

Dienstenwijzer



Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële diensten. Graag willen wij u laten zien wat onze werkwijze is. In onze werkwijze staat u als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad. In deze dienstenwijzer geven wij daaraan invulling en maken wij u wegwijs in ons kantoor: SH Assurantie. Hierna vindt u, kort en bondig, onze algemene gegevens, openingstijden, informatie over onze dienstverlening en waar u terecht kunt met klachten.

Wie zijn wij?

SH Assurantie

Annerweg 30a, 9471 KV Zuidlaren
Postbus 185, 9470 AD Zuidlaren

Wij geven adviseren en bemiddelen in financiële producten voor particuliere klanten en zakelijke klanten. Deskundigheid, integriteit en helderheid zijn hierbij onze drijfveren. Samen met u kijken wij naar uw persoonlijke situatie en welke producten en/of diensten het beste bij u passen tegen een zo scherp mogelijk tarief. Op het moment dat u een keuze heeft gemaakt, dan handelen wij alles voor u af. Onze dienstverlening houdt hiermee niet op, integendeel. Zo behartigen wij uw belangen bij schades en hebben wij periodiek contact met u om eventuele wijzigingen, die van invloed kunnen zijn op de door u afgenomen producten en/of diensten, door te nemen. Wij nemen graag de tijd voor u.

Onze focus ligt op het geven van kwalitatief hoogstaand advies. Ons team bestaat uit mensen die passie hebben voor het vak en het als een uitdaging zien om het best passende product en/of dienst voor u te vinden.

Onze doelgroep bestaat uit particulieren en bedrijven die niet zelf op zoek gaan naar een financieel product, maar vertrouwen op specialisten zoals wij. Soms omdat de kennis ontbreekt en soms omdat de tijd ontbreekt of geen interesse hebben in alles wat met financiële producten te maken heeft. Deze klanten passen goed bij de visie van SH Assurantie! Wij geven graag totaaladvies. Wij bedoelen hiermee dat wij niet één of twee verzekeringen willen beheren, maar het hele verzekeringspakket (leven en schade) in combinatie met de hypotheek, kredieten, betaal- en spaarrekeningen. Door deze manier van werken kunnen wij ook meer tijd aan u besteden dan een gemiddelde adviseur doet.

Wij geven advies in een persoonlijk gesprek maar ook via videobellen, mail, telefoon of whatsapp. Wij passen ons aan bij uw wensen. Een persoonlijk gesprek houden wij bij voorkeur bij ons op kantoor, maar kan ook bij u thuis. Alle adviesgesprekken zijn op afspraak, in overleg met u bepalen we de datum en het tijdstip. Om u optimaal te informeren ontvangt u van ons periodiek een nieuwsbrief, maken wij gebruik van social media en hebben wij speciaal voor onze klanten de SH Assurantie app. Indien u geen nieuwsbrief wilt ontvangen dan verzoeken wij u om dit aan ons kenbaar te maken.

Openingstijden/bereikbaarheid

Maandag t/m vrijdag 09:00 uur - 17:00 uur.

Tussen 12:00 en 13:30 zijn wij beperkt bereikbaar in verband met de lunchpauze.

Telefoon: 050 85 38 417

Whatsapp: 050 85 38 417

E-mail: info@SHassurantie.nl

Contactpagina op onze website: <https://www.shassurantie.nl/contact/>

SH Assurantie app: (via onderstaande buttons kunt u de app downloaden voor het door geven van wijzigingen, schade te melden, etc)



Mocht u buiten kantoortijden een bericht willen sturen dan kan dat 7 dagen per week 24 uur per dag op één van de hierboven genoemde manieren. Indien u ons belt buiten kantoortijd, dan kunt u een bericht inspreken op ons antwoordapparaat. Spreek dan duidelijk uw naam, telefoonnummer en de reden waarvoor u belt in.

Wij reageren uiterlijk de volgende werkdag, na ontvangst van uw bericht.

Internet

Wij beschikken over een eigen internetsite, www.SHassurantie.nl. Hierop treft u regelmatig informatie en tips aan.

assurantie

Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- AFM
- CFD
- KiFiD
- KvK
- Advieskeuze.nl
- Markel
- EFD Noord
- GRMC

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. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12046656. Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0900- 5400540 (5ct/min.).

Commissie Financiële Dienstverlening (CFD)

Ons kantoor is lid van CFD. CFD is een branchevereniging voor onafhankelijke financiële assurantie adviseurs. De bij CFD aangesloten leden zijn onafhankelijk en vrij in de keuze van producten en aanbieders. CFD stelt als voorwaarde dat verzekeringsmaatschappijen geen eigendomsbelang of zeggenschap mogen hebben in de bij haar aangesloten leden.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Als u een klacht heeft over onze dienstverlening of werkwijze in het algemeen, en wij samen niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Verzekeringen. Dit is een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Ons aansluitnummer bij de KIFID is 300.017358.

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 74488589.

Advieskeuze.nl

Wij hebben ons aangesloten bij advieskeuze.nl, dit is een organisatie die beoordelingen van klanten verzamelt. Via advieskeuze.nl kunt u onze werkzaamheden beoordelen. Potentiele klanten kunnen op basis van de waardering die advieskantoren van hun klanten krijgen bepalen welk kantoor voor hun het beste is. Voor ons is het cijfer dat wij krijgen een goede graadmeter voor hoe wij ons werk doen.

<https://www.advieskeuze.nl/advies/9471kv/sh-assurantie>

Markel

Onze beroepsaansprakelijkheidsverzekering hebben wij afgesloten via Markel

Educatie Financiële Dienstverlening Noord (EFD Noord)

EFD Noord is een vereniging met als doelstelling het bevorderen van kennisoverdracht voor haar leden die werkzaam zijn in de financiële dienstverlening.

Gecertificeerd Risk Management Consultant (GRMC)

Onze zakelijke adviseurs staan geregistreerd in het GRMC register. Dit register levert een bijdrage aan de kwaliteitsverbetering en kwaliteitsborging van risicomanagementadviseurs en -consultants.

Onze dienstverlening

Wij beschikken over een vergunning om te adviseren en te bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Hierna leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn.

Schadeverzekeringen

Vrijwel iedere particulier of ondernemer heeft wel één of meer schade-verzekeringen. Voor een particulier kan dat gaan om de verzekering van uw inboedel of van uw auto. Vooreen ondernemer om de verzekering van uw bedrijfspand of de inventaris. Wellicht hebt u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Ook kunnen we u begeleiden bij verzekeringen ten behoeve van u en uw personeel. Denkt u bijv. aan zorg-, arbeidsongeschiktheids- en ongevallenverzekeringen. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in 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. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in levensverzekeringen.

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 lange periode. 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 hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in hypotheek.

Consumptief krediet

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe baan krijgt in een andere stad en voor het woon-werkverkeer een auto moet aanschaffen. De financiering van een dergelijke onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in kredieten.

Betalen en sparen

Sparen kunt u op verschillende manieren doen. Bijvoorbeeld door geld te storten op een spaarrekening. Wij hebben de bevoegdheid om te bemiddelen in betaal- en spaarproducten exclusief met RegioBank.

Banksparen

Het opbouwen van vermogen kan ook met banksparen. Bijvoorbeeld ten behoeve van het opbouwen van uw pensioen. Wij beoordelen graag met u of banksparen (traditioneel of beleggen) geschikt is voor u.

Beleggen

Ons kantoor verleent geen beleggingsdiensten, in de zin dat wij orders aannemen en voor u plaatsens. Desgewenst kunnen wij u in contact brengen met financiële instellingen die gespecialiseerd zijn in beleggingen.

Hoe komen wij tot een advies?

Adviesvrij

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in welk product of dienst wij adviseren. Wij hebben bij een groot aantal aanbieders een aanstelling, hierdoor kunnen wij altijd een product of dienst vinden die past bij uw persoonlijke situatie. Adviesvrij betekent niet dat wij alle producten en diensten die in Nederland worden aangeboden ook door ons kunnen worden aangeboden.

Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

Keuze van aanbieders

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Wij werken met speciale vergelijkingsprogramma's die het mogelijk maken om een objectieve analyse te maken van nagenoeg de gehele markt. Uit al deze aanbieders zullen wij een aanbod selecteren dat goed past bij uw persoonlijke wensen. Deze vergelijking maken wij op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie/rente onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring hoe de instelling zich opstelt als een beroep wordt gedaan op een uitkering. Omdat wij op deze wijze werken, kunnen wij als en ongebonden, objectieve bemiddelaar voor u optreden. Op uw verzoek geven we u een overzicht van de maatschappijen waarmee wij zaken doen.

Hoe zit het met onze kosten?

Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen, ICT, verzekeringen en vergunningen. Deze kosten worden op verschillende wijzen vergoed.

Vergoeding via premie

De kosten van onze dienstverlening kunnen onderdeel zijn van de prijs van het product. De premie betaalt u aan de verzekeringsmaatschappij. Vervolgens draagt de verzekeringsmaatschappij een deel hiervan aan ons af ter dekking van onze bedrijfskosten. Als u de premie hebt betaald, dan hebt u ook betaald voor onze dienstverlening. Tenzij u vooraf andere afspraken met ons hebt gemaakt.

Vergoeding per uur

Een andere vergoedingswijze is de vergoeding per uur. Dit betekent dat ons kantoor nauwkeurig bijhoudt hoeveel tijd wij besteden aan advies en het behartigen van uw belangen. U krijgt dan een rekening voor de uren die wij voor u hebben gewerkt. Voorafgaand aan de dienstverlening informeren wij u over het te verwachten aantal te declareren uren.

Vergoeding vast tarief

Voor producten waarvoor er wettelijk gezien geen vergoeding vanuit de maatschappijen meer gegeven mag worden spreken wij met u van te voren af wat de vergoeding is die u betaalt voor de door ons uit te voeren werkzaamheden. Voor advies werkzaamheden en de bemiddeling brengen wij dan een vast bedrag in rekening, de hoogte van het tarief is afhankelijk van het product en de wijze van adviseren. Voorafgaand aan de dienstverlening informeren wij u over de hoogte van de vergoeding en ontvang u een overeenkomst ter ondertekening.

Vergoeding door middel van abonnement

Indien de vergoeding niet via de premie loopt, dan spreken wij een beheersvergoeding in de vorm van een abonnement af. Voorafgaand aan de dienstverlening informeren wij u over de hoogte en de betaaltermijn van het abonnement.

Administratieve vergoeding

Jaarlijks brengen wij een administratieve vergoeding bij u in rekening. Op het moment dat wij voor schadeverzekeringen provisie ontvangen of u heeft bij ons een abonnement, dan verrekenen wij de administratiekosten daarmee. In andere gevallen brengen wij deze kosten rechtstreeks bij u in rekening. De vergoeding bedraagt in 2021 €100,-.

Indexatie

Jaarlijks worden de vergoeding per uur, vergoeding vast tarief en de administratieve vergoeding geïndexeerd conform het CBS consumentenprijsindex.

Wij vragen ook iets van u

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

Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben, vragen wij van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie, gezinssituatie of dat u recent grote uitgaven hebt gedaan voor uw woning. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

Totaalbeeld

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben. Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico omdat wij konden denken dat u dit elders al geregeld had. Daarom vragen wij u mee te werken aan het compleet maken van het totaalbeeld van uw financiële portefeuille.

Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het daarbij om informatie die wij u op basis van een wettelijke verplichting aan u verzenden. Maar ook kunnen wij u informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zo nodig te raadplegen. In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

Persoonsgegevens

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten te behartigen, zullen wij u om een aantal persoonsgegevens vragen. Wij gaan hier zorgvuldig mee om. Conform wet- en regelgeving van de Autoriteit Persoonsgegevens.

Als u een klacht hebt

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kanertoeleiden dat u een klacht hebt. Indien u een klacht hebt, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen. Indien wij er samen niet uitkomen, kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

U kunt zich hiervoor wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Postadres: Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Telefoon: 070 333 8 999

E-mail: consumenten@kifid.nl Internet: www.kifid.nl

Wij doen meer voor u

Wij streven er naar om een langdurige relatie met u op te bouwen. Dit doen wij door er voor u te zijn, wanneer u ons nodig heeft of als u met een vraag zit. Uiteraard zijn wij erg blij om nieuwe klanten te verwelkomen, maar nog belangrijker vinden wij het om onze bestaande klantentevreden te houden. Zodat u niet alleen klant wordt, maar ook klant blijft bij SH Assurantie

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten. Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in deze dienstenwijzer kunnen aangeven. Hebt u vragen, aarzel dan niet ons om een verder toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.

assurantie