

Advieswijzer Poliservice B.V.

Poliservice B.V.

Postadres: Postbus 369, 3700 AJ Zeist
Bezoekadres: Archimedeslaan 10, 3584 BA Utrecht
E-mail: info@poliservice.nl
Website: www.poliservice.nl
Telefoon: 030-698 18 18 (op werkdagen van 08-00- 17.00)



Laatst bijgewerkt: 1 januari 2023

Onze dienstverlening

Welkom bij Poliservice. In deze advieswijzer laten wij zien wie we zijn en wat wij voor je kunnen betekenen. Wat je van ons kunt verwachten, maar ook wat wij van jou verwachten. Een relatie aangaan doe je immers samen. De advieswijzer wordt vooraf aan je verstrekt en is ook te downloaden via onze website. Zo weet je precies hoe wij werken en wat wij voor je doen.

Wie zijn wij

Poliservice is een financieel adviseur met klanten door heel Nederland. Wij zijn eigendom van verzekeraar a.s.r. , maar zijn onafhankelijk in ons advies en bieden producten aan van diverse aanbieders. Wij adviseren en bemiddelen in financiële producten op het gebied van verzekeren, sparen, inkomen, pensioen & hypotheeken. Wij geven je inzicht in je persoonlijke wensen en de financiële gevolgen daarvan. Onze adviseurs zijn up-to-date qua kennis en staan altijd voor je klaar.

Wat kunt u van ons verwachten?

Dit is afhankelijk van je wensen. In sommige gevallen is dit een **deeladvies**, waarbij we kijken naar een specifiek onderdeel van je financiële situatie. In veel gevallen is dit een **uitgebreid advies**, waarbij we je gehele financiële situatie onder de loep nemen. Om je te voorzien van het juiste advies stellen we eerst een persoonlijk profiel van je op. In dit profiel inventariseren en analyseren wij jouw gegevens zorgvuldig. Wij leggen ons advies altijd vast.

Na ons advies weet je welk financieel product het beste bij je past, zodat je de juiste keuze kunt maken. Heb je een keuze gemaakt op basis van ons advies? Dan kunnen wij voor je bemiddelen met de aanbieder. Afhankelijk van jouw wensen kan dit bij je huidige aanbieder zijn of wij geven je het advies om van aanbieder te wisselen. Wij kunnen je gedurende de looptijd van jouw product blijven ondersteunen. Afhankelijk van het product en type advies kunnen wij hier een vergoeding voor in rekening brengen.

Wij vinden het belangrijk dat je gegevens bij ons in veilige handen zijn. Hiervoor voldoen al onze systemen aan de hoogste beveiligingseisen, zodat derden niet bij je gegevens kunnen.

Afbeelding 1: ons adviestraject



Onze dienstverlening

Voor een financieel advies over complexe producten nodigen wij je graag uit voor een persoonlijk gesprek in ons kantoor in Utrecht. Verder proberen wij onze dienstverlening zoveel mogelijk via telefoon, videochat, en e-mail aan te bieden. Zo bepaal je zelf wanneer je hier tijd voor vrij maakt. Ook heb je de mogelijkheid om via onze website je adviestraject in gang te zetten én te beheren.

Kosten van ons advies

De kosten voor ons advies en bemiddeling voor bancaire rekeningen, hypotheek en levensverzekeringen betaal je op basis van een vaste vergoeding (fee). **Ons uurtarief is € 150,-**. De vergoeding die wij in rekening brengen is afhankelijk van het aantal uren dat wij voor je aan het werk zijn. Dit wordt voor het uitbrengen van het advies met je besproken.

Ben je werkgever, dan betaal je een vaste vergoeding voor ons advies en bemiddeling voor pensioenproducten. Ons uurtarief is € 150. De hoogte van de vergoeding is afhankelijk van het aantal uren dat wij voor je werken. Dit wordt voor het uitbrengen van het advies met je besproken.

Daarnaast zijn er kosten voor het beheer van je pensioenproducten. Als je de wijzigingen zelf aan verzekeraar a.s.r. doorgeeft betaal je € 100,43 per deelnemer per jaar. Geven wij de wijzigingen voor je door dan betaal je € 133,90,- per deelnemer per jaar.

De kosten voor het advies en bemiddeling van onze **schadeverzekeringen betaal je op basis van provisie**. Dat betekent dat de beloning van onze dienstverlening verwerkt is in de premie die je betaalt voor de verzekering(en).

Bij wie zijn wij aangesloten?

Bij Poliservice vinden we het belangrijk om te voldoen aan de eisen die de verzekeringsbranche aan ons stelt. Hieronder lees je hoe wij hier invulling aan geven.

1. Erkend Financieel Adviseur: wij voldoen aan alle eisen die stichting Erkend Hypotheek Adviseur aan ons stelt. Hierdoor ben je verzekerd van financieel advies van hoge kwaliteit. Meer informatie hierover vind je op www.mijnerkendfinancieeladviseur.nl.



2. Gecertificeerd Financieel Planner (FFP): wij voldoen aan alle eisen die stichting Gecertificeerd Financieel Planners aan ons stelt. Hierdoor ben je verzekerd van financieel advies van hoge kwaliteit. Meer informatie hierover vind je op www.ffp.nl.



3. AFM: Wij voldoen aan alle eisen die de nieuwe Wet Financieel Toezicht (Wft) aan ons stelt. Ons kantoor is geregistreerd bij de AFM onder nummer 12006709.



4. Kamer van Koophandel: wij zijn ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 30137643.



Niet tevreden?

Wij doen er alles aan om je naar volle tevredenheid van dienst te zijn. Mocht je toch niet tevreden zijn over onze dienstverlening dan verzoeken wij je om contact met ons hierover op te nemen. In de meeste gevallen zullen wij jouw klacht snel oplossen.

Mochten we er samen niet uitkomen, dan kun je dit aangeven bij het onafhankelijke klachteninstituut Kifid (Klachteninstituut Financiële Dienstverlening). Zij onderzoeken de klacht en komen met een uitspraak. Kijk voor meer informatie over het Kifid op www.kifid.nl.

Wat verwachten wij van jou?

Zoals eerder gezegd gaan we samen de relatie aan. Dit vraagt aan beide kanten om inspanning. Wij vragen je om ons altijd juiste en volledige informatie te geven. Als jouw persoonlijke situatie wijzigt, moet je ons dit op tijd laten weten. Denk hierbij bijvoorbeeld aan een adreswijziging of geboorte van een kind. Allemaal gebeurtenissen die van invloed kunnen zijn op je producten.

Wij vragen je soms om ons documenten op te sturen. Wacht hier niet te lang mee, dan houden we de doorlooptijd zo kort mogelijk. De informatie die je van ons krijgt moet je altijd op juistheid controleren. Zijn er gegevens onjuist of onvolledig? Geef dit dan zo spoedig mogelijk aan ons door. Tot slot verwachten wij dat je jouw betalingsverplichtingen nakomt, zodat je altijd dekking hebt op jouw polis.

Wij rekenen op een fijne en duurzame samenwerking!

Vriendelijke groet,

Het Poliservice team