



DIENSTENWIJZER

(versie 01-08-2007)

Deze Dienstenwijzer wordt u aangeboden door Unicum Adviesgroep, gevestigd aan de Spoorstraat 121 te Gennep, 6591 GS.

Wij willen ons graag aan u voorstellen en u informeren over onze werkwijze. Als u besluit van onze dienstverlening gebruik te maken, weet u waar u aan toe bent en wat wij wederzijds van elkaar mogen verwachten.

Wie zijn wij?

Unicum Adviesgroep biedt u deskundige advisering en diensten op het gebied van hypotheek, verzekeringen, pensioenen, consumptief krediet. Tevens treden wij op als bemiddelaar voor het afsluiten van de financiële producten die wij u adviseren.

Ons kantoor heeft het Keurmerk Financiële Dienstverlening; de zekerheid van kwaliteit. Sinds 1 januari 2006 controleert de overheid de kwaliteit van financiële adviseurs. De eisen waaraan een tussenpersoon moet voldoen zijn in de Wet financiële dienstverlening vastgelegd. Deze nieuwe wet streeft echter niet naar de beste adviseurs. De overheid heeft een ondergrens willen bepalen.

Het KFD Keurmerk 'legt de lat' duidelijk hoger dan de wettelijke minimum eisen. Zo regelt de wet dat er in een kantoor minimaal een adviseur is die over de vereiste diploma's beschikt. Bij een keurmerkkantoor beschikken alle adviseurs over de vereiste diploma's. Adviseurs die werken bij een bedrijf met het KFD Keurmerk voldoen aan een hoge standaard van betrouwbaarheid en deskundigheid. De keurmerkkantoren worden met regelmaat gecontroleerd of zij nog steeds aan de eisen voldoen. Iedere adviseur ondertekent een gedragscode waarin hij verklaart dat hij voor de consument meest passende oplossing zal adviseren. Keurmerkbedrijven besteden veel aandacht aan kwaliteit. Hun advies zal rekening houden met uw mogelijkheden. Zo bent u verzekerd van een verantwoorde financiële toekomst. Ook is absolute klanttevredenheid een belangrijk uitgangspunt. Zo zal ieder keurmerkbedrijf via onderzoek de tevredenheid van zijn klanten meten.

Hoe kunt u ons bereiken?

Ons kantoor is op werkdagen geopend:
van 9.00 uur tot 12.30 uur en van 13.00 uur tot 17.00 uur.
Buiten deze uren: volgens afspraak.

Bezoekadres: Spoorstraat 121, 6591 GS Gennep
Postadres: Postbus 128, 6590 AC Gennep

Telefoon: 0485 - 36 16 23
Fax: 0485 - 36 25 81
E-mail: info@unicum.nl

Onze diensten

Wij kunnen u van dienst zijn op het gebied van hypotheeken, levensverzekering, schadeverzekering, pensioenen, consumptief krediet, spaarrekeningen en betaalrekeningen.

Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een bredere oriëntatie op financiële producten, kunt u van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in uw specifieke situatie van belang is. In onze praktijk vormen uw wensen en persoonlijke situatie het uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten die daarvoor nodig zijn. Op al deze gebieden helpen wij u bij het afsluiten van overeenkomsten tussen u en de financiële instelling van uw keuze. Ook daarna blijven wij u begeleiden met onze advisering. Indien het nodig en wenselijk is, onderhouden wij namens u de contacten met de leveranciers van deze financiële producten.

Hypotheeken en kredieten

Alle betalingen, die u in verband met een afgesloten hypotheek of krediet verschuldigd bent aan de geldverstrekker(s), dient u rechtstreeks te voldoen. U ontvangt daarvoor periodiek een acceptgiro of nota van de desbetreffende geldverstrekker, of de betaling wordt voldaan via automatische incasso. U kunt zelf uw wijze van betaling kiezen bij het sluiten van de hypotheek of het krediet. Wij raden u aan deze betalingen tijdig te verrichten resp. te zorgen voor voldoende saldo op uw betaalrekening. Achterstand in betaling levert later hoge inhaalbetalingen op, of mogelijk zelfs problemen met de geldverstrekker.

Verzekeringen

Betaling van verzekeringspremies (per maand, kwartaal, halfjaar, jaar) kunt u rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij doen. Per polis zullen wij daarover met u afspraken maken.

Onze relatie met geldverstrekkers en verzekeraars

Ons kantoor werkt met door ons zorgvuldig geselecteerde financiële instellingen (banken, verzekeringsmaatschappijen, pensioenfondsen) voor het afsluiten van hypotheeken, verzekeringen, kredieten enz. Wij baseren onze advisering en bemiddeling op onze ervaringen met deze aanbieders en op een gedegen analyse van de ruime keus aan producten.

Hoe worden wij beloond?

De beloning voor onze dienstverlening aan u bestaat uit provisie, die door de geldverstrekker of verzekeraar rechtstreeks aan ons wordt betaald. U wordt daarvoor niets in rekening gebracht. Deze provisie is afhankelijk van de hoogte van het gesloten hypotheekbedrag en/of van de hoogte van de verzekeringspremies of verzekerde som.

Voor sommige van onze diensten berekenen wij u een vergoeding op basis van uurtarieven en of bedragen per handeling. Vooraf stellen wij u daarvan op de hoogte en geven u een schatting van de kosten. Wij specificeren onze nota's en de in rekening gebrachte uren handelingen.

Wettelijke verplichtingen

Ons kantoor heeft volgens de Wet financiële dienstverlening een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12008442 voor het uitoefenen van ons bedrijf.

De privacy van uw persoonlijke gegevens is bij ons gewaarborgd; ons bedrijf is ingeschreven bij het College Bescherming Persoonsgegevens.

Wij streven ernaar u goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Toch kan er wel eens wat fout gaan; voor die gevallen zijn wij toereikend verzekerd voor beroepsaansprakelijkheid.

Wat verwachten wij van u?

Om ons werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met uw verwachtingen en onze afspraken, vragen wij u ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in uw persoonlijke situatie of samenlevingssituatie (zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing enz.). Tevens om veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie e.d.

Klachtenregeling

Klachten over onze dienstverlening horen wij graag direct van u. Met u kunnen wij dan nagaan hoe wij tot een oplossing kunnen komen. Mocht dat niet tot uw tevredenheid lukken, dan heeft u de mogelijkheid uw klacht voor te leggen aan het Klachteninstituut Verzekeringen te Den Haag. Informatie over het Klachteninstituut kunt u vinden op de website www.klachteninstituut.nl, of op de algemene informatiesite www.financieleklacht.nl. Voor informatie over klachten naar aanleiding van hypotheekbemiddeling kunt u terecht op www.kfdkeurmerk.nl.

Beëindiging van de relatie

U hebt het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op het door u gewenste moment, zonder opzeggingstermijn en zonder kosten. Indien er verzekeringen via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de verzekeringsmaatschappij(en) verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze. Van onze kant zijn ook wij vrij de relatie met u te beëindigen. Ook in dat geval kunt u de verzekeraar(s) verzoeken uw bij ons lopende verzekeringen over te boeken naar een andere adviseur.