

Dienstenwijzer

HB & Partners Financiële Diensten

Inleiding

U heeft een aantal zaken aan ons kantoor toevertrouwd of bent wellicht van plan dit te doen. Wij willen ons door middel van deze dienstenwijzer graag verder aan u voorstellen en u informeren over onze werkwijze, zodat u weet u waar u aan toe bent en wat wij wederzijds van elkaar mogen verwachten.

U kunt ervan overtuigd zijn dat uw financiële belangen bij ons in vertrouwde en deskundige handen zijn. In deze dienstenwijzer leest u waar wij voor staan, hoe onze dienstverlening is opgebouwd en welke acties wij ondernemen om uw financiële belangen zo goed mogelijk te behartigen. Dit document geeft u een helder beeld van wat u van ons mag verwachten, maar ook wat wij van u verwachten.

Inhoud

- Inleiding
- Wie zijn wij?
- Werkwijze en geleverde diensten
- Onze relatie met verzekeraars en andere aanbieders van financiële producten
- Wat mag u van ons verwachten
- Wat verwachten wij van u
- Beloningsstructuur
- Vakbekwaamheid en deskundigheid
- Offerte
- (Premie)betalingen
- Schadebehandeling
- Beëindiging van de relatie
- Klachten

Naam & adresgegevens

HB & Partners BV
Prins Clausstraat 1B
3991 BW HOUTEN
Postbus 51
3990 DB HOUTEN

Bereikbaarheid

Telefoon 030 - 6057800

Internet www.hbpartners.nl
Email info@hbpartners.nl

In geval van nood zijn wij buiten kantoor tijden bereikbaar via telefoonnummer **(030) 6057801**.

Natuurlijk kunt u ons ook op ons kantoor bezoeken. Op werkdagen zijn wij geopend van 08.30 tot 17.00 uur. Eventueel kunt u met ons ook een afspraak buiten kantoor tijden maken.

Instanties

KvK 30133178
AFM 12010837

Wie zijn wij?

HB & Partners BV is gespecialiseerd in financiële diensten. Wij zijn een full-service dienstverlener die u het werk en de zorg uit handen kan nemen bij het samenstellen van een evenwichtig verzekeringspakket, het zoeken naar de juiste financieringsvorm, de opbouw van een goed pensioen of het sluiten van een hypotheek op maat. Op al deze gebieden bemiddelen en adviseren wij voor u bij het afsluiten van overeenkomsten tussen u en de financiële instellingen zoals verzekeraars en geldverstrekkers. Onze dienstverlening kenmerkt zich door onafhankelijkheid, betrouwbaarheid, betrokkenheid, flexibiliteit en gedegen kennis van zaken. Al onze activiteiten zijn erop gericht een duurzame relatie met u te onderhouden en uw belangen optimaal te behartigen.

Om voor u de gewenste financiële zekerheid te bereiken, adviseren wij u over de mogelijkheden en stellen wij voor u een evenwichtig pakket voorzieningen samen dat wij gedurende de relatie die u met ons heeft voor u onderhouden en indien nodig aanpassen.

Uitgangspunt daarbij is steeds uw wens in combinatie met de (financiële) mogelijkheden. Wij helpen u met het bepalen van realistische doelstellingen op financieel gebied, waarbij wij u ook wijzen op de beperkingen, mogelijkheden en voordelen van wettelijke regelingen op het gebied van fiscaal-, huwelijks-, vermogens- en erfrecht. Uw belangen staan centraal en onze dienstverlening sluit hierop aan.

Wij streven een hoog niveau van dienstverlening na en investeren daarom in onze medewerkers op het gebied van opleidingen en informatievoorziening. Wij assisteren u actief bij schadeafwikkeling of andere problemen en proberen de bereikbaarheid van ons kantoor zo goed mogelijk af te stemmen op de behoefte van onze klanten.

HB & Partners staat als volgt ingeschreven:

HB & Partners BV

Handelsregister Kamer van Koophandel (KvK) : 30122178 / 30153735

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 de nummers 12010837. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl

HB & Partners heeft een Functionaris voor de gegevensbescherming aangemeld bij de Autoriteit Persoonsgegevens.

Daarnaast is HB & Partners en/of onze adviseur(s) aangesloten bij:
- Klachteninstituut Financiële dienstverlening, Kifid
(zie ook www.kifid.nl)

Onze werkwijze

Als financieel dienstverlener behartigen wij uw financiële belangen waar het gaat om de via ons afgesloten of af te sluiten verzekeringen en andere financiële voorzieningen. Concreet betekent dit dat wij uw huidige (financiële) situatie en wensen in kaart brengen en op basis daarvan een advies uitbrengen over een door u gewenste voorziening. Vervolgens bemiddelen wij voor u bij het sluiten van de overeenkomst bij de verzekeraar of een andere financiële instelling. Wij verplichten ons om uw afgesloten voorzieningen gelijke tred te laten houden met uw persoonlijke en financiële ontwikkelingen.

Indien tussentijdse aanpassingen noodzakelijk zijn, verrichten wij de noodzakelijke werkzaamheden om deze aanpassingen uit te voeren. Gedurende de looptijd van uw voorziening zorgt HB & Partners BV voor correcte schadeafwikkeling en voor correcte administratieve verwerking en onderhoud.

HB & Partners BV biedt u de mogelijkheid om via ons op een zo effectieve en kosten efficiënte manier verzekeringen en andere financiële voorzieningen af te sluiten bij verzekeraars en andere financiële instellingen. Wij zorgen ervoor dat uw voorzieningen snel en voordelig worden afgesloten. Bij schade of andersoortige claims treden wij op als uw vertegenwoordiger bij de leverancier van financiële producten.

Geleverde diensten

Ons kantoor is ingeschreven bij de AFM. Op basis hiervan mogen wij adviseren en 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 heeft 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 hebben de bevoegdheid om te adviseren op het gebied van levensverzekeringen. Ook mogen wij het contact tussen u en de levensverzekeraar verzorgen.

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 mogen u op het gebied van hypotheekadvies dienen. Ook mogen wij namens u de onderhandelingen voeren met financiële instellingen om te komen tot een voor u passende offerte.

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 een dergelijke onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet. Ons kantoor mag u daarover adviseren en voor u de contacten onderhouden met de verstrekker van het krediet.

Betalen en sparen

Sparen kunt u op verschillende manieren doen. Bijvoorbeeld 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.

Effecten en beleggen

Wij hebben de bevoegdheid om u in contact te brengen met financiële instellingen die gespecialiseerd zijn in beleggingen.

Samenwerking met KHBA



HB & Partners BV werkt nauw samen met

KHB Assuradeuren (KHBA).

KHBA treedt op als gevolmachtigde van verzekeringsmaatschappijen, geeft zelfstandig polissen af en regelt schades.

Daarbij blijft HB & Partners uiteraard wel volledig vrij in de keuze van het voor u meest geschikte product bij een verzekeraar naar keuze, ook als deze niet binnen een volmacht van KHBA valt.

KHBA is gevolmachtigde van:

ARAG Rechtsbijstand

ASR Schadeverzekeringen NV

DAS Rechtsbijstand NV

Nationale-Nederlanden
Schadeverzekering
Maatschappij NV

Goudse
Schadeverzekeringen NV

Reaal Schadeverzekeringen NV

Onze relatie met verzekeraars en andere aanbieders van financiële producten

HB & Partners BV is een zelfstandig assuratiekantoor. Wij hebben geen vast dienstverband met een verzekeraar of een aanbieder van financiële producten. Wel werken we nauw samen met KHBA, waarover u hiernaast meer leest.

Ook op www.khbassuradeuren.nl leest u daar meer over.

Adviesvrij

HB & Partners BV is vrij om uw zaken onder te brengen bij alle maatschappijen en aanbieders van financiële producten met wie wij zaken doen. 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.

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. Op uw verzoek geven wij u een overzicht van de maatschappijen waarmee wij zaken doen. Omdat wij op deze wijze werken, kunnen wij als een ongebonden, objectieve bemiddelaar voor u optreden.

Wat mag u van ons verwachten

HB & Partners BV is uw adviseur op financieel gebied. In onze adviespraktijk gaan wij volgens een vast stappenplan te werk. Allereerst maken wij een risicoanalyse van uw situatie. Samen met u bekijken wij welke risico's u loopt en in hoeverre u deze zelf kunt dragen of beter kunt overdragen aan een verzekeraar / financiële instelling.

Vervolgens informeren wij u over de verzekeringsoplossingen en adviseren wij u over de voorzieningen die u de beste prijs-kwaliteit verhouding bieden. Wij bemiddelen voor u bij het afsluiten van de voorzieningen bij de desbetreffende instelling en zorgen ervoor dat alle administratieve handelingen tijdig rond zijn. Tijdens de looptijd van uw verzekeringen zijn wij, naast uw vraagbaak, ook uw belangenbehartiger. Mocht u te maken krijgen met schade, dan zorgen wij ervoor dat uw schade snel en correct wordt afgehandeld.

HB & Partners BV zorgt er tevens voor dat uw voorzieningenpakket up-to-date blijft. Wij houden u op de hoogte van relevante ontwikkelingen en wijzen u erop als er aanpassingen in uw pakket gewenst of noodzakelijk zijn. Als uw persoonlijk adviseur zetten wij alles in het werk om uw financiële belangen optimaal te behartigen.

HB & Partners BV adviseert u over en bemiddelt bij het afsluiten van de volgende voorzieningen:

Schadeverzekeringen

- Aansprakelijkheid
- Gezondheid
- Huis
- Rechtsbijstand
- Verkeer
- Vrije tijd

Levensverzekeringen en Financiële producten

- Pensioen en lijfrente
- Overlijdensrisico
- Financieringen
- Financiële planning
- Sparen en beleggen
- Hypotheek

Wat verwachten wij van u

Om u zo goed mogelijk van dienst te zijn bij het samen- of bijstellen van uw voorzieningenpakket en het verstrekken van relevante informatie, is het noodzakelijk dat u HB & Partners BV zo snel mogelijk op de hoogte stelt van wijzigingen in uw (persoonlijke) situatie. Daarbij gaat het om wijzigingen in uw samenlevingssituatie (geboorte, samenwonen, verhuizing, echtscheiding, overlijden, etc.), wijzigingen in uw inkomenspositie, adreswijziging, verandering of aanvulling van de inboedel, verbouwing van de woning, andere werksituatie, etc.

Daarnaast adviseren wij u uw polissen en statusoverzichten geordend te bewaren, zodat u die bij een schade of gewenste aanpassing of uitbreiding snel bij de hand heeft.

Bij elke aanvraag van een verzekering of ander financieel product is het noodzakelijk dat u het aanvraagformulier volledig en naar waarheid invult. Wanneer u bepaalde gevraagde gegevens niet of niet juist invult, kan dit consequenties hebben voor de dekking en dus de eventuele (schade-) uitkering van de betreffende verzekering. Uiteraard kunnen wij u altijd helpen bij het invullen van het aanvraagformulier.

Als u via HB & Partners BV een verzekering afsluit of een offerteaanvraag doet, kunt u er zeker van zijn dat met uw gegevens zorgvuldig wordt omgegaan. HB & Partners BV zal uw gegevens niet aan derden beschikbaar stellen of gebruiken voor andere doeleinden dan die waarvoor u ze ter beschikking heeft gesteld. Wij hebben daarom een Functionaris voor de gegevensbescherming aangesteld. Meer over hoe wij met uw gegevens omgaan leest u in onze privacy verklaring welke o.a. op onze website terug te vinden is. We verwachten van u dat u ook altijd open en volledig bent bij het verstrekken van uw gegevens.

Deskundigheid

Ons kantoor voldoet aan alle wettelijke verplichtingen om voor verzekeringen, hypotheke, financieringen etc. te mogen bemiddelen. Voorts hebben wij de voorwaarden gecreëerd om de kwaliteit van onze dienstverlening voortdurend hoog te houden. Concreet betekent dit dat al onze medewerkers hun functie gerelateerde kennis door training en scholing up-to-date en op niveau houden.

Onze dienstverlening is gebaseerd op de deskundigheid van de medewerkers. Ook van nieuwe medewerkers wordt een hoog kennisniveau geëist. Wij beschouwen het voorts als onze taak om deze kennis voortdurend up-to-date te houden.

Opleiding en (bij)scholing vormen een belangrijk aandachtspunt in onze organisatie. Onze adviseurs volgen voortdurend vakinhoudelijke opleidingen om hun kennis actueel te houden.

Offerte

Voordat u een verzekering afsluit, ontvangt u een opgave van de premie, waarop tevens de gewenste betaalwijze, de bijbehorende betaaltermijnen en de duur van de periode waarover de premie verschuldigd is, vermeld staan. Voor zover van toepassing informeren wij u ook over de bijbehorende poliskosten, eventuele verlengingskosten en assurantiebepaling. Uiteraard ontvangt u ook de bijbehorende polisvoorwaarden en de verzekeringskaart op voorhand.

Nadat de verzekering is gesloten ontvangt u via ons kantoor uw polis en het bijbehorende polisblad. Op het polisblad staan alle relevante gegevens bevestigd. Uw polis is uw daadwerkelijke verzekeringsovereenkomst.

Beloningsstructuur

HB & Partners BV ontvangt van de maatschappijen inkomsten o.a. uit provisie. Provisie is de beloning die wij als assurantieadviseur van de verzekeraar ontvangen voor onze bemiddeling en het onderhoud van uw voorzieningen. Voor veel voorzieningen die u via ons afsluit, ontvangen wij provisie.

Deze provisie is meestal een percentage van de premie (bij schadeverzekeringen). Onze provisie is verrekend in de premie die u als klant betaalt.

HB & Partners BV heeft er voor gekozen om u als klant, bij complexe producten, zoals pensioen verzekeringen en complexe financiële producten zoals hypotheke, u de keuze te geven om ons te betalen via een vooraf afgesproken vaste prijs of via een vast uur tarief.

Onze medewerkers worden geheel beloond op basis van een vast, marktconform salaris. Wij sturen onze medewerkers aan op integer, zorgvuldig en klantgericht handelen waarbij de focus ligt op de belangen van klant en onze onderneming op lange termijn. De beoordeling op deze gedragseisen bepaalt de hoogte van het vaste inkomen van onze medewerkers.

De exacte regeling kunt u lezen in ons **dienstverleningsdocument**, (ook wel DVD) vraag er naar.

Betalingen

Als u een verzekeringsovereenkomst sluit, wentelt u bepaalde risico's af op een verzekeraar en/of bouwt u een vermogen op. Omdat de belangen veelal erg groot zijn, is de betaling van de premie een wezenlijk aspect van de verzekeringsovereenkomst en voor u van groot belang. In sommige gevallen betaalt u de verzekeringspremie per jaar (vooruit). Premiebetaling in termijnen (per maand, kwartaal, of half jaar) is over het algemeen ook mogelijk. Soms worden bij termijnbetaling premietoelagen berekend, aangezien hier voor de verzekeraar meer kosten aan verbonden zijn. Deze toeslag is al verwerkt in de premie, zoals we die vooraf aan u opgeven en zoals deze in de polis wordt vermeld. De premie zal op de door u gewenste wijze worden geïncasseerd.

HB & Partners BV is door de betreffende verzekeraar(s) gemachtigd voor de ontvangst van de premie van uw verzekering(en). Dit houdt in dat premiebetaling aan ons kantoor gelijk staat aan premiebetaling rechtstreeks aan de verzekeraar. De betaling werkt voor u dus bevrijdend, hetgeen wil zeggen dat als u aan ons heeft betaald, u tevens aan uw betalingsplicht aan de verzekeraar hebt voldaan. Voor (levens)verzekeringen met een beleggingselement bent u in het algemeen verplicht om de premie per automatische incasso rechtstreeks aan de verzekeraar c.q. beleggingsinstelling te voldoen.

Betaalwijze

Als u kiest voor betaling per nota, dan ontvangt u van ons per premievervaldag van uw verzekeringen een nota. Het betreffende bedrag dient tijdig, doch uiterlijk binnen dertig dagen na de premievervaldag, door ons te zijn ontvangen.

Als u kiest voor premiebetaling via automatische incasso, dan dient u ervoor te zorgen dat het saldo op uw bank- of girorekening voldoende is om de premie te kunnen afschrijven. Is uw saldo niet toereikend, dan vindt geen betaling plaats en bent u derhalve dertig dagen na het verstrijken van de premievervaldag in verzuim. Er wordt door HB & Partners inspanning geleverd om de premie tijdig te innen, maar de betalingsverplichting rust uiteindelijk bij u. U wordt schriftelijk geïnformeerd als de incassopoging niet geslaagd is en in de gelegenheid gesteld de premie alsnog te voldoen. Overigens blijven de gevolgen van niet tijdige premiebetaling, zoals opgenomen in de desbetreffende polisvoorwaarden, ook bij niet geslaagde incasso gewoon van kracht.

Als u niet (tijdig) betaald

Als uw premie niet binnen dertig dagen ontvangen is, ontvangt u een eerste betalingsherinnering. Hierin wordt u erop gewezen dat de dekking van uw verzekering is opgeschort tot het moment dat uw premiebetaling is ontvangen. Veertien dagen na de eerste betalingsherinnering ontvangt u, indien uw premie nog niet is voldaan, een tweede en tevens laatste herinnering. In deze laatste herinnering staat vermeld dat wij het incasso van uw premie overdragen aan de betreffende verzekeraar.

Als uw premiebetaling niet tijdig is ontvangen, moet u er rekening mee houden dat de dekking van uw verzekering wordt opgeschort. Dit betekent dat bij eventuele schade de verzekeraar niet verplicht is tot uitkering over te gaan. Bij niet tijdige ontvangst van uw premie van uw motorrijtuigenverzekering is de verzekeraar genoodzaakt de verzekering af te melden bij de Rijksdienst voor het Wegverkeer. Uw voertuig staat dan als onverzekerd te boek. Niet alleen kan bij controle een boete worden opgelegd door justitie, ook heeft u geen recht op een uitkering bij schade aan of veroorzaakt door het betreffende voertuig, waarvoor u verantwoordelijk bent. Voor levensverzekeringen, waarvoor de premie niet of niet tijdig is voldaan, kan het overlijdensrisico ongedekt zijn. De precieze gevolgen van niet of niet tijdige premiebetaling zijn opgenomen in de verzekeringsovereenkomsten behorend bij de betreffende verzekering.

Uw verzekeringsovereenkomst is een contract waaraan wederzijdse rechten en plichten kunnen worden ontleend. Bij veel verzekeringen, in het bijzonder bij schadeverzekeringen, is premiebetaling één van uw verplichtingen als verzekeringnemer. In principe blijft de premie dus verschuldigd aan de maatschappij, ook als de dekking is opgeschort. De verzekeraar is gemachtigd om van rechtswege over te gaan tot premie-inning. Op grond van de polisvoorwaarden kan de verzekeraar de kosten die verbonden zijn aan gerechtelijke incasso op u verhalen. In bepaalde gevallen worden ook derden in kennis gesteld van te late premiebetaling.

Schadebehandeling

Als u te maken krijgt met schade, is het voor een snelle afwikkeling zaak dat u de schade zo snel mogelijk meldt bij ons kantoor. Wij zorgen ervoor dat de verzekeraar direct in kennis wordt gesteld. Voor uw schademelding zijn schadeaangifteformulieren ontwikkeld, die wij u bij de polis en op uw verzoek doen toekomen. Ook via onze website of uw online polismap kunt u de meest voorkomende schades direct melden, zie daarvoor het onderdeel schade, onder klantenservice.

Schadeaangifteformulier (saf)

Voor onder meer uw motorrijtuigen, ziektekosten, reis- of rechtsbijstandsverzekering bestaan speciale schadeaangifteformulieren. Voor de overige verzekeringen kunt u veelal gebruik maken van een algemeen schadeformulier. Vul het schadeformulier zo volledig mogelijk in (vergeet ook uw handtekening niet) en stuur dit tezamen met de originele nota's en eventuele getuigenverklaringen op naar ons kantoor.

Uiteraard kunnen wij u bij het invullen van het schadeformulier assisteren. Wij zorgen ervoor dat uw claim zo snel mogelijk bij de betreffende verzekeraar terechtkomt. Wij voeren de correspondentie en houden u, gedurende de schadebehandeling, op de hoogte van het verloop. U kunt altijd contact met ons opnemen om na te gaan wat de precieze status is van uw schadegeval.

Meld een schade altijd zo snel mogelijk

Een snelle inschakeling van ons kantoor betekent ook dat wij u voor bepaalde schademeldingen direct kunnen verwijzen naar hulpverlenende instanties. Voor schade aan uw auto zijn er veelal afspraken gemaakt met organisaties van schade-herstelbedrijven. Uw voordeel hierbij is dat het eigen risico veelal minder bedraagt of zelfs vervalt en dat u gratis kunt beschikken over een vervangende auto. Uiteraard is dit afhankelijk van hetgeen hierover in de verzekeringsvoorwaarden staat vermeld.

Uitkeringen

Eventuele uitkeringen zullen over het algemeen door ons kantoor aan u worden verricht. Bij sommige verzekeringen ontvangt u geen schadevergoeding in geld, maar in natura. Dit houdt in dat de verzekeraar u schadeloos stelt door de schade te laten herstellen. Bijvoorbeeld door het laten plaatsen van een nieuwe ruit bij de glasverzekering. Ook de rechtsbijstandsverzekering vergoedt veelal in natura. De verzekeraar neemt de juridische behandeling van het geschil dat u met een derde heeft van u over.

Bij een levensverzekering bouwt u vermogen op, bijvoorbeeld bestemd voor een aanvulling op uw pensioen of om de hypothecaire lening (gedeeltelijk) af te lossen. Soms dient de levensverzekering ook om het vroegtijdig risico van overlijden (al dan niet in combinatie met een ongeval) of het arbeidsongeschiktheidsrisico te dekken. Gaat het om een uitkering die na verloop van tijd tot uitkering komt, dan stellen wij u daarvan op de hoogte. Uiteraard wijzen wij u op eventuele fiscale consequenties en de keuzemogelijkheden die u heeft. Samen met u bepalen wij de beste oplossing in uw situatie.

Een lijfrentepolis is een speciale vorm van levensverzekering. Tijdens de opbouwfase, de zogeheten uitgestelde lijfrente, bouwt u vermogen op. Met de uitkering van uw lijfrentepolis koopt u een zogenaamde direct ingaande lijfrente, die het opgebouwde kapitaal in termijnen gaat uitkeren. De uitkeringen zijn fiscaal belast. Het vereist een hoge mate van professionaliteit om hierbij de juiste keuzes te maken. HB & Partners BV beschikt over de deskundigheid en marktkennis om u hierin op verantwoorde wijze te begeleiden en te adviseren.

Een bijzondere vorm van levensverzekering is de uitvaartverzekering. Hierbij heeft u de keuze uit een verzekering die uitkeert in geld, waarmee uw nabestaanden zelf de uitvaart kunnen regelen, of een uitkering in natura. Bij de uitkering in natura wordt de uitvaart volledig verzorgd, precies volgens uw eigen wensen.

Beëindigen relatie

Wij vinden een goede relatie met onze klanten belangrijk en zullen er steeds alles aan doen uw wensen te vervullen en zorg te dragen voor een uitgebalanceerd financieel pakket. Omdat de meeste financiële producten en/of voorzieningen op de langere termijn gericht zijn, streven wij in principe ook naar een lange termijn relatie met onze klanten. Niettemin is het mogelijk dat u de relatie wilt beëindigen, bijvoorbeeld omdat u gaat verhuizen of omdat u toch niet tevreden bent over onze dienstverlening. Dat kan natuurlijk te allen tijde (zonder opgave van redenen), zonder kosten en zonder inachtneming van een opzegtermijn. Het is goed om te weten dat het beëindigen van uw relatie met ons, niet direct ook de beëindiging van de via ons afgesloten financiële producten hoeft te betekenen. Op uw verzoek zal de verzekeraar uw verzekering(en) - die u gewoon kunt laten doorlopen - onderbrengen bij een andere tussenpersoon.

Van onze kant kunnen wij er ook voor kiezen om niet langer zaken met u te doen. Uw belangen worden dan overgedragen aan een andere tussenpersoon van uw keuze. Wij zullen u altijd een reden geven waarom wij de relatie eventueel met u verbreken.

Beëindiging van uw verzekering (zonder dat de verzekering elders wordt voortgezet) of ander financieel product kan slechts per contractvervaldatum met inachtneming van de in de betreffende polis genoemde opzegtermijn. Deze datum kunt u vinden op het polisblad van de betreffende verzekering. Het verzoek tot beëindiging van uw polis dient u altijd schriftelijk bij ons in te dienen.

Klachten

Natuurlijk zullen wij er altijd alles aan doen u tot volle tevredenheid van dienst te zijn. Het is echter nooit helemaal uit te sluiten dat er ergens fouten worden gemaakt. In dat geval horen wij dat graag, zodat wij kunnen proberen samen met u tot een oplossing te komen. Doormiddel van onze interne klachtenprocedure zullen wij in eerste instantie proberen tot een oplossing te komen.

Indien u ontevreden bent over onze dienstverlening en uw klacht naar uw inzicht niet afdoende is behandeld, dan kunt u uw klacht voorleggen aan:

Klachteninstituut Financiële dienstverlening (Kifid)
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoon: **070 3338999**
Internet: www.kifid.nl

Bent u van mening dat u niet afdoende bent geïnformeerd over onze dienstverlening en dat uw belang hierdoor is geschaad, dan kunt u eveneens bij het Kifid terecht.