

Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële diensten. 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: aQuitas assurantiën b.v.. Hierna vindt u, kort en bondig, onze algemene gegevens, openingstijden, informatie over onze dienstverlening en waar u terecht kunt met klachten.

Wie zijn wij?

aQuitas assurantiën b.v. Eigenaar: Jan-Willem Raue

Kantoor adres

De Wetstraat 51-1,
7551 GB HENGELO (O)

Postbus

8152, 7550 KD, HENGELO (O)

ING Bank: 65.49.06.513
BTW: 816076157B01

Tel : 074-2590101,
Mobiel : 06-51368027
Fax : 074-2918080,
Mail : info@aquitas.nl
Internet : www.aquitas.nl

Op afspraak kunt u ons op kantoor bezoeken.

Lidmaatschappen en registraties

Stichting erkend hypotheek adviseur

Zij houdt toezicht op hypotheek verstrekkers. Geregistreerd onder nummer: S.E.H., 9499, dhr. J.W. Raue

Adfiz

De bij de Adfiz aangesloten leden zijn onafhankelijk en vrij in de keuze van producten en aanbieders. Dus geen onderdeel of binding met een verzekeraar of bancaire instelling.

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

Zij houdt krachtens de wet toezicht op ondernemingen die actief zijn in financiële zaken. Informatie over onze inschrijving bij de AFM Geregistreerd onder nummer: 12015526. Tel 0900-5400540 of www.afm.nl

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Bij een klacht over onze dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot de Kifid. Geregistreerd onder nummer: 300.010522. Tel: 0900-3552248 of www.kifid.nl

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister geregistreerd onder nummer: 08147984.

Onze dienstverlening

Adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders.

Schadeverzekeringen

Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in schadeverzekeringen. Voor particulieren en bedrij-ven.

Financiële Planning

Denk hierbij aan life planning, estate planning, integraal financieel advies. Bij een hypotheek, bedrijfssituatie, pensioen, echtscheiding erf- belasting en andere zaken. BBOC Opleiding tot financieel planner nog niet geregistreerd 2010 / 2011 dhr. J.W. Raue

Levensverzekeringen

Om de uitvaart te bekostigen,, pensioen individueel aanvullen. Maar ook een verzekering waarmee u een risico afdekt of te zijner tijd iets moet aflossen zoals een hypotheek of krediet.

Hypothecair krediet

Indien u een woning koopt, zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Wij adviseren u inzake de rente mogelijkheden, aflossingen van de hypotheek. En nog meer adviesaspecten die voor u belangrijk zijn bij een hypotheek advies.

Consumptief Krediet

Een financiering voor onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet.

Bank sparen

Het opbouwen van vermogen via bank sparen, traditioneel of in beleggingen.

Beleggen

Ons kantoor verleent beleggingsdiensten in combinatie met verzekeringen en bancaire diensten. Voor rechtstreekse beleggingen brengen wij u in contact met instellingen die gespecialiseerd zijn in deze vorm van beleggen.

Hoe komen wij tot een advies?

Advies en ondernemersvrij

Wij zijn volledig vrij in onze advisering, geen binding, eigendomsbelang of zeggenschap met een verzekeraar of bancaire instelling.

Keuze van aanbieders

Wij werken met vergelijkingsprogramma's voor het maken van een objectieve analyse. Wij selecteren uit diverse aanbieders welke goed zullen passen bij uw persoonlijke wensen. Vergelijkingen op voorwaarden, kwaliteit en premie maar ook op onze ervaring met de aanbieders. Daardoor krijgt u bij ons een ongebonden objectief advies.

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 verzekeringsmaatschappij of de geldverstrekker, draagt een deel van de

premie aan ons af ter dekking van onze bedrijfskosten. Dit heet provisie u betaald hiermee voor onze dienstverlening.

Vergoeding per uur

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.

Abonnementen structuur

Door middel van het afsluiten van een abonnement zullen de verzekeringen provisie vrij worden opgemaakt en koopt u een deel van onze dienstverlening in. U moet bijbetalen bij adviezen in complexe producten. De prijs wordt gebaseerd op het aantal bestede uren aan het advies. Bij beëindiging van de dienstverleningsovereenkomst kunt u het restant van de nog niet betaalde dienstverlening in rekening gebracht krijgen. Voorafgaand aan onze dienstverlening aan u maken we afspraken over de wijze van honorering.

Verwijderen of overvoer relatie

Wij brengen u hiervoor administratie kosten in rekening.

Wij vragen ook iets van u

Juiste en volledige informatieverstrekking

Wij vragen van u, dat u ons regelmatig informeert over wijzigingen binnen uw situatie. Bijvoorbeeld, inzake uw inkomen, grote privé uitgaven, kinderen, werkloosheid, arbeidsongeschiktheid

Totaalbeeld

Het is mogelijk dat u financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden. Maar om een goed overzicht te krijgen willen wij graag alle informatie daarvan in uw dossier vermelden.

Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms op basis van een wettelijke verplichting aan u. Maar ook informatie waardoor u zich 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

Wij gaan hier zorgvuldig mee om. De verwerking van persoonsgegevens heeft ons kantoor aangemeld bij het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP).

Als u een klacht hebt

Eerst de klacht kenbaar maken aan ons 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).