

Advieswijzer Expiraad Advies B.V.

A. Inleiding

1. De verzekeringsbedrijfstak hecht aan goede voorlichting op het gebied van verzekeringen. Daarom hebben wij voor u een advieswijzer opgesteld. Hierin beschrijven wij aan welke punten ons kantoor aandacht besteed in de voorlichting en advisering van financiële diensten en verzekeringen.
2. Voor de ons uit te brengen adviezen of te verrichten bemiddelingsactiviteiten zijn de Algemene Leveringsvoorwaarden van Expiraad Advies BV. van toepassing. Deze voorwaarden zijn te lezen op onze website en liggen eveneens ter inzage op ons kantoor

B. Wie zijn wij?

1. Wij Expiraad Advies B.V. zijn adviseurs en bemiddelaar op het gebied van financiële diensten en verzekeringen. Wij stellen ons als doel om financiële waarden te creëren voor particulieren, ondernemers en bedrijven. Hierbij geven wij adviezen over producten en/of diensten die naar ons oordeel het best aansluiten bij de wensen en persoonlijke omstandigheden van onze opdrachtgevers.
2. Naast deze advisering begeleiden wij onze relaties met betrekking tot:
 - het administratieve proces om een verzekering bij een verzekeraar onder te brengen
 - het verdere contact tussen de opdrachtgever en de verzekeraar inzake communicatie en beheersactiviteiten.
3. Om onze dienstverlening voor onze opdrachtgevers optimaal te verzorgen werken wij samen met circa 15 verzekeraars en Raadhof Hypotheken.
4. Wij zijn adviesvrij en ongebonden hetgeen betekent dat wij vrij zijn om producten van diverse aanbieders te adviseren en in te bemiddelen.

C. Onze diensten

C.1 Algemeen

Wij kunnen onze cliënten behulpzaam zijn op een breed terrein van (financiële) diensten. Tot de adviesgebieden van ons kantoor behoren.

- advisering bij (de besteding van) Fiscaal Belast Kapitaal
 - * - expiratie van lijfrentepolissen
 - * - expiratie van pensioenpolissen
 - * - ontslagvergoeding (Gouden Handdruk)
 - * - staking onderneming
- levensverzekeringen
- pensioenenadvies voor
 - * - bedrijven (Employee Benefits)
 - * - ondernemers
 - * - particulieren
- spaarproducten
- financiële (pensioen)planning
- hypotheek (advies)
- schadeverzekeringen

Execution Only

Als u via ons kantoor rechtstreeks bij een verzekeraar (dat kan per post, telefonisch of via internet) een verzekering en/of bancaire product afsluit en/of dit doet via ons kantoor echter zonder advies van een financieel adviseur dan werken wij volgens het principe van Execution Only.

Dit wil zeggen dat wij samen met u kijken welke verzekeringsopties voor u open staan en dat u zelf bepaalt voor welke mogelijkheid u kiest. U beoordeelt dus zelf uw eigen situatie en de marktsituatie. U beheert zelfstandig uw verzekeringsportefeuille en, indien van toepassing, neemt u geheel zelfstandig beleggingsbeslissingen

Uit hoofde van onze werkzaamheden zullen wij beschikken over u persoonlijke gegevens. Deze gegevens worden conform de Wet bescherming persoonsgegevens behandeld.

C.2 Schadeverzekeringen

Indien Expiraad Advies B.V. ingeschakeld wordt op het gebied van schadeverzekeringen, kan de relatie van ons de volgende dienstverlening verwachten:

1. Wij maken op basis van de door de relatie verstrekte gegevens een inventarisatie van het huidige verzekeringspakket. Hierbij adviseren wij welk deel van de risico's verzekerd moeten worden en welk deel van de risico's de relatie voor eigen rekening kan nemen.
2. Wij helpen met het tijdig opzeggen van bestaande verzekeringen die elders lopen. Hierbij letten wij erop dat niet te veel - maar ook niet te weinig - wordt verzekerd.
3. Wij lopen met de relatie, mits dat op prijs wordt gesteld de belangrijkste verschillen in voorwaarden door tussen gelijksoortige, concurrerende verzekeringsproducten.
4. Wij staan de relatie terzijde bij het invullen van de aanvraag en controleren of de aanvraag van een verzekering correct is opgesteld.
5. Indien noodzakelijk en gewenst besteden wij de aandacht aan een voorlopige dekking. Dit is belangrijk wanneer het gaat om een risico dat zich kan voordoen tussen het moment waarop de verzekering wordt aangevraagd en het moment dat de verzekeringsovereenkomst tot stand is gekomen.
6. Wij kunnen bespreken wat bij het einde van de verzekeringsperiode voor de relatie de meest wenselijke keuze is: de verzekering voortzetten, aanpassen of bij een andere verzekeraar onderbrengen.
7. Wij archiveren alle stukken die op de situatie van de relatie betrekking hebben in een persoonlijk dossier.
8. Om de belangen op het gebied van verzekeringen te behartigen, zien wij het als een belangrijke taak ervoor te zorgen dat de verzekering op de langere termijn blijft aansluiten bij de wensen. Er kunnen wijzigingen ontstaan in de persoonlijke situatie die gevolgen hebben voor de aard van de dekking. Wij kunnen alleen verzekeringen aanpassen als u als relatie ons informeert over de wijzigingen in de persoonlijke situatie.
9. Er kan een moment zijn dat er een beroep gedaan moet worden op de verzekering. Dat kan zijn na een schade, een ongeval of bij overlijden. Namens de relatie zullen wij de maatregelen treffen die noodzakelijk zijn om de verzekeringsmaatschappij in staat te stellen de uitkering te verrichten.
10. Wij controleren de premies die de verzekeraar in rekening zal brengen.

C3. Levensverzekeringen

Indien Expiraad Advies B.V. ingeschakeld wordt op het gebied van levensverzekeringen, kan de relatie van ons de volgende dienstverlening verwachten:

1. Wij inventariseren de huidige situatie voor onze relaties en onderzoeken welke voorzieningen reeds zijn getroffen voor pensionering.
2. Wij onderzoeken vervolgens welke risico's verzekerd kunnen worden en welk deel van het risico de relatie voor eigen rekening kan nemen.
3. In onze adviezen houden wij rekening met de fiscale mogelijkheden die voor de opdrachtgever op dit moment gelden.
4. Wij geven informatie over de verschillen in producten en voorwaarden. Hierbij geven wij ook informatie over de kosten en het te verwachten rendement, zoals door de financiële instelling is verstrekt, in relatie tot het mogelijk te lopen risico.
5. Wij staan de relatie terzijde bij het invullen van de aanvraag.
6. Wij controleren of de aanvraag van een verzekering correct en volledig is opgesteld.
7. In een later stadium controleren wij of de polis van de verzekeraar conform de aanvraag is.
8. Indien noodzakelijk bieden wij begeleiding bij het verzorgen van de medische keuring.
9. Net als bij schadeverzekeringen besteden wij voor zover noodzakelijk en gewenst aandacht aan een voorlopige dekking
10. Wij archiveren alle stukken die op de situatie betrekking hebben in een persoonlijk dossier.
11. Door middel van periodiek contacten, spannen wij ons in om (indien mogelijk) te zorgen dat het verzekeringspakket zo goed mogelijk blijft aansluiten bij de persoonlijke wensen.
12. Wanneer zich in sociale of wetgeving relevante veranderingen van algemene aard voordoen, informeren wij onze relatie over deze wijzigingen. Indien relatie daar op prijs stelt gaan wij na in welke mate deze wijzigingen specifiek van belang zijn voor de individuele situatie.
13. Voor pensioenpolissen zullen wij jaarlijks de verzekering aanpassen aan een nieuwe situatie.
14. Een levensverzekering is een overeenkomst voor langere periode. Door

verandering van omstandigheden kan het voorkomen dat eerder dan gepland de verzekering wordt beëindigd. In een dergelijke situatie geven wij inzicht in de fiscale en financiële consequenties van de keuzemogelijkheden.

15. Wij kunnen bijstaan bij het regelen van waardeoverdracht van opgebouwd pensioen bij echtscheiding en verandering van baan.
16. Indien de polis tot uitkering komt bespreken wij de mogelijkheden op welke wijze de uitkering het best kan geschieden en indien gewenst de mogelijkheid van herbelegging. U kunt hierbij gebruik maken van het speciaal door ons ontwikkelde stappenplan.
17. Wij zullen de uitkering toetsen aan de hand van de polisvoorwaarden en aan het fiscale kader behorende bij de verzekering.
18. Indien recht op een uitkering ontstaat door overlijden van de verzekerde zullen wij maatregelen treffen die noodzakelijk zijn om de verzekeringsmaatschappij in staat stellen de uitkering aan de relatie of erfgenamen te verrichten.

D. Wat verwachten wij van u?

Relaties van Expiraad Advies B.V. mogen aan onze adviezen en dienstverlening hoge eisen stellen, maar wij verwachten ook een paar dingen van u. In elk geval dat u de juiste gegevens verstrekt. Dit is in uw eigen belang. Mocht achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het zijn dat de verzekeraar op grond van de verzekeringsvoorwaarden gerechtigd is om in geval van schade deze niet of niet geheel te vergoeden.

Heeft u elders verzekeringen lopen, dan is het voor ons belangrijk dat wij dat weten. Deze informatie is nodig om te bepalen of er in uw geval sprake is van onder- of juist oververzekering.

Ook als uw persoonlijke situatie wijzigt of er zich wijzigingen voordoen met betrekking tot verzekerde zaken, verwachten wij dat u dat aan ons doorgeeft. Dit is belangrijk om te voorkomen dat belangrijke risico's onverzekerd blijven. Onder wijziging van persoonlijke situaties vallen onder meer de volgende onderwerpen: geboorte, samenwonen, huwelijk, scheiding, overlijden,

wijziging van bestemming van uw woning, wijziging van beroep, relevante verandering van inkomen, aan- en verbouw van uw woning, verhuizing en beëindiging van of wijziging in elders lopende verzekeringen.

Wij onderhouden alle contacten met de verzekeraar. In het geval u zelf in contact wenst te treden met de verzekeraar, stellen wij deze daarvan op de hoogte. Graag worden wij door u op de hoogte gesteld van eventuele rechtstreekse communicatie met de verzekeraar.

Wij vragen u de gegevens uit de te ontvangen stukken te controleren op juistheid, en eventuele onjuistheden zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.

E. Onze bereikbaarheid

Wij willen goed bereikbaar zijn voor onze relaties. U kunt op de volgende wijze contact met ons opnemen.

Postadres

Expiraad Advies B.V.
Postbus 2675
1000 CR AMSTERDAM

Bezoekadres (op afspraak)

Timorplein 54
1094 CC AMSTERDAM

Telefoon 020 - 46 828 92
Fax 020 - 46 828 94
e-mail post@expiraad.nl
Internet www.Expiraad.nl

Openingstijden kantoor

Expiraad Advies B.V. is op werkdagen geopend van 09.00 uur tot 17.00 uur. Tijdens kantooruren zijn wij telefonisch te bereiken dan wel kunt u contact opnemen voor het maken van een afspraak om ons kantoor te bezoeken.

Buiten kantooruren kunt u ons per fax en per e-mail bereiken. Wij zullen de eerst volgende werkdag zo spoedig mogelijk naar u reageren.

Wanneer u in een noodsituatie persoonlijk contact zoekt buiten kantoor tijden, dan kunt u telefonisch contact opnemen met de alarmcentrale van uw verzekeringsmaatschappij. De

juiste telefoonnummers vindt u bij uw verzekeringspapieren.

F. De premie

De door u verschuldigde periodieke premie wordt rechtstreeks aan de verzekeraar voldaan. U kunt hierbij veelal kiezen voor een aantal wijzen van betaling:

- a) zenden van een nota met betaling door u per bank of per giro
- b) u kunt de verzekeraar machtigen voor automatische afschrijving van bank of giro

Afhankelijk van de verzekeringsvoorwaarden kunt ervoor kiezen de premie per jaar, halfjaar, kwartaal of per maand te betalen. Het is van belang dat u de premies tijdig betaalt.

Betaalt u de premie voor een schadeverzekering niet tijdig dan kan de verzekeraar in bepaalde omstandigheden bij schade weigeren deze te vergoeden. Ook kan alsnog de verschuldigde premie worden geïncasseerd. De hieraan verbonden kosten kunnen aan u in rekening worden gebracht. Bij premieachterstand voor een levensverzekering kan de verzekeraar de polis premievrij maken. U zal hierover schriftelijk op de hoogte gesteld worden.

Bij expiratie van de polissen en de eventuele overdracht van fiscaal kapitaal naar een andere verzekeraar zal de (eenmalige) premie rechtstreeks door de uitkerende verzekeraar aan de ontvangende verzekeraar worden voldoen.

G. Onze relaties met verzekeraars

Wij zijn adviesvrij. Dat betekent dat wij volledig vrij zijn om een product van verschillende verzekeringsmaatschappijen te adviseren. Er is geen financiële instelling, bank of verzekeraar die geheel of gedeeltelijk eigenaar is van ons kantoor.

H. Hoe worden wij beloond

H.1 Algemeen

Onze vuistregel: De beloning van onze dienstverlening dient in verhouding te staan tot de hiervoor geleverde, en of nog in de toekomst te leveren, prestatie(s). Afhankelijk van de soort dienst en of individuele afspraak met de relatie hanteren wij hierbij zowel een beloning op basis van een

provisievergoeding als een beloning op basis van een declaratie.

H.2 Beloning op basis van provisie schadeverzekeringen

Voor schadeverzekeringen vindt beloning plaats op basis van een provisievergoeding van een verzekeraar. Wij ontvangen van de verzekeraar waar de verzekering is gesloten een kostenvergoeding die onderdeel vormt van de premie die bij u in rekening wordt gebracht. Afhankelijk van de hoogte van de provisievergoeding en de door ons te leveren prestaties kan in overleg met de klant een provisieplafond worden afgesproken ten gunste van een goedkopere verzekeringspremie.

H.3 Beloning op basis van provisie levensverzekeringen

Voor advisering en/of bemiddeling in levensverzekeringen kan beloning plaatsvinden op basis van een provisie die wij ontvangen van een verzekeraar of op basis van een declaratie.

Wij gaan er van uit, tenzij u dat van te voren aan ons heeft aangegeven, dat uw voorkeur uitgaat naar een beloning op basis van provisie. Wij zullen dan van de verzekeraar waar de verzekering is afgesloten een kostenvergoeding ontvangen die een onderdeel vormt van de premie die bij u in rekening wordt gebracht. Bij een provisiebeloning hanteren wij een standaard provisievergoeding van een verzekeraar als advies en/of bemiddelingsbudget. Bedragen de kosten voor onze dienstverlening minder dan kan provisie aan de relatie teruggeven worden ten gunste van een betere premiestelling of als retourprovisie.

H.4 Beloning op basis van een declaratie

1. De beloning voor advisering en/of bemiddeling bij levensverzekering kan op verzoek volledig op declaratiebasis plaatsvinden. Voordat wij aan een opdracht beginnen ontvangt de relatie van ons een persoonlijke richtprijs met een inschatting van zowel inhoud van de dienstverlening als de kosten die hierbij gemoeid zijn.
2. Op het moment dat bij een declaratieopdracht meerwerk ontstaat ten opzicht van de opgenomen opdracht stellen wij de relatie op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.

3. Voor sommige opdrachten zullen wij een voorschot vragen op de nog te maken kosten.
4. Wij specificeren onze nota's naar opdracht en of het aantal uren dat daarmee gemoeid is.

I. Onze kwaliteit

Ons kantoor is ingeschreven bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12009416.

Registratie is een wettelijke verplichting op te kunnen bemiddelen in verzekeringen.

Bovendien is ons kantoor geregistreerd bij de Stichting Erkend Hypotheekadviseurs (SEH). Onze adviseurs bekwamen zich in hun vak via permanente educatie. Wij doen er alles aan om uw belangen zo goed mogelijk te behartigen.

Maar wij kunnen ook fouten maken. Wij hebben een beroepsaansprakelijkheidsverzekering afgesloten. Voor u geeft dit een extra stuk zekerheid.

J. Beëindiging van de relatie met ons kantoor

U heeft het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt uw verzekeraar verzoeken om de lopende verzekering over te dragen naar een adviseur van uw keuze. Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Dit laat onverlet dat bestaande verzekeringscontracten in stand blijven. De zorgplicht van uw verzekering ligt bij ons totdat een ander intermediair deze zorgplicht overneemt.

K. Klachten

Wij vinden dat u het beste van ons mag verlangen en we doen daar ons uiterste best voor. Maar het kan zijn dat u niet tevreden bent over onze dienstverlening.

Toch kan het zo zijn dat er bij de vele handelingen die Expiraad Advies B.V. jaarlijks verwerkt er soms iets misgaat. Daarom nodigen wij u uit om uw klachten, opmerkingen en suggesties aan ons kenbaar te maken zodat wij onze dienstverlening kunnen optimaliseren.

Wanneer u een klacht wilt indienen kan dat door verzending van een brief ter attentie van de directie.

Alle klachten worden door de directie behandeld. Mochten wij samen niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen dan kunt u terecht bij het KiFiD. Het KiFiD is het onafhankelijk klachten instituut voor financiële diensten.

Het aansluitnummer van Expiraad Advies B.V. bij het KiFiD is 300.006032.

Voor meer informatie verwijzen wij naar de website www.kifid.nl

Amsterdam, oktober 2007