

Wij zijn u graag van dienst

Graag introduceren wij ons, **Slegt** financiële dienstverlening.

Wij zijn zeer verheugd dat u overweegt uw belangen op het gebied van verzekeringen en andere financiële diensten door ons kantoor te laten behartigen.

Wij beseffen dat het kiezen van een adviseur een belangrijke aangelegenheid is. Een keuze waarbij u de zekerheid wilt hebben dat u het juiste besluit neemt.

Maar wij beseffen ook dat veel consumenten eigenlijk niet goed weten hoe ze de verschillende adviseurs kunnen vergelijken.

Dat is niet zo verwonderlijk, want eerlijk gezegd gebeurt veel van ons werk buiten uw gezichtsveld. En kunt u dus moeilijk de verschillen in aanpak en degelijkheid beoordelen. En misschien weet u eigenlijk helemaal niet wat wij precies iedere dag voor u doen, wanneer wij zeggen dat wij uw belangen behartigen.

Vandaar dat wij voor onze (nieuwe) relaties deze dienstenwijzer hebben geschreven:

"Onze dienstverlening".

In deze dienstenwijzer geven wij u een overzicht van de wijze waarop ons kantoor werkt. En wat wij voor u doen. Zodat u nog beter kunt beoordelen of u denkt dat wij u van dienst kunnen zijn op een wijze die u past. Wij hopen van harte dat deze kennismaking u bevalt. En als u verdere vragen heeft, aarzelt u dan niet contact met ons op te nemen.

Slegt financiële dienstverlening,

K.Slegt
directeur

Onze dienstverlening

In de algemene informatie heeft kunnen lezen over ons kantoor. In dit hoofdstuk vertellen wij u meer welke andere zaken er spelen bij het contact tussen u en ons.

Premie incasso

De premies voor schadeverzekeringen die u moet betalen, worden voor het grootste deel door ons kantoor geïncasseerd. U krijgt dus van ons kantoor de nota. Wij kunnen met u afspreken dat deze premies automatisch van uw bank- of girorekening worden afgeschreven. Dan wel dat u zelf telkens hiervoor een betaalopdracht uitvoert. In een aantal gevallen, met name bij levensverzekeringen, verzorgt de verzekeringsmaatschappij de incasso.

Na ontvangst van de premie worden deze door ons tijdig overgedragen aan de betreffende verzekeringsmaatschappij. Voor u heeft het feit dat wij zelf de incasso van de verzekeringspremies regelen, een aantal voordelen. Zo kunnen wij bijvoorbeeld goed controleren of de maatschappij wel de juiste premies in rekening brengt en daarbij rekening houdt met allerlei kortingen waarop u misschien recht heeft. Ook kunt u bij onduidelijkheden over de nota's altijd bij ons terecht.

Het tijdig betalen van de premie is erg belangrijk. Indien u namelijk een nota niet betaalt binnen de voorgeschreven termijn en er vervolgens schade optreedt, kan een verzekeraar hier voor u vervelende consequenties aan verbinden. Door het feit dat wij goed inzicht hebben welke nota's eventueel niet tijdig zijn betaald, kunnen wij tijdig contact met u opnemen om na te gaan wat de oorzaak is van het feit dat bepaalde nota's onbetaald zijn gebleven.

Gespreide premiebetaling

In veel gevallen is het mogelijk de premies van uw verzekeringen gespreid te betalen. Bijvoorbeeld per kwartaal of per maand. Dit voorkomt dat u ineens premies voor een heel jaar moet betalen op een moment dat u dat misschien net even niet uitkomt. .

Verstrekken periodieke aanvullende informatie

Periodiek informeren wij u over algemene ontwikkelingen binnen ons vakgebied waarvan wij veronderstellen dat die voor u van belang kunnen zijn. Naast onze periodieke persoonlijke contacten sturen wij onze relaties regelmatig onze nieuwsbrief. Ook hebben wij een eigen internetsite slegt.nl waarop u aanvullende informatie kunt vinden.

Persoonsgegevens

Om onze werkzaamheden op een juiste wijze te kunnen uitvoeren administreren wij diverse gegevens van u. Deze persoonsadministratie voldoet aan de eisen van de Wet Bescherming Persoonsgegevens. Welke gegevens door ons worden geadmistreerd kunt u nagaan in het register van het College Bescherming Persoonsgegevens (www.cbppweb.nl) ons registratienummer is m1379411

Beëindiging van de relatie

Wij zijn er trots op u als klant te hebben en wij gaan ervan uit dat u als klant tevreden over onze dienstverlening bent. Toch kan er een situatie ontstaan dat u voor een ander intermediair kiest. U bent hier natuurlijk volledig vrij in. Indien u ons laat weten dat u onze relatie wilt beëindigen zullen wij eerst met u bespreken waarom u dit wilt. Het kan namelijk zijn dat er misverstanden zijn ontstaan die gemakkelijk kunnen worden opgelost. Indien beëindiging van de relatie toch wenselijk is zullen wij ervoor zorgdragen dat de overdracht van de verzekeringen naar de nieuwe adviseur correct verloopt.

Bereikbaarheid van Slegt financiële dienstverlening

Het is belangrijk dat u ons altijd kunt bereiken. Om een schade door te geven. Of omdat u een vraag over een bestaande verzekering heeft. U kunt ons langs tal van wegen bereiken:

Plein 40-45 nr 1 (9e verdieping)
1064 SW. Amsterdam
Postbus 67002
1060 JA Amsterdam.

telefoon : 020-6147051

fax : 020-6146981

[email](mailto:info@slegt.nl)

www.slegt.nl

Geopend maandag tot en met vrijdag van 8.45- 12.00 uur en van 13.00 - 17.30 uur

Buiten kantooruren is ons kantoor altijd bereikbaar. Ons antwoordapparaat geeft u de telefoonnummers door met wie u zich in verbinding kunt stellen.

Wijziging dienstverlening

Indien er zich relevante wijzigingen voordoen in onze dienstverlening, zoals in deze dienstenwijzer omschreven, zullen wij u hierover informeren.

Samenspel

Slegt financiële dienstverlening en cliënt

Op voorgaande pagina's hebben wij aangegeven op welke wijze wij de cliënten van ons kantoor van dienst zijn. Maar dit kunnen wij alleen optimaal doen wanneer ook onze cliënten hieraan meewerken. Daarom vragen wij onze cliënten het volgende:

Informatie over elders lopende verzekeringen

Het kan zijn dat u ook verzekeringen heeft gesloten bij een andere instantie dan ons kantoor. Voor ons is dit geen enkel bezwaar. Maar het is wel van belang te weten om welke verzekeringen het gaat. Want wanneer wij niet weten welke andere verzekeringen u heeft afgesloten, kunnen er onbedoeld gaten in uw verzekeringsportefeuille gaan ontstaan. Ook bestaat dan de kans dat wij u niet tijdig informeren over voor u relevante wijzigingen in rechtspraak en (fiscale en sociale) wetgeving.

Daarom willen wij altijd een compleet overzicht hebben van de risico's die u verzekerd heeft. Als u, bijvoorbeeld als gevolg van ziekte of ongeval, tijdelijk niet bij machte bent om zelf uw belangen te behartigen, kunnen wij dit alleen voor u waarnemen wanneer wij een compleet overzicht hebben van de maatschappijen die benaderd moeten worden.

Informatie over wijzigingen in uw persoonlijke situatie

Het is erg belangrijk dat u ons informeert over veranderingen in uw persoonlijke situatie. Bijvoorbeeld een verhuizing, een andere baan, de start van een samenleving, een huwelijk, de geboorte van uw kind of de aankoop van een woning. En zo zijn er tal van andere gebeurtenissen die stuk voor stuk gevolgen kunnen hebben voor uw verzekeringspakket.

Als u een wijziging opgeeft kunnen wij u een formulier sturen waarin u verzocht wordt informatie te verstrekken over de nieuwe situatie. In uw eigen belang vragen wij u om altijd deze formulieren terug te sturen. Indien u aangeeft bepaalde veranderingen te verwachten, nemen wij tijdig contact met u op om na te gaan of uw verzekeringen moeten worden aangepast. Alleen op die wijze kunnen wij uw verzekeringspakket optimaal laten aansluiten bij uw persoonlijke situatie van dat moment.

Controle van ontvangen stukken

Wij vragen u om alle stukken die u van ons ontvangt, en met name de polisbladen, goed te controleren op juistheid en volledigheid. Hiermee kan worden voorkomen dat fouten in de communicatie leiden tot het niet of niet voldoende verzekerd zijn.

Schades direct melden

Het is 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. Bijvoorbeeld door een deskundige te benoemen die zowel de oorzaak van de schade als de financiële gevolgen vaststelt. Directe actie op dit punt kan voorkomen dat later discussies met de verzekeringsmaatschappij gaan ontstaan. Hiertoe dient u direct de bewijzen te verzamelen en vast te leggen. Vandaar dat wij u vragen ons zo snel mogelijk te informeren over een schade waarmee u geconfronteerd wordt. [U kunt een schade direct melden op onze website](#)

Eerlijke informatie

Overbodig: maar wij verwachten dat onze cliënten de waarheid spreken. Wij zijn op het gebied van verzekeringen uw belangenbehartiger. Maar wij verwachten dat onze cliënten ons altijd naar waarheid informeren. Zowel bij het aangaan van de verzekering als wanneer een beroep wordt gedaan op deze verzekering. Indien wij onverhoopt geconfronteerd worden met een cliënt die opzettelijk foutieve informatie verschaft met het doel de verzekeringsmaatschappij op oneigenlijke gronden te bewegen een verzekering af te sluiten of ten onrechte een uitkering te doen, dan zullen wij direct de relatie met deze cliënt beëindigen.

Levensverzekeringen

Indien u ons op het gebied van levensverzekeringen inschakelt, kunt u van ons, indien u dat wenst, de volgende dienstverlening verwachten:

1. Wij inventariseren uw gezinssamenstelling en onderzoeken welke voorzieningen u al hebt. Desgewenst onderzoeken wij tevens welke voorzieningen u al hebt getroffen voor uw pensioen.
2. Wij onderzoeken vervolgens met u welke risico's u kunt verzekeren en welke risico's u zelf kunt dragen.
3. In onze adviezen houden wij rekening met de fiscale mogelijkheden zoals die voor uw situatie gelden. Wij geven u informatie over de verschillen in producten en voorwaarden. Hierbij geven wij u ook informatie over het te verwachten rendement, zoals door de financiële instelling verstrekt, in relatie tot het risico dat u mogelijk loopt.
4. Wij staan u terzijde bij het invullen van de aanvraag van een verzekering.
5. Wij controleren met u of de aanvraag van een verzekering correct en volledig is opgesteld.
6. In een later stadium controleren wij of de polis die u van de verzekeraar ontvangt conform de aanvraag is.
7. Indien noodzakelijk, bieden wij begeleiding bij het verzorgen van de medische keuring.
8. Net als bij schadeverzekeringen besteden wij, voor zover noodzakelijk en gewenst, aandacht aan een voorlopige dekking. Dit is belangrijk wanneer het gaat om een risico dat zich kan voordoen tussen het moment waarop u de verzekering aanvraagt en het moment dat de verzekeringsmaatschappij de verzekering accepteert. Indien precies in die periode een schade optreedt, kan het belangrijk voor u zijn dat u hiervoor verzekerd bent. Niet in alle gevallen zijn verzekeringsmaatschappijen overigens bereid voor deze periode een voorlopige dekking te verlenen.
9. Wij archiveren alle stukken die op uw situatie betrekking hebben in een persoonlijk dossier .
10. Wij spannen ons in om te zorgen dat uw verzekeringspakket zo goed mogelijk blijft aansluiten bij uw persoonlijke omstandigheden.
11. Wanneer zich in de sociale of fiscale wetgeving relevante veranderingen van algemene aard voordoen, informeren wij zoveel mogelijk onze relaties over deze wijzigingen. Indien relaties daar prijs op stellen gaan wij na in welke mate deze wijzigingen specifiek van belang zijn voor hun individuele situatie.
12. Indien relaties van ons kantoor wijzigingen willen aanbrengen in de wijze waarop spaarpremies namens onze relaties door verzekeringsmaatschappijen worden belegd, begeleiden wij op uw verzoek de communicatie hierover met de betreffende financiële instelling.
13. Een levensverzekering sluit u voor een langere periode. Door verandering van omstandigheden kan het voorkomen dat u eerder dan gepland de verzekering wilt beëindigen. In een dergelijke situatie geven wij u inzicht in de fiscale en financiële consequenties van deze voortijdige beëindiging. Samen met u bespreken wij de verschillende mogelijkheden van bijvoorbeeld afkoop of het premievrij maken van de levensverzekering.
14. Ook kunnen wij u bijstaan bij het regelen van waardeoverdracht van het opgebouwde pensioen bij echtscheiding of veranderen van baan.
15. Indien de datum waarop de levensverzekering tot uitkering komt bekend is, bespreken wij met u op welke wijze de uitkering het best kan geschieden en indien gewenst de mogelijkheden van herbelegging.
16. Wij toetsen de uitkering aan de hand van de polisvoorwaarden zoals die voor u gelden.
17. Indien recht op een uitkering ontstaat door overlijden van de verzekerde zullen wij namens u maatregelen treffen die noodzakelijk zijn om de verzekeringsmaatschappij in staat te stellen die uitkering aan u of uw erfgenamen te verrichten.