

Dienstverleningsdocument *Suytbroeck Advies*

Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële diensten. Graag willen wij u laten zien hoe onze werkwijze is. In onze werkwijze staat uw bedrijf centraal. In dit dienstverleningsdocument geven wij daaraan invulling en maken wij u wegwijs bij ons kantoor: *Suytbroeck Advies* (handelsnaam van *Suytbroeck Advies B.V.*). Hierna vindt u, kort en bondig, onze algemene gegevens, openingstijden, informatie over onze dienstverlening, de kosten van onze dienstverlening en waar u terecht kunt met klachten.

Wie zijn wij?

Suytbroeck Advies

Uw Partner in Financiële Dienstverlening

Bezoek op afspraak, postadres per 29-08-2022:

Klipperaak 14
9613 EJ Meerstad

Bereikbaarheid

U kunt ons op de volgende manieren bereiken:

Telefoon +31 (0) 598 451708
E-mail info@suytbroeckadvies.nl
Internet www.suytbroeckadvies.nl

In geval van nood zijn wij buiten kantoortijden bereikbaar op +31 (0) 610 560010.

Wij bezoeken u graag op uw bedrijf of thuis. Daarvoor maken we dan een afspraak wanneer het u schikt. Op werkdagen zijn de openingstijden van 8.30 tot 17.00 uur. U kunt eventueel een afspraak met ons maken buiten kantoortijden.

Internet

U kunt ons vinden op diverse sociale media. Hierop treft u regelmatig informatie en tips.

Internet: www.suytbroeckadvies.nl

Facebook: *Suytbroeck Advies*

Twitter: *@Suytbroeck*

LinkedIn: Peter Hut

Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd.

De belangrijkste zijn:

- AFM Autoriteit Financiële Markten

De AFM houdt krachtens de wet toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer financiële adviseurs.

Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12048864.

Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl. Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0800-5400540.

- KiFiD Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

We doen onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening.

Ons aansluitnummer bij KiFiD is 300.018271.

- KvK Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 85793892.

Onze dienstverlening

Ons kantoor is ingeschreven bij de AFM. Op basis hiervan mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders, voor onze particuliere en zakelijke relaties.

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

Schadeverzekeringen

Vrijwel iedere onderneming of consument heeft een of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om de verzekering van het bedrijfspand /woning of het casco of de inventaris / inboedel. Wellicht heeft u behoefte aan schadeverzekeringen die u of uw bedrijf 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 bijvoorbeeld aan zorg-, arbeidsongeschiktheids- en ongevallenverzekeringen. Wij hebben de bevoegdheid om zowel te adviseren als te bemiddelen op het gebied van schadeverzekeringen.

Levensverzekeringen

Als ondernemer of als consument wilt u graag uw oudedagsvoorziening goed geregeld hebben. Een levensverzekering kan in deze situatie uitkomst bieden. Deze zijn er in veel vormen zoals bijvoorbeeld een lijfrenteverzekering of een overlijdensrisicoverzekering. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren op het gebied van levensverzekeringen. Ook mogen wij het contact tussen u en de levensverzekeraar verzorgen.

Pensioenverzekeringen

Op het gebied van pensioen hebben wij geen activiteiten. Wij verwijzen u graag door naar een gecertificeerd pensioenplanner.

Hypothecair krediet

Op het gebied van hypothecair krediet hebben wij geen activiteiten. Wij verwijzen u graag door naar een gecertificeerd hypotheekadviseur.

Sparen

Op het terrein van (bank)sparen mogen wij u van dienst zijn. Zowel in de fase van advisering als bij de bemiddeling tussen u en de financiële instelling.

Effecten en beleggen

Wij hebben de bevoegdheid om u in contact te brengen met financiële instellingen die gespecialiseerd zijn in beleggingen. Daarnaast heeft u de mogelijkheid om vermogen op te bouwen via beleggingsfondsen. Wij staan u graag bij om te beoordelen of deze dienst geschikt voor u is en past bij uw doelstelling en risicobereidheid. Wanneer u besluit om in beleggingsfondsen te gaan participeren, begeleiden wij u graag in het contact met de financiële instelling. Orders met betrekking tot beleggingsfondsen verlopen altijd rechtstreeks met deze instelling en nooit met ons kantoor!

Hoe komen wij tot een advies?

Adviesvrij

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij een of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

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 in wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

Keuze van aanbieders

De markt kent vele aanbieders van financiële producten en diensten. Uit deze aanbieders selecteren wij de producten die goed passen bij uw wensen en risico's. Deze vergelijkingen maken wij op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring met de instelling hoe die zich opstelt indien een beroep wordt gedaan op een uitkering. Omdat wij op deze wijze werken kunnen wij als een ongebonden en objectieve bemiddelaar voor u optreden.

Hoe worden wij beloond?

Als kantoor maken wij kosten. Onze inkomsten kunnen bestaan uit een vergoeding van de kosten die wij van financiële instellingen ontvangen waar u met onze begeleiding een financieel product aanschaft. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'provisie'. De financiële instelling zal deze kosten bijna altijd verwerken in de prijs van het financiële product.

Het is ook mogelijk dat wij met u afspreken dat u onze kosten rechtstreeks betaalt. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'declaratie'. In de meeste gevallen zal het tot gevolg hebben dat de prijs van het financiële product dat u aanschaft lager wordt. Bijvoorbeeld doordat de premie lager wordt. Ook combinaties van deze vergoedingen zijn binnen ons kantoor mogelijk.

Aan het begin van onze werkzaamheden zullen wij u, indien u dat wenst, adviseren welk beloningssysteem voor uw situatie passend is.

U ziet exact wat onze kosten zijn

Sinds 1 januari 2013 geldt er een algeheel provisieverbod voor complexe en impactvolle producten. Complexe producten zijn: levensverzekeringen, lijfrenteverzekeringen, uitvaartverzekeringen. Een impactvol product is bijvoorbeeld een inkomstenverzekering zoals een arbeidsongeschiktheidsverzekering. Dat betekent dat deze producten op netto basis worden aangeboden zonder ingebouwde verdienste (provisie) voor de adviseur. Voor deze producten krijgt u een aparte adviesnota naast de te betalen premie. Wanneer u een dergelijk product wilt afnemen dan ontvangt u op voorhand van ons een kostenindicatie voor een dergelijk advies met bijbehorende aanvangswerkzaamheden en vervolgens ook voor het polisbeheer en de nazorg.

Wat verwachten wij 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 de actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in de samenstelling van uw personeelsbestand, of u recentelijk grote investeringen heeft gedaan in uw pand, inventaris, machines of schip. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

Totaalbeeld

De financiële portefeuille van uw onderneming is pas compleet als alle onderdelen bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten voor uw bedrijf elders heeft afgesloten. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons belangrijk om een totaalbeeld te hebben.

Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent zouden kunnen 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 volledig in kaart brengen van uw financiële portefeuille.

Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen binnen uw bedrijf die van invloed kunnen zijn op het pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, nieuwe producten die u vervaardigt, uitbreiding van het wagenpark of verandering van schip.

Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het om informatie die wij u wettelijk verplicht zijn te zenden.

Maar ook kunnen wij u informatie toesturen omdat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten of 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. De verwerking van persoonsgegevens heeft ons kantoor aangemeld bij het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP).

Als u een klacht heeft

Wij doen ons best. Maar het kan zijn dat u toch niet tevreden bent over onze dienstverlening. Wij verzoeken u in dat geval uw klacht eerst bij ons kenbaar te maken. Na ontvangst van uw klacht nemen wij contact met u op. Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij:

KiFiD

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Telefoon: 070-3338999

E-mail: consumenten@kifid.nl

Website: www.kifid.nl

Aan de behandeling van uw klacht zijn voor u geen kosten verbonden.

Wij doen meer voor u

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. Heeft u vragen, aarzelt u dan niet ons om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.