

Dienstverleningsdocument

Top Consult Services Sales Academy BV h.o.d.n. TCS Verzekeringen

Postadres

Postbus 99, 1270 AB Huizen

Contactgegevens

Telefoon : 024-3501452

Fax : 024-3501014

E-mail : info@tcs-verzekeringen.nl

Website : www.tcs-verzekeringen.nl

W.F.T. nummer: 12003316

Ons kantoor hecht grote waarde aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het Financieel Toezicht bieden wij u voorafgaand aan het sluiten/kopen van een financieel product, naast informatie over dit product, ook een beschrijving van onze dienstverlening en de daarbij behorende kosten. Deze informatie treft u hierna aan.

Belangrijk

Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document en verplicht u niet om bepaalde diensten af te nemen van ons kantoor of om een bepaald financieel product met een financiële instelling (verzekeraar of bank) te sluiten.

Op het moment dat wij juridisch bindende afspraken met u maken omtrent onze dienstverlening en/of onze beloning, leggen wij dit via een aparte overeenkomst met u schriftelijk vast.

Toeziachter AFM

De AFM houdt krachtens de wet, toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12003316. Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op www.afm.nl.

Onze dienstverlening

Wij (TCS Verzekeringen) zijn adviseurs en bemiddelaars op het gebied van verzekeringen, hypotheek, bankspaarproducten, pensioenen en andere financiële diensten.

Wij adviseren en bemiddelen, dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft en dat wij u kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Vervolgens kunnen wij ook voor u bemiddelen bij een financiële aanbieder. Dit houdt in dat wij u begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde

producten. Wij nemen contact op met aanbieders van financiële producten en vragen een offerte op. U kunt dan via onze bemiddeling dit financiële product kopen.

Op grond van de Wet Financieel Toezicht (WFT) is ons door de overheid een vergunning voor de financiële dienstverlening toegekend. Op drie manieren geven wij invulling aan de financiële dienstverlening.

a) Bemiddelen. Bemiddeling houdt in dat wij u begeleiden bij het afsluiten van geadviseerde verzekeringen, een hypotheek of anderen zaken. Wij nemen contact op met aanbieders van financiële producten, vragen offerte op en brengen voor u de overeenkomst tot stand.

b) Advies. Voor het geven van advies maken wij samen met u een overzicht van financiële risico's waar u mee te maken heeft of kunt krijgen. Met het overzicht kunnen wij u adviseren over de financiële producten (verzekering, hypotheek, enz.) die naar

ons oordeel aansluiten bij uw (toekomstige) wensen en persoonlijke omstandigheden.

c) Service-abonnement. Op basis van een abonnement zorgt ons kantoor voor een continu proces van gedetailleerde verslaglegging van uw persoonlijke gegevens en de financiële producten.

Hierna leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn.

Schadeverzekeringen

Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om de verzekering van uw inboedel of van uw auto. Wellicht hebt u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Wij hebben de bevoegdheid om zowel te adviseren als te bemiddelen op het gebied van schadeverzekeringen.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost kan een vorm van levensverzekering zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren op het gebied van levensverzekeringen. Ook mogen wij het contact tussen u en de levensverzekeraar verzorgen.

Hypothecair krediet

Indien u een woning koopt zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers u beslist hier over een verplichting die u aangaat voor een langere periode, soms wel tot 30 jaar. Bij zo'n beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Niet alleen op de hoogte van de rente maar ook op de periode waarvoor u de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen. Zo zijn er nog meer adviesaspecten die voor u belangrijk zijn. Wij mogen u op het gebied van hypotheek van advies dienen. Ook mogen wij namens u de onderhandelingen voeren met financiële instellingen om te komen tot een voor u passende offerte.

Consumptief krediet

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. De financiering hiervan kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet. Ons kantoor mag u daarover adviseren en voor u de contacten onderhouden met de verstrekker van het krediet.

Banksparen, lijfrente opbouw, lijfrentenieren
Het opbouwen van vermogen kan ook met banksparen. Bijvoorbeeld ten behoeve van het aflossen van uw hypotheek of het opbouwen van een oudedagsvoorziening of lijfrentevoorziening. Wij beoordelen graag met u of banksparen, in de vorm van sparen of garantieproducten, geschikt is voor u.

Beleggen

Wij adviseren niet in beleggen, beleggingsproducten of beleggingsverzekeringen.

Oriënteren

Wij inventariseren uw wensen en mogelijkheden.

Adviseren

Wij adviseren u over de mogelijkheden en oplossingen waarmee u uw wensen kunt realiseren. Bij deze advisering baseren wij ons advies niet op een onderzoek van de aanbiedingen van alle in Nederland werkzame verzekeraars. Wij doen zaken met een groot aantal verzekeraars waarvan wij de producten bij onze advisering betrekken.

Wij adviseren niet, zoals de wet dat noemt, op basis van een objectieve analyse, maar dat neemt niet weg dat onze adviezen objectief zijn en gebaseerd op een analyse van uw persoonlijke situatie.

Bemiddelen

Wij hebben goede contacten met een groot aantal aanbieders van financiële producten. Wij verzorgen de contacten tussen u en de financiële instelling bij welke u overweegt een financieel product af te sluiten.

Nazorg

Wij kunnen u ook van dienst zijn nadat u het door u gewenste financieel product heeft aangeschaft. Deze begeleiding kan bestaan uit beantwoording van algemene vragen over het betreffende product of aanpassing van het product vanwege gewijzigde omstandigheden (bijvoorbeeld echtscheiding, verhuizing e.d.).

Onze relatie met aanbieders:

Ons kantoor doet zaken met verschillende aanbieders (banken en verzekeraars) van financiële producten.

1. Wij behoren tot de groep van:

Ongebonden en onpartijdige bemiddelaars, wat betekent dat wij in vrijheid (m.a.w. zonder contractuele verplichting) de producten van een selectief aantal banken/verzekeraars kunnen adviseren.

Wij geven op uw verzoek graag aan met welke banken en verzekeraars wij samenwerken.

1a. De financiële producten in ons assortiment worden (gedeeltelijk) ter beschikking gesteld door een van de serviceproviders, waarvan eventuele kosten aan u worden doorberekend.

2. Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeraar, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

Informatie over onze beloning

U betaalt voor onze dienstverlening via de premie of via een declaratie (fee) of een combinatie van beide.

Beloning op basis van een service abonnement schadeverzekeringen

Ook bestaat bij ons de mogelijkheid om een service-abonnement schadeverzekeringen ons af te sluiten. Voor dit service-abonnement betaalt u maandelijks een vaste bijdrage van € 15,--. Op basis van dit service-abonnement heeft u recht op de volgende diensten:

Eens per 3 jaar update alle verzekeringen
Inventarisatie & Advisering omtrent al uw :
- Schadeverzekeringen
- Binnen 24 uur reactie op vragen
- Schadeverzekeringen vergelijken
Schade behandeling, middels ICT
Muteren schadeverzekeringen
Beheer schadeverzekeringen
Second opinion
Polisblad 24 uur inzichtelijk middels persoonlijke webpagina

Beloning op basis van een service abonnement all-in

Ook bestaat bij ons de mogelijkheid om een service-abonnement all-in af te sluiten. Voor dit service-abonnement betaalt u maandelijks een vaste bijdrage van € 30,--. Op basis van dit service-abonnement heeft u naast de diensten van het basisabonnement tevens recht op de volgende diensten:

Eens per 3 jaar hypotheek update
Eens per 3 jaar leven update
Eens per 3 jaar pensioen update
Eens per 3 jaar update alle verzekeringen
Inventarisatie & Advisering:
- Verzekering
- Hypothecaire planning
- Financiële planning
Schade behandeling, middels ICT
Beheer verzekeringen
Gratis hypotheek ophoging (eens per rentecontract (minimale rentecontract 5 jaar), daarna uurtarief € 75,00 ex btw)
Gratis oversluiten hypotheek aan einde rente contract, tussentijds oversluiten uurtarief € 75,00 ex btw)
Second opinion
Aankoop woning vast tarief € 2.000

Bij ontbinding overeenkomst worden de volgende vergoedingen achteraf (na rato) in rekening gebracht

Afsluiten hypotheek € 2.000,00
Overlijdensrisicoverzekering € 200,00
Woonlastenverzekeringen € 200,00

De volgende diensten zijn **niet** opgenomen in het service-abonnement, maar wel uitvoerbaar tegen uurtarief

	Uur tarief ex BTW
Iedere vorm van lijfrente	€ 75,00
Zakelijke dienstverlening	€ 125,00
Arbeidsongeschiktheid	€ 75,00
Belastingaangifte	€ 75,00
Al het overige met abonnement	€ 75,00
Indien geen abonnement	€ 125,00
Gouden Handdruk	€ 75,00

Beloning op basis van declaratie (fee)

In plaats van een serviceabonnement kunnen wij met u een tarief afspreken voor onze dienstverlening op basis van declaratie. Dit kan alleen op basis van het aantal uren. Daarnaast betaalt u voor het product zelf een premie, rente of inleg.

Voordat wij aan een opdracht beginnen, geven we u een indicatie van zowel de inhoud van de dienstverlening, als wel de kosten die hiermee gemoeid zijn en stellen u hiervan op de hoogte. Op het moment dat meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.

Aanvullende beloningsinformatie

De wetgever verplicht ons de beloning die wij ontvangen voor financiële producten waarmee u vermogen opbouwt, of voor hypotheek, aan u te melden. Via dit dienstverleningsdocument informeren wij u voor dergelijke producten over de bandbreedte waarbinnen de minimale en maximale hoogte van de beloning valt

De daadwerkelijke hoogte van de beloning is afhankelijk van het financiële product dat u afsluit en/of het aantal uren aan diensten dat wij hebben verleend. Wij informeren u, uiterlijk vóór het afsluiten van het financiële product, schriftelijk over het exacte nominale bedrag van deze beloning. Indien dit bedrag niet valt binnen de door ons in bijlage 1 opgegeven bandbreedte, dan zullen wij u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten.

Onze dienstverlening bestaat uit advies en bemiddeling. Met behulp van dit document geven wij u inzicht in de kosten van onze dienstverlening met betrekking tot vermogensopbouwende producten en hypotheek.

Ons kantoor werkt met de volgende tarieven, waarmee u de kosten van onze dienstverlening betaalt:

- Uurtarief

Uurtarief (fee)

Onze uurtarieven zijn als volgt:

- financieel adviseur € 75,00

- Zakelijk adviseur € 125,00

(excl. BTW, indien van toepassing)

(*BTW plicht, indien het alleen advies betreft*)

Voorafgaand aan het adviestraject spreken wij met u het aantal uren af dat wij in rekening zullen brengen voor onze dienstverlening.

Klachtenprocedure

Wij doen onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht hebben over onze dienstverlening dan verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren.

Alle klachten worden behandeld volgens een interne klachtenprocedure. Wilt u nadere informatie over deze interne klachtenprocedure dan kunt u deze bij ons opvragen.

Komen wij er samen niet uit dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

Kifid
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
info@kifid.nl
www.kifid.nl

Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.001004. Ons kantoor heeft zich geconformeerd aan de bindendheid van de uitspraken van de Geschillencommissie Kifid. U kunt zich ook tot de burgerlijke rechter wenden.

Persoonsgegevens

Ten behoeve van onze advisering en bemiddeling over financiële producten zullen wij gegevens van u als klant opslaan. Deze gegevens zullen conform de Wet Bescherming Persoonsgegevens worden behandeld.