

Wie zijn wij?

Locatie Weerselo:
Echelpoelweg 12a
7595KA Weerselo
0541 - 296702

Locatie Losser:
Kosterstraat 1
7581GA Losser
0541- 296702

info@sengergervink.nl

KVK (Enschede), nummer 11047820

www.sengergervink.nl

Algemeen

Wij zijn adviseurs en bemiddelaars op het gebied van hypotheek, verzekeringen en andere financiële diensten. Het is onze taak om samen met u uw financiële risico's en de daarbij behorende verzekeringen en overige financiële producten te beheren. Senger & Gervink onderhoudt namens u contacten met de aanbieders van deze verzekeringen en financiële producten en informeert u over wijzigingen in deze producten of in de wet- en regelgeving (voor zover dit betrekking heeft op uw financiële producten).

Senger & Gervink staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De AFM heeft ons kantoor, onder nummer 12003184, meerdere vergunningen verleend. Tussen haakjes vermelden we of we dit ook daadwerkelijk als dienst aanbieden (actief, passief of niet).

Vergunningen adviseren en bemiddelen:

- Betaal- en spaarrekeningen (passief)
- Consumptief krediet (passief)
- Elektronisch geld (passief)
- Hypothecair krediet (actief)
- Inkomensverzekeringen (passief)
- Pensioenverzekeringen (niet)
- Premiepensioenvorderingen (niet)
- Schadeverzekeringen particulier (actief)
- Schadeverzekeringen zakelijk (niet)
- Vermogen (actief, box 1)
- Zorgverzekeringen (niet)

Vergunningen adviseren:

- Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (actief, box 1)

Onafhankelijkheid

Senger & Gervink is een onafhankelijke objectieve bemiddelaar. Dit betekent dat wij volledig vrij zijn om te bepalen met welke aanbieders wij samenwerken en dat wij in onze analyses, die de basis vormen voor het advies, altijd zoveel aanbieders betrekken dat een goede afspiegeling van de markt wordt verkregen. Wij maken gebruik van software die een dergelijke vergelijking mogelijk maakt.

Senger & Gervink werkt samen met DAK Volmacht. DAK Volmacht heeft van een groot aantal verzekeraars een volmacht verkregen om voor rekening en risico's van die verzekeraars offertes uit te brengen, verzekeringen te accepteren en muteren, de polisadministratie te voeren, de schadebehandeling en de in- en excasso te verzorgen. Daarnaast heeft DAK Volmacht eigen producten ontwikkeld die exclusief voor leden van DAK, zoals wij zijn, beschikbaar zijn.

Daarnaast werkt Senger & Gervink samen met DAK Hypotheken om toegang te krijgen tot een groot aantal banken en verzekeraars op het gebied van hypotheken, om op deze manier een zo breed mogelijke afspiegeling te krijgen van de mogelijkheden in de markt.

Separaat heeft Senger & Gervink voor zowel verzekeren als hypotheken nog een aantal rechtstreekse aanstellingen, om het aanbod te completeren.

Het is voor u belangrijk om te weten dat geen enkele financiële instelling, zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming heeft.

Kwaliteit

De kwaliteit van onze dienstverlening is voor een groot deel gebaseerd op de kwaliteit van onze medewerkers. Senger & Gervink investeert dan ook doorlopend in de kwaliteit. Medewerkers van ons kantoor zijn in het bezit van vakbekwaamheid op het gebied van verzekeringen, hypotheken en aanverwante financiële diensten (WFT-proof). Deze vakbekwaamheid wordt door doorlopende opleidingen actueel gehouden.

Daarnaast staan medewerkers van ons kantoor ingeschreven in diverse registers. Voor een registratie in een dergelijk register gelden vaak hogere vakbekwaamheidseisen en aanvullende doorlopende opleidingen. Medewerkers van ons kantoor staan ingeschreven in de volgende registers:

- Gecertificeerd Financieel Planner
- DSI Beleggingsadviseur

Wij hebben een gedragscode opgesteld waaraan al onze medewerkers worden geacht zich te houden. Wij vinden het belangrijk om eerlijk zaken te doen!

Senger & Gervink doet er alles aan om uw belangen zo goed mogelijk te behartigen. Maar als wij toch een fout maken, dan mag u daar natuurlijk nooit de dupe van worden. Wij hebben een beroepsaansprakelijkheidsverzekering afgesloten om zulke risico's af te dekken. Voor u geeft dit een stuk extra zekerheid.

Klachten

Wij doen ons best. Maar het kan zijn dat u toch niet tevreden bent over onze dienstverlening. Wij hopen dat u dat kenbaar wilt maken. U kunt telefonisch of schriftelijk een klacht indienen bij de directie van ons kantoor. U ontvangt uiterlijk binnen drie werkdagen een bevestiging van ontvangst van uw klacht. Vervolgens zullen wij uw klacht onderzoeken en – indien mogelijk – proberen op te lossen. Wij streven er naar om klachten binnen tien werkdagen te hebben afgehandeld. Als dit niet lukt, zullen wij u hier over informeren.

Als wij er samen niet uitkomen, kunt u uw klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening. Dit is een onafhankelijk klachtencollege waarbij wij zijn aangesloten. Het adres is:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257
2509 AG DEN HAAG

Algemene voorwaarden

Op onze dienstverlening zijn algemene voorwaarden van toepassing. Deze vindt u op onze website www.senger&gervink.nl onder 'Documenten'.



Welke diensten verrichten wij

Wij kennen verschillende soorten servicecontracten. Ieder servicecontract biedt u doorlopende dienstverlening op bepaalde gebieden. Verschillen betreffen de onderwerpen binnen de advisering.

Vergelijking servicecontracten financiële planning	Quick Scan	Uitgebreid	Doorlopend
Advisering			
Analyse financiële situatie bij pensionering (huidig)	✓	✓	✓
Analyse financiële situatie bij overlijden (huidig)	✓	✓	✓
Analyse financiële situatie bij werkloosheid (huidig)	✓	✓	✓
Analyse financiële situatie bij arbeidsongeschiktheid (huidig)	✓	✓	✓
Vaststellen risicohouding, uw wensen en doelen, en uw ervaring met financiële producten, beleggingsproducten en inkomensverzekeringen		✓	✓
Opstellen plan van aanpak met adviezen om uw doelstellingen te bereiken		✓	✓
Adviezen voor veranderingen in uw inkomenssituatie		✓	✓
Adviezen voor veranderingen in uw vermogenssituatie		✓	✓
Adviezen voor veranderingen in uw arbeidsongeschiktheidssituatie		✓	✓
Analyse overige risico's die u naar onze mening zou moeten verzekeren		✓	✓
Vrijblijvende analyse verzekeringsportefeuille (betreft de verzekeringen die niet via onze bemiddeling lopen)		✓	✓
Vrijblijvende advisering producten met naar onze mening de beste prijs/kwaliteit verhouding		✓	✓

Nazorg			
Jaarlijks contact over uw financiële situatie			✓
Update financieel plan bij aanleiding of op verzoek			✓
Periodieke update geadviseerde producten			✓
Vraagbaak voor communicatie vanuit banken en verzekeraars			✓
Aanspreekpunt voor financiële zaken in geval van onverwacht overlijden			✓
Verzorgen van de jaarlijkse IB-aangifte in privé			✓
Korting op extra afgenomen diensten of producten (zie ook laatste paragraaf)		✓	✓
Kosten (incl. btw)			
Eénmalige kosten werknemer of pensionado	€ 525	€ 1.250	€ 750
Eénmalige kosten ondernemer	€ 750	€ 2.250	€ 750
Kosten per maand werknemer of pensionado			€ 40
Kosten per maand ondernemer			€ 80
Minimale contractduur	Nvt	Nvt	2 jaar

Servicecontract schadeverzekeringen

Binnen ons servicecontract schadeverzekeringen bieden we u het volgende aan:

- ✓ Wij maken een analyse van de risico's die u naar onze mening zou moeten verzekeren;
- ✓ Wij adviseren u over de producten die naar onze mening de beste prijs/kwaliteit verhouding hebben;
- ✓ Wij verzorgen voorlopige dekking voor u bij de verzekeraar;
- ✓ Wij dienen de aanvraag in bij de aanbieder (verzekeraar of bank);
- ✓ Wij bewaken de ontvangst van de polis of het contract;
- ✓ Wij controleren de polis of het contract of deze overeenkomt met hetgeen wij hebben aangevraagd;
- ✓ Wij informeren u –samen met de aanbieder van het product- over wijzigingen in het product en/of de wet- en regelgeving die invloed heeft op uw financiële product(en);
- ✓ Jaarlijks nemen wij contact met u op om uw financiële situatie door te nemen;
- ✓ Wij beoordelen periodiek of uw schadeverzekeringen op basis van prijs/kwaliteitverhouding nog steeds passend zijn en zullen u – indien noodzakelijk – aanpassingen voorstellen;
- ✓ Wij geven wijzigingen in uw verzekeringen of andere financiële producten aan de aanbieders door;
- ✓ Wij beoordelen, als u wijzigingen aan ons doorgeeft, of deze wijzigingen gevolgen hebben voor uw verzekeringen of andere financiële producten;
- ✓ Wij begeleiden u bij het indienen van een claim bij de verzekeraar, wanneer u schade hebt geleden;
- ✓ Wij bewaken de ontvangst van de schade-uitkering en controleren of deze juist is;
- ✓ Wij beoordelen standpunten van de verzekeraar en schakelen indien nodig – in overleg met u – externe experts in.

Bemiddeling Lijfrente- en Kapitaalverzekeringen
Verzorgen offerte lijfrente- of kapitaalpolis
Advisering over beleggingsfondsen of trackers
Doorgeven aan te kopen beleggingsfondsen aan verzekeraar
Controle door ons bemiddelde polis, contract of rekening

Bemiddeling verzekeringen Arbeidsongeschiktheid, Overlijdensrisico en Woonlasten
Verzorgen offerte polis
Doorspreken van de premies en voorwaarden
Regelen aanpassingen aan oude (indien van toepassing) en nieuwe verzekeraar
Controle door ons bemiddelde polis, contract of rekening

Eenmalige activiteiten

Naast doorlopende dienstverlening, adviseren en bemiddelen wij ook op incidentele basis. Meestal gaat het hierbij om financiële planning, hypotheek, of specifieke opdrachten.

Eenmalig: advies financiële situatie

- ✓ Wij brengen uw financiële situatie in beeld. Gekeken wordt naar uw huidige inkomen en vermogen, uw financiële situatie bij pensionering, bij overlijden, bij werkloosheid en bij arbeidsongeschiktheid;
- ✓ Wij brengen samen met u uw risicohouding, uw wensen en doelen, en uw ervaring met financiële producten in beeld;
- ✓ Wij stellen een plan van aanpak op hoe uw doelstellingen te bereiken, en doen concrete adviezen voor veranderingen in uw financiële situatie;
- ✓ Wij bemiddelen voor de geadviseerde financiële producten.

Eenmalig: hypotheek (aanverwant: consumptief krediet)

- ✓ Wij leggen u de verschillende hypotheekconstructies, aflosvormen, fiscaliteit, diverse kosten, renterisico en overige risico's bij hypotheek en een eigen woning uit;
- ✓ Wij brengen uw financiële situatie in beeld. Gekeken wordt naar uw huidige inkomen en vermogen, uw financiële situatie bij pensionering, bij overlijden, bij werkloosheid en bij arbeidsongeschiktheid;
- ✓ Wij brengen samen met u uw risicohouding, uw wensen en doelen, en uw ervaring met financiële producten in beeld;
- ✓ Wij bepalen de haalbaarheid van de gevraagde hypotheek;
- ✓ Wij adviseren u een hypotheekconstructie, rekening houdend met de geïnventariseerde gegevens. Wij tonen u tevens alternatieven;
- ✓ Wij vragen voor u hypotheekoffertes op en lichten deze toe;
- ✓ Wij assisteren u bij de keuze van een makelaar (voor taxatie) en notaris (voor hypotheekakte);
- ✓ Na de keuze voor een geldverstrekker verzorgen wij het hypotheekdossier ten behoeve van de aanvraag;
- ✓ Wij bewaken de voortgang van het proces van opmaak van de hypotheekstukken;
- ✓ Wij controleren de hypotheekstukken en de afrekeningsnota van de notaris;
- ✓ Wij informeren u –samen met de aanbieder van het product- over wijzigingen in het product en/of de wet- en regelgeving die invloed hebben op uw financiële product(en);
- ✓ Wij geven wijzigingen in uw verzekeringen of andere financiële producten aan de aanbieders door.

Specifieke opdrachten

Wij assisteren u graag bij een uiteenlopend scala aan onderwerpen. Denk hierbij aan echtscheiding of schenkingsplanning. Dergelijke onderwerpen worden op uurbasis of tegen een vaste fee verricht, waarbij vooraf een offerte wordt verstrekt.



Hoe betaalt u ons

Onze dienstverlening kent een eenvoudige structuur. Al onze dienstverlening wordt aan u gefactureerd, naar keuze op maand- of jaarbasis (vooraf). De hoogte van onze beloning hangt af van onze dienstverlening:

- Financieel plan (Quick Scan)
 - Werknemer of gepensioneerd: €525,-
 - Ondernemer: €750,-

- Financieel plan (Uitgebreid: Quick Scan + analyse van keuzes)
 - Werknemer of gepensioneerd: €1.250,-
 - Ondernemer: €2.250,-
 - Relaties met Servicecontract financiële begeleiding €750,-

- Onderhoud financieel plan
 - Werknemer of gepensioneerd: €375,-
 - Ondernemer: €550,-
 - Relaties met Servicecontract financiële begeleiding €0,-

- Servicecontract (integrale) financiële begeleiding:
 - Werknemer of gepensioneerd: kosten €40,- per maand (incl. BTW), looptijd minimaal 2 jaar
 - Ondernemer: kosten €80,- per maand (incl. BTW), looptijd minimaal 2 jaar

- Servicecontract begeleiding arbeidsongeschiktheidsverzekering:
 - kosten €25,- per maand (vrijgesteld van BTW) of € 275 per jaar
 - Looptijd minimaal 3 jaar en gelijk aan looptijd verzekering. Opzeggen is alleen mogelijk indien verzekering overgaat naar een nieuwe adviseur

- Hypothecair krediet:
 - Starters (hebben nog geen koopwoning) €2.250,-
 - Nieuwe klant: doorstromer / oversluiter / ophoging €2.750,-
(hypothek < € 75.000: € 500 korting)
 - Bestaande hypotheekklant: doorstromer / oversluiter / ophoging €1.000,-
(hypothek < € 75.000: € 250 korting)
 - Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid nieuwe klant €1.500,-
 - Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid bestaande hypotheekklant €750,-

 - Opslag ondernemer alle bovenstaande onderdelen + €250,-
 - Opslag voor dekking overlijdensrisico en/of woonlasten (per polis) + €150,-

 - Rentemiddeling €500,-
 - Opeethypothek €1.500,-
(hypothek < € 50.000 of bestaande klant: € 500 korting)
 - Relaties met Servicecontract financiële begeleiding krijgen 50% korting op alles bovenstaand
 - Relaties met Financieel plan Uitgebreid krijgen 20% korting op alles bovenstaand

- Consumptief krediet:
 - Kosten, gelijk aan maximaal 0,5% van de hoofdsom, worden door de geldverstrekker betaald

- Servicecontract begeleiding schadeverzekeringen:
 - Kosten gelijk aan maximaal 20% van de premie van uw verzekeringen, worden door verzekeraar betaald

- Echtscheidingsbegeleiding:
 - Voortraject (situatieschets, berekeningen en nieuwe situatie) €2.000,-
 - Opmaak convenant (excl. indienen verzoekschrift: via advocaat) €1.000,-
 - Zonder ouderschapsplan: €600,-

- Verzekeringopolissen (lijfrente en kapitaalverzekeringen):
 - Bij een nieuwe polis worden eenmalig kosten gerekend €400,-
 - De kosten voor omzetting naar een andere polis of uitkerende polis (ook eenmalig) €450,-
 - En de kosten voor afkoop (wederom eenmalig) €250,-
 - Relaties met Servicecontract financiële begeleiding krijgen 50% korting
 - Relaties met Financieel plan Uitgebreid krijgen 20% korting op alles bovenstaand

- Overlijdensrisicodekking of woonlasten:
 - Nieuwe risicodekking zonder verpanding: €250,-
 - Nieuwe risicodekking met verpanding: €300,-
 - Bestaande risicodekking vervangen zonder verpanding: €350,-
 - Bestaande risicodekking vervangen met verpanding: €400,-
 - Relaties met Servicecontract financiële begeleiding krijgen 50% korting
 - Relaties met Financieel plan Uitgebreid krijgen 20% korting op alles bovenstaand
 - Bovenstaande zijn losse dekkingen, maar bij het regelen in combinatie met het regelen van een nieuwe hypotheek geeft 50% korting op deze dekkingen

- Overig:
 - Overige producten of dienstverlening door Senger & Gervink wordt geoffreerd met een individuele offerte, waarin onze werkzaamheden en kosten worden benoemd. Senger & Gervink hanteert hierbij een uurtarief van €125,- excl. BTW.

Alle bedragen die worden genoemd in dit document zijn inclusief 21% btw, tenzij anders vermeld. Deze bedragen worden jaarlijks geïndexeerd volgens het CBS-prijsindexcijfer voor consumenten.

Genoemde bedragen zijn standaard bedragen. Senger & Gervink behoudt zich het recht voor hiervan af te wijken. Mocht dit het geval zijn, dan offreert Senger & Gervink u vooraf het aangepaste bedrag, en onderbouwt Senger & Gervink waarom zij van plan is af te wijken van het standaard tarief.