



# Dienstenwijzer

model 05-2018

## Wie zijn wij?

Udesborg Advies

Zuiderveen 19

9674TA Winschoten

Uw Adviseur: Romy Steding Korte

- Adviseur Basis
- Adviseur Schadeverzekeringen particulier
- Adviseur Schadeverzekeringen zakelijk
- Adviseur Zorgverzekeringen
- Adviseur Inkomen
- Adviseur Vermogen
- Adviseur Hypothecair krediet

Udesborg Advies is adviseur op het gebied van verzekeringen en hypotheke en hecht veel waarde aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Met deze dienstenwijzer informeren wij u vooraf over onze werkwijze en onze beloning.

## Hoe kunt u ons bereiken?

Tel: 0597-785840

Mob: 06-13666670

Email: [info@udesborg.nl](mailto:info@udesborg.nl)

postadres: Zuiderveen 19 9674TA Winschoten

Web: [www.udesborg.nl](http://www.udesborg.nl)

## Wat kunnen wij voor u doen?

### **Adviseren:**

Dit betekent dat wij samen met u inzichtelijk maken welke financiële risico's u loopt, wij u vervolgens zullen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden.

### **Bemiddelen:**

Dit houdt in dat wij u begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Wij nemen contact op met aanbieders van financiële producten en vragen een offerte op of zijn gemachtigd deze zelf te maken. U kunt dan via onze bemiddeling dit financiële product aanschaffen.

**Udesborg Advies staat geregistreerd bij Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder vergunningsnummer 12045171 en heeft een vergunning om te adviseren en bemiddelen op het gebied van:**

- \*Schadeverzekeringen particulier
- \*Schadeverzekeringen zakelijk
- \*Vermogensopbouw
- \*Inkomensverzekeringen
- \*Hypotheke

## **Wat is de aard van onze dienstverlening?**

### **Adviesvrij:**

Udesborg Advies heeft geen enkele contractuele verplichting om financiële producten bij een of meer financiële instellingen onder te brengen, het betreft een zelfstandige onderneming, geen enkele verzekeraar of aanbieder van financiële producten heeft stemrecht of een financieel aandeel in ons bedrijf.

### **Selectie van aanbieders:**

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die worden aangeboden door de verzekeraars en geldverstrekkers, wij selecteren niet alleen op premie maar ook op kwaliteit en voorwaarden van de aangeboden producten.

### **Wijze van beloning:**

De kosten die u betaald voor onze dienstverlening zijn afhankelijk van het product of dienst die u bij ons afneemt.

### **Beloning op basis van provisie:**

Bij schadeverzekeringen worden wij beloond door de verzekeraar in de vorm van provisie, deze provisie maakt onderdeel uit van de premie die door de verzekeraar bij u in rekening wordt gebracht.

### **Beloning op basis van vaste tarieven:**

Bij complexe producten, zoals hypothecair krediet, vermogensopbouw, risicoverzekeringen en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen zullen wij de kosten rechtstreeks bij u in rekening brengen. Wij laten u vooraf schriftelijk weten welke kosten wij in rekening brengen. U kunt dit ook lezen in ons dienstverleningsdocument van het desbetreffend financieel product.

Deze dienstenwijzer is een puur informatief document en verplicht u niet om bepaalde diensten af te nemen van ons kantoor of om een bepaald financieel product bij een financiële instelling te sluiten.

## **Wat vragen wij van u?**

Voor ons advies zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt, wij vragen u dan ook de juiste en volledige informatie te verstrekken, alsmede de wijzigingen in uw persoonlijke situatie, waardoor er mogelijk veranderingen nodig zijn op uw pakket financiële diensten.

### **Persoonsgegevens & Privacyverklaring**

Ten behoeve van onze advisering en bemiddeling over financiële producten zullen wij gegevens van u als klant opslaan. Deze gegevens zullen conform de Wet AVG worden behandeld, en er zal vooraf toestemming worden gevraagd middels een privacyverklaring. Uw persoonsgegevens worden nimmer voor andere doeleinden gebruikt dan waarvoor ze zijn verkregen. De privacyverklaring kunt u vinden op onze website, en zal tevens worden uitgereikt bij onze eerste kennismaking.

## **Klachten?**

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht hebben over onze dienstverlening dan verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren.

Alle klachten worden behandeld volgens een interne klachtenprocedure. De klacht zal correct, adequaat en vlot worden behandeld. We zullen er alles aan doen om een oplossing te vinden waarmee u kunt instemmen, mochten wij er echter samen niet uit komen dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, KIFID.

Postbus 93257 2509 AG Den Haag

info@kifid.nl

www.kifid.nl

Ons aansluitnummer bij KIFID: 300.016867

## **Aansprakelijkheid?**

Wij zijn in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. De aansprakelijkheid van Udesborg Advies is echter beperkt tot het bedrag waarvoor de beroepsaansprakelijkheidsverzekering in voorkomend geval ons aanspraak op uitkering geeft.

## **Registraties:**

### **Toezichthouder AFM**

De AFM houdt krachtens de wet, toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12045171 Het register van deskundige financiële adviseurs kunt u raadplegen op [www.afm.nl](http://www.afm.nl)

### **Inschrijving kamer van koophandel:**

Udesborg Advies staat geregistreerd in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer: 69376379

### **Persoonsgegevens**

Ten behoeve van onze advisering en bemiddeling over financiële producten zullen wij gegevens van u als klant opslaan. Deze gegevens zullen conform de Wet bescherming persoonsgegevens worden behandeld. Uw persoonsgegevens worden nimmer aan derden ter beschikking gesteld.

### **BTW (belasting toegevoegde waarde)**

Bij facturatie op urenbasis, vaste fee of abonnementen is er alleen BTW verschuldigd voor zover de dienstverlening betrekking heeft op BTW belaste werkzaamheden. Wij zullen u daar van tevoren over informeren. Stelregel is dat wanneer wij naast het geven van advies ook bemiddelen, er geen sprake is van BTW.

**Deze dienstenwijzer is een puur informatief document en verplicht u niet om bepaalde diensten af te nemen van Udesborg Advies.**

Op [www.udesborg.nl](http://www.udesborg.nl) vindt u de actuele versie van de dienstenwijzer.