



Dienstenwijzer Savass Financiële Dienstverlening

Met deze dienstenwijzer maken we u wegwijs bij Savass Financiële Dienstverlening. U vindt hier algemene informatie over ons kantoor en specifieke informatie over onze dienstverlening, onze klachtenregeling en andere aspecten.

Wie zijn wij?

Savass Financiële Dienstverlening
Monetstraat 1
1328 PK ALMERE

wij adviseren en bemiddelen als onafhankelijk intermediair, zowel aan particulieren als aan MKB ondernemers. We zijn gericht op langdurige en intensieve klantrelaties, vanuit een persoonlijke benadering.

Bereikbaarheid

Telefoon: 036-535 47 62
Fax: 036-535 48 78
E-mail: info@savass.nl
Internet: <http://www.savass.nl>

In geval van nood zijn wij buiten kantoortijden bereikbaar op telefoonnummer 06-21817336.

Openingstijden

Op werkdagen zijn wij geopend van 09:00 tot 17:00 uur. Eventueel kunt u met ons ook een afspraak buiten kantoortijden maken.

Lidmaatschappen en registraties

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

- AFM
- Adfiz
- Kifid
- SEH

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

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 12009482. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl.

Adfiz

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

Kifid – Klachteninstituut financiële dienstverlening

Wij doen ons 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 Kifid, een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.006084.

Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 33295442.



Onze dienstverlening

Savass Financiële Dienstverlening heeft een AFM-vergunning voor het adviseren en bemiddelen in de volgende financiële diensten en/of producten:

- Schadeverzekeringen
- Levensverzekeringen
- Hypothecair krediet
- Consumptief krediet
- Betaal- en spaarrekeningen
- Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)

Schadeverzekeringen

Vrijwel iedereen heeft wel een of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om de verzekering van uw inboedel of van uw auto. Wellicht heeft u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe lijfrenteverzekeringen om uw pensioen aan te vullen. Maar ook een verzekering waarmee u bij voortijdig overlijden of aan het eind van de looptijd de schuld van uw hypotheek aflost is een levensverzekering.

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, meestal 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.

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.

Betalen en sparen

Sparen kunt u op verschillende manieren doen, bijvoorbeeld door geld te storten op een internetspaarrekening. Sparen voor extra pensioen kan op een bancaire lijfrenterekening. Ook kunt u een betaalrekening willen openen bij uw hypotheekbank, als deze huisbankierkorting geeft.

Effecten en beleggen

Als u vermogen wilt opbouwen in beleggingsfondsen, kijken we met u naar uw doelstellingen en risicobereidheid. We kunnen u vervolgens met verschillende financiële instellingen in contact brengen. Orders met betrekking tot beleggingsfondsen verlopen altijd rechtstreeks met deze instelling en nooit via 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. Dit is ook een van de vereisten die aan het lidmaatschap van Adfiz gesteld zijn.

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 selecteren een aanbod 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 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, objectieve bemiddelaar voor u optreden.

Hoe zit het met onze kosten?

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

Vergoeding via de premie

De kosten van onze dienstverlening kunnen onderdeel zijn van de prijs van het product. Bij schadeverzekeringen is onze vergoeding de premie.

De premie betaalt u rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij of de geldverstrekker. Vervolgens draagt deze 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 of vastgesteld tarief

Een andere manier is de vergoeding per uur of per vastgesteld tarief. Dit hanteren we niet bij schadeverzekeringen, maar bij alle andere financiële diensten en producten. Een vergoeding per uur 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. Bij een vastgesteld tarief houden we onze tijd niet bij.

Voorafgaand aan onze dienstverlening aan u maken we afspraken over de wijze van honorering.



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, 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 vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

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 toesturen. Soms gaat het om informatie die wij u wettelijk verplicht zijn toe te sturen.

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 contact met ons op te nemen als u vragen heeft.

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.

Uw privacy

Vanwege onze dienstverlening beschikken wij over persoonlijke gegevens van u als klant. Wij gaan met uw gegevens om conform de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG), die vanaf 25 mei 2018 van kracht is. Meer hierover leest u in ons privacy statement. Het privacy statement is ook in verkorte vorm beschikbaar, als 'privacy kaart'.

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 kan ertoe leiden dat u een klacht hebt.

Eerst de klacht kenbaar maken aan ons

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.

Daarna eventueel naar het klachteninstituut

Indien wij er samen niet uitkomen kunt u zich altijd wenden tot het Kifid, een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen.

U kunt zich hiervoor wenden tot:

Kifid – Klachteninstituut financiële Dienstverlening
Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Telefoon: 070-333 8 999

E-mail: consumenten@kifid.nl

Website: www.kifid.nl

Heeft u nog vragen?

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 om contact met ons op te nemen. Wij zijn u graag van dienst.

Algemene voorwaarden

Op onze dienstverlening zijn algemene voorwaarden van toepassing, deze kunt u vinden op onze website.