

DIENSTENWIJZER



Onze dienstverlening

Wij kunnen u adviseren over en voor u bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Hierna leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn.

Schadeverzekeringen

Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om de verzekering van uw inboedel of van uw auto. Wellicht hebt u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Wij hebben de bevoegdheid om zowel te adviseren als te bemiddelen op het gebied van schadeverzekeringen.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost, kan een vorm van levensverzekering zijn.

Wij zijn u graag van dienst

Dit document is informatief. Dat betekent dat u hiermee op geen enkele wijze verplicht bent om bepaalde diensten van ons kantoor af te nemen of om een bepaalde overeenkomst m.b.t. een financieel product te sluiten. Wel willen wij u hiermee inzage geven in hetgeen ons kantoor voor u kan betekenen en hoe wij werken. .
Zodat u zich een goed beeld kunt vormen van wie wij zijn, hoe wij werken en welke kwaliteitseisen wij stellen.

Wij hopen dat deze kennismaking u bevalt. En als u verdere vragen heeft, aarzelt u dan niet contact met ons op te nemen.

Wie zijn wij?

Wij zijn adviseurs voor verzekeringen en andere financiële diensten. In onze werkwijze staat u als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad.

Wij hebben de bevoegdheid om zowel te adviseren als te bemiddelen op het gebied van levensverzekeringen.

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, soms wel 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.

Wij hebben de bevoegdheid om zowel te adviseren als te bemiddelen op het gebied van hypotheeken.

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.

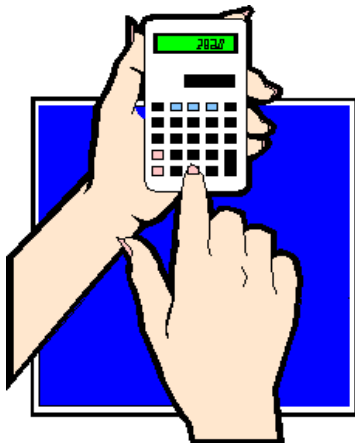
De financiering van zo een grote onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet.

Wij hebben de bevoegdheid om zowel te adviseren als te bemiddelen op het gebied van kredieten

Betalen en sparen

Sparen kunt u op verschillende manieren doen. Door geld te storten op een spaarrekening.

Ook op dit terrein mogen wij onze relaties met raad en daad bijstaan. Zowel in de fase van advisering als bij de bemiddeling tussen u en de financiële instelling.



Banksparen

Het opbouwen van vermogen kan ook met banksparen. Bijvoorbeeld ten behoeve van het aflossen van uw hypotheek of het opbouwen van uw pensioen.

Wij beoordelen graag met u of banksparen, in de vorm van sparen of beleggen, geschikt is voor u.

Beleggen

U heeft de mogelijkheid om vermogen op te bouwen via beleggingsfondsen. Wij staan u graag bij om te beoordelen of deze dienst geschikt is voor u en past bij uw doelstelling en risicobereidheid. Wanneer u besluit om in beleggingsfondsen te gaan participeren begeleiden wij u graag in het contact met de financiële instelling.

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 één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

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 werken met speciale vergelijkingsprogramma's die het mogelijk maken om een objectieve analyse te maken van nagenoeg de gehele markt.

Uit al deze aanbieders zullen wij een aanbod selecteren 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 beloning?

Onze dienstverlening is niet gratis. Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. De vergoeding die wij voor onze diensten rekenen, kunnen op verschillende wijzen worden voldaan.

Ons kantoor heeft ervoor gekozen onze kosten primair onderdeel te laten zijn van de prijs van het product. Bij verzekeringen is dat de premie. Helaas is dit door recente wetwijzigingen en regelgeving voor complexe producten (zoals hypotheek en levensverzekeringen) niet meer mogelijk.

Over de wijze van honorering voor onze diensten zullen wij altijd vooraf met u een afspraak maken. U weet dus altijd vooraf op welke wijze wij worden gehonoreerd.

Voor een toelichting hierop verwijzen wij u naar de bijlage, het dienstverleningsdocument.

Wat vragen wij 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 informatie

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. Wij vragen 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 duidelijk maken 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 zenden. Soms gaat het om informatie die wij u wettelijk verplicht zijn te zenden. 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 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

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten te behartigen, zullen wij u om een aantal persoonsgegevens vragen. Wij gaan hier zorgvuldig mee om en hebben ons aangemeld bij het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP).

Onze kwaliteit

Wij zijn een zelfstandige en onafhankelijke intermediair, wat betekent dat wij op geen enkele wijze in financiële of juridische zin verbonden zijn aan een verzekeraar, (effecten) bank, vermogensbeheerder of andere financiële instelling. Wij hanteren transparante tarieven, waarin u van tevoren inzicht heeft en die schriftelijk worden vastgelegd. Wij garanderen dat onze dienstverlening een hoogwaardig kwaliteitsniveau heeft en wij onze vakkennis up-to-date houden. Bij ons staat professionaliteit, deskundigheid, integriteit en onafhankelijkheid voorop.

Wij kiezen ervoor om ons kwalitatief te onderscheiden in onze dienstverlening naar de consument en wij gaan verder dan de wettelijke vereisten met betrekking tot de kennis en deskundigheid, nodig om u kwaliteit te bieden in ons persoonlijke financieel advies. Onze kennis en kunde worden getoetst door middel van permanent educatie. Wij gaan jaarlijks naar bijeenkomsten en congressen over actuele thema's om zo onze kennis en kunde up-to-date te houden. Wij zijn trots op onze vakbekwaamheid, reputatie, onafhankelijkheid, de wijze van advisering en de wijze waarop de vak kennis op peil wordt gehouden.



DAK

Via de Stichting Dienstverlening Assurantie Kantoren zijn wij in staat uw belangen bij vrijwel alle verzekeringsmaatschappijen in Nederland te behartigen.

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 12002427 (Kroon Advies V.O.F. h.o.d.n. John H. Kroon Financieel Adviesbureau) Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl.



Als u een klacht hebt

Wij doen ons best. Maar toch zou u niet tevreden kunnen zijn over onze dienstverlening. Wij hopen dat u dat dan kenbaar wilt maken. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen. Indien wij er samen niet uitkomen, kunt u zich altijd wenden tot:
Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Tel.: 0900-3552248
info@kifid.nl / www.kifid.nl
Ons registratienummer is: 300.000316.

Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 27137134.

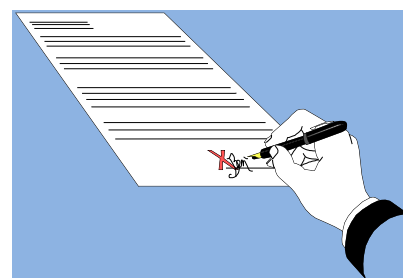


Onze bereikbaarheid

Het is belangrijk dat u ons altijd kunt bereiken. U kunt ons telefonisch (eventueel mobiel), per fax of per e-mail bereiken.

Ook kunt u bij onze afwezigheid inspreken op het antwoordapparaat; wij nemen dan contact met u op

Wij beschikken over een eigen internetsite. Hierop treft u regelmatig informatie en tips aan en ook handige downloads en online formulieren. Ga naar: www.kroonadvies.nl



Wij doen meer voor u

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. Denkt u daarbij aan belastingen, administraties en coaching. Zowel particulier als zakelijk.

Hebt u vragen, aarzelt u dan niet ons om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.