



### *Dienstenwijzer*

Welkom bij de dienstenwijzer van Adviesgroep Somers & Brabant B.V.. Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële dienstverlening waarbij de klant centraal staat. Graag willen wij u met dit document laten zien waar wij voor staan, hoe onze dienstverlening is opgebouwd en welke acties wij ondernemen. Hierbij staan u persoonlijke situatie en wensen centraal. In dit document vindt u informatie over onze algemene gegevens, openingstijden, informatie over onze dienstverlening en waar u terecht kunt met klachten. U weet dan precies wat u van ons mag verwachten, maar ook wat wij van u verwachten.

\*Deze dienstenwijzer is informatief en kan u op geen enkele manier verplichten bepaalde diensten van ons kantoor af te nemen of om een overeenkomst met betrekking tot een financieel product te sluiten.

Wij, als adviesgroep, willen u zo goed mogelijk adviseren om uw gewenste financiële zekerheid te bereiken. Hierbij wordt er rekening gehouden met uw wensen en (financiële) mogelijkheden. Wij streven een hoog niveau van dienstverlening na, waarbij persoonlijk contact het uitgangspunt is.

---

## *Algemene informatie*

---

Op grond van de Wet financieel toezicht voorzien wij u graag van onderstaande algemene informatie over Adviesgroep Somers & Brabant B.V.

### **Wie zijn wij?**

#### *Naam en adresgegevens*

Adviesgroep Somers & Brabant B.V.  
Kantoor Simpelveld:  
Dorpsstraat 23 a  
6369AM te Simpelveld

Kantoor Voerendaal:  
Heerlerweg 146  
6367AH te Voerendaal

#### *Bereikbaarheid*

U kunt ons op diverse manieren bereiken:  
Telefoon: 045 – 544 0448  
E-mail: [info@somersbrabant.nl](mailto:info@somersbrabant.nl)  
Internet: [www.somersbrabant.nl](http://www.somersbrabant.nl)

Tevens kunt u ons ook op onze kantoren bezoeken. Op werkdagen zijn wij geopend van 9.00 tot 12.30 uur en van 13.30 tot 17.30 uur. Daarnaast kunt u ook een afspraak plannen buiten kantoor tijden.

#### *Internet*

Op onze website [www.somersbrabant.nl](http://www.somersbrabant.nl) vindt u informatie over ons kantoor en wordt er regelmatig actuele informatie met u gedeeld.

Adviesgroep Somers & Brabant B.V. is geregistreerd bij diverse organisaties. De belangrijkste zijn:

AFM: vergunning nummer 12039806  
Kifid: nummer 100.000506  
KvK: 51414279  
Hypotheekadviseurs (SEH)

#### *Autoriteit financiële markten (AFM)*

De AFM ([www.afm.nl](http://www.afm.nl)) houdt toezicht op ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen, verzekeren en pensioenen. Ons kantoor is onder nummer 12039806 geregistreerd bij de AFM. Bij vragen over toezicht kunt u de contactgegevens vinden via [www.afm.nl](http://www.afm.nl).

#### *Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)*

Wij doen ons uiterste best om u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u onverhoopt toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kunt u contact opnemen met het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) Wij zijn hier aangesloten met nummer 100.000506.

#### *Kamer van Koophandel (KvK)*

In het handelsregister van de kamer van koophandel kunt u ons terugvinden onder nummer 51414279.

---

## *Onze dienstverlening*

---

Wij beschikken als kantoor over een vergunning om te adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van aanbieders.

## *Wat mag u van ons verwachten?*

Samen met u als klant wordt bepaald welke risico's u eventueel loopt of voor welke materiële zaken een verzekering bescherming kan bieden. Als onafhankelijk bemiddelaar krijgt u van ons een advies over voorzieningen met de beste prijs-kwaliteitsverhouding. Tevens handelen wij de bemiddeling af met de desbetreffende aanbieder en zorgen ervoor dat alle administratieve handelingen worden uitgevoerd. Tijdens de looptijd van uw verzekeringen zijn wij er niet alleen voor vragen maar ook voor het behartigen van uw belangen. Mocht u te maken krijgen met schade, dan zorgen wij ervoor dat uw schade wordt afgehandeld.

Naast het advies in verzekeringen adviseren en bemiddelen wij als adviesgroep ook in hypotheek, levensverzekeringen, inkomensverzekeringen en overige financiële vraagstukken.

U kunt er bij het sluiten van een verzekering of de aanvraag van een offerte van uit gaan dat er zorgvuldig met uw gegevens wordt omgegaan, conform de Wet Bescherming Persoonsgegevens.

## *Wat verwachten wij van u?*

### *Juiste en volledige informatie*

Om u zo goed mogelijk van dienst te kunnen zijn, is het van belang dat u ons zo spoedig mogelijk op de hoogte brengt van wijzigingen in uw situatie. Hierbij kan het gaan om wijzigingen in uw gezinssituatie (geboorte, echtscheiding, overlijden, etc.), wijzigingen in uw inkomenspositie, adreswijziging, verandering van uw inboedel, verbouwing van uw woning, verandering in uw werksituatie et cetera. Daarnaast vragen wij u documenten die u ontvangt te controleren op juistheid van gegevens.

### *Totaalbeeld*

Uw financiële positie kan alleen volledig in beeld worden gebracht wanneer u informatie met ons deelt. Dit geldt ook als er financiële producten elders zijn gesloten. Hiermee voorkomt u dat u niet attent wordt gemaakt op bepaalde risico's omdat ervan uit gegaan kan worden dat deze elders zijn geregeld. Daarom vragen wij u mee te werken aan het completeren van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

### *Informatie doornemen*

Indien wij voor u een financiële dienst verzorgen zal het voorkomen dat wij u informatie toesturen. Soms gaat het hierbij om informatie die wij u op basis van een wettelijke verplichting aan u verzenden.

Daarnaast kunnen wij ook informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten. Mocht u na het doornemen van deze informatie vragen hebben, vernemen wij dit graag van u.

---

### *Dienstverleningsgebieden*

---

### *Schadeverzekeringen*

Vrijwel iedereen heeft bijvoorbeeld een autoverzekering of inboedelverzekering. Wellicht heeft u ook behoefte aan verzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid.

Wij zijn bevoegd om u te voorzien van advies met betrekking tot schadeverzekeringen en het bemiddelen met de aanbieder.

### *Levensverzekeringen*

Er zijn diverse vormen van levensverzekeringen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Tevens kan een verzekering voor het aflossen van uw hypotheek een vorm van levensverzekering zijn. Wij hebben de bevoegdheid te adviseren en te bemiddelen in levensverzekeringen.



### *Hypothecair krediet*

Indien u een woning koopt sluit u hiervoor waarschijnlijk een hypothecair krediet af. Dit is een belangrijk moment waarbij een goed advies niet overbodig is. Het gaat immers over een verplichting die wordt aangegaan voor een langere periode. Er wordt gelet op zaken als rente, rentevast periode en de mogelijkheden voor het vervroegd aflossen.

Daarnaast zijn er nog meer adviesaspecten die voor u als klant belangrijk zijn. Wij hebben de bevoegdheid u te adviseren en te bemiddelen in hypotheeken.

### *Consumptief krediet*

Wanneer u voor een onverwachte uitgave komt te staan kan de financiering van een dergelijke uitgave worden geregeld door het afsluiten van een consumptief krediet. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in kredieten.

### *Betalen en sparen*

Sparen kan op verschillende manieren. Door geld te storten op een spaarrekening, maar ook via bedrijfspaarregelingen of deelname aan de levensloopregeling. Wij hebben de bevoegdheid te bemiddelen in betaal- en spaarproducten. Voor reguliere betaalrekeningen en sparen werken wij exclusief samen met RegioBank.

# RegioBank

Zelfstandig Adviseur

### *Banksparen*

U kunt onder andere met banksparen uw vermogen opbouwen. Dit kan bijvoorbeeld ten behoeve van het aflossen van uw hypotheek of het opbouwen van een oudedagsvoorziening of lijfrentevoorziening. Graag beoordelen wij samen met u of banksparen in de vorm van beleggen of sparen geschikt is voor u.

### *Beleggen*

Via beleggingsfondsen heeft u de mogelijkheid om vermogen op te bouwen. Graag staan wij u 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 betreffende financiële instelling.

---

*Hoe komen wij tot een advies?*

---

### *Adviesvrij*

Ons kantoor heeft geen verplichting om financiële producten bij één of meer instellingen onder te brengen. Hierdoor zijn wij volledig vrij in onze advisering.

### *Ondernemersvrijheid*

Binnen onze onderneming is er geen enkele financiële instelling zoals een bank of verzekeringsmaatschappij met een eigendomsbelang of zeggenschap. De vrijheid om u te kunnen adviseren wat wij in uw belang vinden, gaat gepaard met onze vrijheid als ondernemer.

### *Keuze van aanbieders*

De markt van aanbieders van financiële producten en diensten is enorm. Vaak hebben deze aanbieders tientallen verschillende producten. Wij hebben een selectie gemaakt van de maatschappijen waar we zaken mee doen. Deze selectie is gemaakt op basis van een aantal criteria, waarbij de premiehoogte een belangrijke norm is. Daarnaast zijn voorwaarden en de ervaring hoe de instelling zich opstelt als er een beroep wordt gedaan op een uitkering belangrijke elementen. Op uw verzoek kan er een overzicht worden overlegd van de maatschappijen waar wij zaken mee doen.



Voordat wij u adviseren over een bepaald financieel product, onderzoeken wij of een product van één van de door ons geselecteerde aanbieders voldoet aan uw wensen.

Heeft u specifieke wensen en zijn wij van oordeel dat er binnen de geselecteerde aanbieders geen match is, dan kunnen wij breder op de markt van financiële producten gaan zoeken. Dit wordt dan vooraf met u besproken.

---

*Hoe zit het met onze beloning?*

---

Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Hierbij kunt u denken aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen et cetera. De vergoeding die wij voor onze dienstverlening, kunnen op verschillende wijzen worden voldaan.

### *Schadeverzekeringen, betaalrekeningen, elektronisch geld*

#### *Vergoeding via de premie*

De kosten van onze dienstverlening op het gebied van schadeverzekeringen, betaalrekeningen en elektronisch geld kunnen onderdeel zijn van de prijs van het product. Bij verzekeringen is dat de premie die u betaalt. Bij betaalrekeningen en elektronisch geld is dat de vergoeding die u aan de bank betaalt.

Als u de premie betaald, dan heeft u ook betaald voor onze dienstverlening, tenzij u vooraf andere afspraken met ons hebt gemaakt.

Bij schadeverzekeringen kan de dienstverlening ook betaald worden op basis van een bemiddelingsvergoeding. De hoogte van deze vergoeding is afhankelijk van uw gezinssituatie en het aantal polissen.

#### *Vergoeding per uur of vast tarief*

U kunt er ook voor kiezen om onze dienstverlening te betalen op basis van declaratie. U betaalt ons dan rechtstreeks voor onze dienstverlening op basis van het aantal uur dat wij voor u hebben gewerkt, vermenigvuldigd met ons uurtarief. Dit uurtarief stemmen wij voorafgaand aan onze dienstverlening schriftelijk met u af, evenals de indicatie van het aantal uur dat wij in uw situatie nodig denken te hebben.



De hoogte van de uiteindelijke vergoeding is niet afhankelijk van het financiële product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit. Ook als er via onze bemiddeling geen financieel product tot stand komt, bent u ons een vergoeding schuldig.

Daarnaast is het ook mogelijk dat er vooraf een vast tarief wordt overeengekomen voor onze dienstverlening. De hoogte van deze vergoeding is dan niet afhankelijk van het financiële product dat u via onze bemiddeling

bij een financiële instelling sluit en het aantal uur dat wij daarvoor nodig hebben.

Mocht er toch geen financieel product tot stand komen via onze bemiddeling, bent u ons wel een vergoeding verschuldigd.

Wij brengen u nooit, zonder schriftelijke afspraken voorafgaand aan de onze dienstverlening, separaat van de premie of de vergoeding die u aan de bank betaalt rechtstreeks een bedrag in rekening. Het is noodzakelijk hierover voorafgaand afspraken met u te maken over de hoogte en de wijze van de honorering van onze dienstverlening.

#### *Consumptief krediet*

Bemiddeling in kredieten mag volgens de wet uitsluitend betaald worden door de aanbieder van het krediet. Wij ontvangen van de aanbieder van het krediet dan ook een vergoeding voor onze geleverde diensten.

Door het betalen van de rente, betaalt u ook voor onze dienstverlening. Andere afspraken zijn wettelijk niet toegestaan.

#### *Hypotheken Levensverzekeringen, fiscaal bankspaarrekeningen, en deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)*

Dit zijn producten die wettelijk gezien onder de noemer 'complexe financiële producten' vallen. Voor deze producten is sinds januari 2013 een provisieverbod van toepassing, en daarom werken wij voor deze producten op basis van 'directe beloning'. Daarom dienen wij onze kosten rechtstreeks in rekening te brengen bij de klant middels een factuur.

Meer specifieke informatie over de hoogte van deze kosten en een beschrijving van het adviesproces vindt u in onze documenten:

- Dienstverleningsdocument: hypotheek
- Dienstverleningsdocument: opbouwen van vermogen
- Dienstverleningsdocument: pensioen
- Dienstverleningsdocument: afdekken van risico's

De hoogte van het uiteindelijke tarief is niet afhankelijk van het financiële product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling. Ook als er via onze bemiddeling geen financieel product tot stand komt, bent u soms een vergoeding verschuldigd. Uiteraard informeren wij u voorafgaand aan onze dienstverlening hoeveel deze zal bedragen en maken wij daarover afspraken met u.

#### *Persoonsgegevens*

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten te kunnen behartigen zullen wij u om een aantal persoonsgegevens vragen. Hier gaan wij uiteraard zorgvuldig mee om.

---

#### *Klachtenprocedure*

---

Wij proberen uw belangen zo goed mogelijk te behartigen, maar ook wij kunnen fouten maken. Wat kunt u doen als u een klacht heeft?

#### *Eerst de klacht kenbaar maken aan ons*

Indien u een klacht hebt, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken bij de directie van ons kantoor.

#### *Daarna eventueel naar het klachteninstituut*

Mochten wij er onverhoopt samen niet uitkomen, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

U kunt zich hiervoor wenden tot:  
Klachteninstituut Financiële Dienstverlening  
Postbus 93257  
2509 AH Den Haag  
Telefoon: 0900-3552248  
E-mail: [info@fikid.nl](mailto:info@fikid.nl)  
Internet: [www.fikid.nl](http://www.fikid.nl)

#### *Wij doen meer voor u*

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het gebied van financiële diensten. Onze dienstverlening omvat meer dan wij in dit document kunnen weergeven. Heeft u vragen, dan horen wij dit graag van u. Wij zijn u graag van dienst.

