

Dienstenwijzer

Ook middels dit document willen wij ons kantoor graag aan u voorstellen. We informeren u over ons bedrijf, wat u van ons mag verwachten wat wij van u verwachten en andere zaken die van belang kunnen zijn. Wanneer wij juridisch afspraken met elkaar maken, leggen wij dit in een separate overeenkomst schriftelijk vast.

Over Longevity Finance Group

Bij Longevity Finance Group B.V. (hierna te noemen: Longevity) start het met u. We helpen een betere toekomst te bouwen voor u en de mensen waarvan u houdt. Onze experts gidsen u deskundig langs onzekere paden en over belangrijke kruispunten. “We will take care of you”.

Diensten

Wij staan u bij met advies over financiële en verzekeringsproducten waar nodig. Wij houden rekening met wat in uw situatie van belang is. Hiervoor beschikken wij over de kennis, expertise en contacten met aanbieders van financiële producten. Op al deze gebieden helpen wij u met het tot stand komen van een overeenkomst tussen u en de financiële instelling. Ook nadat u via onze bemiddeling financiële producten heeft verkregen blijven wij u begeleiden. Wij onderhouden de contacten met verzekeraars, geldverstrekkers en andere financiële instellingen voor u.

Longevity is gespecialiseerd in de advisering van bedrijven en particulieren op het gebied van verzekeringen. Daarnaast adviseert en bemiddelt

Longevity bij hypotheeken en zakelijke financieringen.

Onze experts zullen tijdens de trajecten inventariseren, adviseren, bemiddelen en nazorg bieden.

Longevity ontvangt voor deze diensten een beloning. De manier waarop we beloofd worden staat in de bijlage benoemd.

Werkwijze

De werkwijze van Longevity bestaat uit zeven fasen: intake, inventarisatie van wensen en gegevens, analyse van de klantsituatie, rapportage en informeren, advies, implementatie en nazorg.

Periodiek wordt er met u contact onderhouden. Dit gebeurt aan de hand van de “We will take care of you overeenkomst”. Voor de werkwijze hiervan verwijzen wij u naar de voorwaarden.

Onze kwaliteit

Wij staan onder toezicht van Autoriteit Financiële Markten (AFM). De AFM heeft ons een vergunning verleend voor de

advisering en bemiddeling op de volgende gebieden:

- Schadeverzekeringen Particulier
- Schadeverzekeringen Zakelijk
- Zorgverzekeringen
- Inkomensverzekeringen
- Vermogen
- Hypothecair krediet
- Consumptief krediet
- Betaal- en spaarrekeningen

Ons kantoor is ingeschreven in het Wft-vergunningenregister onder het nummer 12049286– Longevity Finance Group B.V.. Het Wft-vergunningenregister is te raadplegen op de website van de AFM (www.afm.nl). Ons kantoor is daarnaast aangesloten bij RMiA (Register Makelaar in Assurantiën) en Stichting Erkend Hypotheekadviseur.

Dit betekent dat wij aangesloten zijn bij een organisatie die van hun leden een bepaalde kwaliteitsnorm eist. Deze norm geldt zowel voor het advies, als voor de wijze van advisering en de wijze waarop de vakkennis van medewerkers op peil wordt gehouden. Onze medewerkers bekwamen zich in hun vak via permanente educatie.

Wat verwachten wij van u?

Om ons werk goed te kunnen doen in overeenstemming met uw verwachtingen en de gemaakte afspraken, vragen wij u ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken die hiervoor van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in uw persoonlijke en/of bedrijfsmatige situatie en om veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie.

Bij de opmaak van een polis of offerte wordt gebruik gemaakt van de informatie die u aan ons verstrekt, al dan niet door middel van een aanvraagformulier. Ondanks dat wij de stukken zeer zorgvuldig controleren op fouten, verwachten wij van u een controle van de gegevens op de door u ontvangen papieren uit te voeren. Indien er eventuele onjuistheden zijn horen wij dit graag zo spoedig mogelijk van u. Mocht in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan is de verzekeraar gerechtigd om de schade in zijn geheel of gedeeltelijk af te wijzigen op grond van de verzekeringsvoorwaarden.

Het is tevens belangrijk dat u ons zo snel mogelijk informeert over een schade waarvoor u een beroep wilt doen op de door u afgesloten verzekering. Op dat moment kunnen wij namelijk direct maatregelen nemen om uw belangen veilig te stellen. Ook gebeurtenissen die tot schade of aansprakelijkheid kunnen leiden willen wij graag van u weten. Soms

is het van belang deze gebeurtenissen al vroeg aan de verzekeringsmaatschappij te melden. Wij kunnen u daarover ook adviseren als u dit aan ons laat weten.

Relatie met verzekeraars en geldverstrekkers

Longevity is een ongebonden, onpartijdige en objectieve adviseur en bemiddelaar. Dat wil zeggen dat wij in vrijheid producten van een groot aantal verzekeraars en geldverstrekkers kunnen adviseren. Geen enkele financiële instelling heeft zeggenschap in onze onderneming. Wij zijn derhalve volledig onafhankelijk.

Betalingen

Betaling van verzekeringspremies en de maandtermijn van uw hypotheek of krediet voldoet u rechtstreeks, door middel van automatische incasso, aan de verzekeringsmaatschappij of geldverstrekker. Blijft betaling van verzekeringspremie uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen. Dit kan uiteraard gevolgen hebben voor (lopende) schadeclaims. Tevens kunnen de hieruit voortvloeiende (gerechtelijke) kosten voor uw rekening komen. Mocht deze situatie zich voordoen, dan zullen wij u tijdig waarschuwen daarnaast krijgt u rechtstreeks van de verzekeraar diverse berichten.

De beloning van onze medewerkers

Tijdens onze dienstverlening staan de belangen van onze klanten centraal. Dit vindt onder meer zijn uitwerking in de wijze waarop wij onze medewerkers belonen. De beloning (salaris en andere arbeidsvoorwaarden) van onze vaste medewerkers bestaat uit een vast component en is niet afhankelijk van de door u gekozen producten. De salarissen zijn zodanig vastgesteld dat het marktconform voor de functie en nooit buitensporig is.

Beëindiging relatie

Wanneer u de relatie met ons wilt beëindigen, kunt u de verzekeringen per eerstkomende contractsvervaldatum opzeggen of tussentijds overschrijven naar een ander intermediair. Hierbij moet de daarvoor geldende opzegtermijn in acht worden genomen. Contracten zijn na 1 jaar ook tussentijds opzegbaar. Het beëindigen van de relatie door de nota's niet meer te voldoen is niet mogelijk.

Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Na beëindiging eindigt uiteraard onze zorgplicht. Dit laat onverlet dat bestaande verzekeringsovereenkomsten in stand blijven.

Klachten

Wij doen er alles aan om u naar volle tevredenheid van dienst te zijn. Mocht het toch zo zijn dat u een klacht heeft over de afhandeling, onze werkwijze in het algemeen of over gebrekkige informatie over de wijze van onze dienstverlening, verzoeken wij u om ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Na ontvangst van uw klacht nemen wij contact met u op. Onze interne klachtenprocedure is ook voor u inzichtelijk op onze website.

Indien we gezamenlijk iet tot een oplossing komen, dan kunt u uw klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD).

KiFiD
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
T: 070- 333 89 99
E: consumenten@kifid.nl
W: www.kifid.nl

Longevity is aangesloten bij het KiFiD onder aanstellingsnummer: 300.018549. Longevity heeft zich geconformeerd aan de bindendheid van uitspraken van het KiFiD.

Aansprakelijkheid

Longevity bezit een deugdelijke beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Deze verzekering geeft binnen de grenzen van de polis dekking voor de aanspraken die verband houden met beroepsfouten. Indien en voor zover om welke reden dan ook geen uitkering krachtens de beroepsaansprakelijkheidsverzekering mocht plaats vinden is iedere aansprakelijkheid gemaximeerd. Het maximum is het door de verzekeraar in rekening gebrachte premie dan wel de aan opdrachtgever in rekening gebrachte honorarium.

Contact met Longevity

Onze kantoren zijn op werkdagen geopend op afspraak van 8.00 tot 20:00 uur. Onze adresgegevens zijn:

Longevity Finance Group
Wilhelminasingel 19
4818 AC Breda

Longevity Finance Group Bergen op Zoom
Vang 1
4661 TX Halsteren

T: 076-3038770
E: info@goforlongevity.com
W: www.goforlongevity.com

Bij spoed zijn wij ook buiten werktijden bereikbaar op bovenstaand telefoonnummer.

Bijlage: beloning

Longevity kent verschillende beloningsvormen. Hieronder geven wij u een indicatie van de vormen en wat de kosten kunnen zijn bij verschillende nieuw af te sluiten producten.

Beloning op basis van provisie

Beloning op basis van provisie is in beginsel de standaardbeloningsvorm voor alle schade- en ziektekostenverzekeringen (met uitzondering van de arbeidsongeschiktheidsverzekeringen). Wij ontvangen van de verzekeringsmaatschappij, waar uw verzekering gesloten is, een vergoeding die onderdeel vormt van de premie. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor aan u door ons rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht, informeren wij u hierover vooraf.

Beloning op basis van uurtarief

Sommige van onze diensten verlenen wij op basis van uurtarieven. De hoogte van onze declaratie is niet afhankelijk van het financiële product dat u via ons sluit. U bent altijd het bedrag van de declaratie verschuldigd, ook als u uiteindelijk geen product via ons afsluit. Voordat wij aan een opdracht beginnen, stellen wij u op de hoogte van het uurtarief en maken wij een inschatting van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn.

Beloning op basis van een vaste vergoeding

Sommige van onze diensten verlenen wij op basis van een vaste vergoeding. De

hoogte van de declaratie is niet afhankelijk van het financiële product dat u via ons afsluit.

Voordat wij aan een opdracht beginnen, leggen wij de inhoud van de dienstverlening en de hoogte van de vaste vergoeding schriftelijk vast. Zonder schriftelijke voorafgaande bevestiging is er geen sprake van dienstverlening op basis van een vaste vergoeding. U weet dus altijd waar u aan toe bent.

Beloning op basis van een abonnement

Longevity kent een abonnement. Voordat wij aan een opdracht beginnen, leggen wij de inhoud en de duur van de dienstverlening, alsmede de hoogte van het abonnement schriftelijk vast. Zonder schriftelijke voorafgaande bevestiging is er geen sprake van dienstverlening op basis van een abonnement.

Aanvullende beloningsinformatie

Voor een aantal financiële producten geven wij in onze vergelijkingskaart al een indicatie van onze beloning. Daarbij houden wij een bandbreedte aan, omdat wij pas na de oriëntatiefase een exact bedrag kunnen aangeven. Voor deze producten geldt bovendien altijd dat wij u op de opdrachtbevestiging en/of productofferte de daadwerkelijke omvang van onze beloning melden.

