

Dienstverleningsdocument

Wij willen ons graag aan u voorstellen en u informeren over wie wij zijn en hoe onze werkwijze is. In dit document geven wij u een beschrijving van onze diensten en hoe wij beloond worden en de hoogte van onze beloning.

Wie zijn wij?

ASMI Assurantiegroep BV is een op 5 september 2000 opgericht assurantiëkantoor dat particulieren en bedrijven adviseert over financiële risico's en bemiddelt bij het afsluiten van verzekeringen die bij de individuele cliënt passen. Ook hebben wij een vergunning voor andere financiële diensten zoals het bemiddelen bij het afsluiten van hypotheek, betaal- en spaarrekeningen en levensverzekeringen, zoals bij AFM geregistreerd onder nummer 12019382
Onze adresgegevens luiden: Rootven 82, 5066 AX Moergestel

Welke diensten verrichten wij?

Wij kunnen u van dienst zijn op het gebied van:

Levensverzekeringen
Schadeverzekeringen
Pensioenen
Betalen en sparen
Hypotheek
Financiële planning

Onze dienstverlening is onderverdeeld in een aantal onderdelen. U beslist zelf van welke onderdelen of combinatie van onderdelen u gebruik wenst te maken:

- *oriënteren/inventariseren*
Wij inventariseren uw wensen en mogelijkheden.
- *adviseren*
Wij adviseren u over de mogelijkheden en oplossingen waarmee u uw wensen kunt realiseren. Bij deze advisering baseren wij ons advies niet op een onderzoek van de aanbiedingen van alle in Nederland werkzame verzekeraars. Wij doen zaken met ongeveer 25 verzekeraars waarvan wij de producten bij onze advisering betrekken.

Wij adviseren niet, zoals de wet dat noemt, op basis van een objectieve analyse, maar dat neemt niet weg dat onze adviezen objectief zijn en gebaseerd op een analyse van uw persoonlijke situatie.

- *bemiddelen*
Wij hebben goede contacten met een groot aantal aanbieders van financiële producten. Wij verzorgen de contacten tussen u en de financiële instelling bij welke u overweegt een financieel product af te sluiten.

- *onderhoud/nazorg*
Wij kunnen u ook van dienst zijn nadat u het door u gewenste financieel product heeft aangeschaft. Deze begeleiding kan bestaan uit beantwoording van algemene vragen over het betreffende product of aanpassing van het product vanwege gewijzigde omstandigheden (bijvoorbeeld echtscheiding, verhuizing e.d.).

Hoe betaalt u ons?

U kunt kiezen uit verschillende vormen van beloning. Aan het begin van onze werkzaamheden kunnen wij u adviseren welk beloningssysteem voor uw situatie passend is.

- *Beloning op basis van provisie*
Wij ontvangen van (de) maatschappij(en) en financiële instelling(en) waar uw contract gesloten is een kostenvergoeding die onderdeel vormt van de premie die bij u in rekening wordt gebracht. Deze vergoeding wordt provisie genoemd.
- *Beloning op basis van uurtarief*
Het is ook mogelijk dat wij met u de afspraak maken dat u ons de kosten rechtstreeks betaalt. U betaalt ons dan een uurtarief. Vooraf hebben wij een inschatting gemaakt hoeveel uur wij gemiddeld aan een advies voor een bepaald product besteden.
- *Beloning op basis van een vast bedrag*
Voor een aantal producten hanteren wij vaste tarieven.
- *BTW*
Het kan voorkomen dat onze nota belast is met BTW. Bijvoorbeeld bij een second opinion wel BTW, bij een advies gericht op het tot stand komen van een hypotheek, levensverzekering of schadeverzekering geen BTW.

Wij hopen dat wij u met deze informatie van dienst te zijn geweest. Mocht u nog vragen hebben dan horen wij deze uiteraard graag van u.