 5 aanbieders	minimaal 10 maximaal 20 ure	€ 1500 - € 4000	€ 1500 - € 3000
Banksparen**	adviseren en Bemiddelen	minder dan 4 aanbieders	minimaal 10 maximaal 20 uren	0,2% - 0,5% over het saldo van het Totaal uitstaande bedrag	€ 1500 - € 3000

*RaetState hanteert diverse uurtarieven. Voor het overzicht wordt een gemiddeld uurtarief gehanteerd.
** Bij deze verzekeringsvorm kunt u kiezen tussen Beleggen & garantie en tussen een Premie & Koopsom