

Kernpunten dienstenwijzer

Zo zijn wij u graag van dienst

Op de dienstverlening van ons kantoor is de Wet financiële dienstverlening van toepassing. Eén van de eisen die uit deze wet volgt is dat wij u tijdig informeren over wie wij zijn en hoe wij werken.

Onze gegevens

	ZKR Pensioenconsultants B.V.
Vestigingsadres	MacBridestraat 79 3902 KK Veenendaal
Telefoon	0882364882
E-mail	info@zkrp.nl
Website	www.zkrp.nl
Ingeschreven	KvK onder nummer 34251430
KIFID	300.014645 www.kifid.nl
Wft vergunning nummer	Autoriteit Financiële Markten 12040209
Onderdelen	Levensverzekeringen Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen Pensioenadvies

Adviesgebieden

Tot de adviesgebieden van ons kantoor behoren onder meer:

- Levensverzekeringen
- Pensioenadvies
- Financiële Planning
- Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen

Onze dienstverlening

In kernwoorden omschrijven wij onze dienstverlening (indien van toepassing) als volgt:

- Analyseren van uw wensen
- Alternatieven aanbieden, waaruit u kunt kiezen
- Motiveren van onze keuze
- Aanvragen van financieel product
- Verzorgen van voorlopige dekking
- Opzeggen van het lopende contract
- Controleren van de documenten
- Archiveren
- Beheren van het door u afgesloten financieel product
- Actueel houden van uw verzekering
- Controleren premie/rente tarief, periodiciteit afhankelijk van gemaakte afspraak of het door u gekozen abonnement
- Verzorgen van de uitkering
- Verstrekken van periodieke aanvullende informatie

Ruime keuze in aanbod

Nederland telt honderden aanbieders op het gebied van financiële diensten. Het is niet mogelijk om voor elke financiële dienst bij al deze aanbieders offertes op te vragen. Daarom selecteren wij periodiek, aan de hand van performancemetingen en ontwikkelingen in de markt, voor u die instellingen die naar ons oordeel de beste prijs / prestatieverhouding leveren. Op uw verzoek verstrekken wij graag een overzicht van de aanbieders die wij in ons advies betrekken.

Activiteiten voor u

Wij komen in aanraking met veel vertrouwelijke gegevens. Wij gebruiken deze gegevens enkel en alleen voor het doel waarvoor u ze aan ons heeft verstrekt. Op deze gegevens is een persoonsregistratie van toepassing (www.cbpwebl.nl). Ten slotte hebben wij een gedragscode opgesteld waaraan al onze medewerkers geacht worden zich te houden en hanteren we een privacy reglement. Wij hechten aan eerlijk zaken doen!

Wij doen er alles aan om uw belangen zo goed mogelijk te behartigen. Maar als wij toch een fout maken mag u daar uiteraard nooit de dupe van worden. Vandaar dat wij een beroepsaansprakelijkheidsverzekering hebben afgesloten. Voor u geeft dit een stuk extra zekerheid.

Samenspel ZKR en u

Voor een optimale dienstverlening is het van belang dat onze cliënten hieraan meewerken. Daarom vragen wij aan u:

- Informatie over lopende verzekeringen/hypotheken/geldleningen
- Informatie over wijzigingen in uw persoonlijke situatie
- Ontvangen stukken te controleren
- Schades/claims direct te melden
- Wederzijdse communicatie als wij u per mail, brief of anderszins informeren
- Eerlijke informatie

Deskundigheid

De kwaliteit van onze dienstverlening is voor een groot deel gebaseerd op de kwaliteit van onze medewerkers. Daarom wordt hier continue in geïnvesteerd. Naast hun jarenlange ervaring hebben onze medewerkers veel theoretische kennis opgedaan. Zo zijn medewerkers van ons kantoor in het bezit van de hoogste relevante diploma's op het gebied van pensioenen, financiële planning en hypotheek. Deze kennis wordt, zeker in deze veranderende tijd, door zowel in- als externe opleidingen up-to-date gehouden.

Beloning

Ons kantoor werkt op uurtarief, fixed feebasis en met abonnementen. Vooraf wordt met u overlegd welk uitgangspunt van toepassing is. Bij fixed feebasis wordt gerekend met een vast dossiertarief. Abonnementen kennen een vaste prijsstelling en dienstverlening. Afspraken worden schriftelijk vastgelegd.

Juridische positie

Wij hebben geen enkele verplichting of productie afspraak met een aanbieder. Daarnaast is het voor u van belang te weten dat de aandelen van ons kantoor volledig in handen van de directie zijn. Wij zijn volledig onafhankelijk! Op onze dienstverlening is Nederlands recht van toepassing.

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 dit telefonisch of schriftelijk doen ter attentie van de directie. U ontvangt uiterlijk binnen drie werkdagen een reactie. U kunt uw klacht ook voorleggen aan de KIFID in Den Haag (www.kifid.nl). Dit is een onafhankelijk klachtencollege waaraan voor u geen kosten zijn verbonden.

Dienstenwijzer

In dit overzicht hebben wij getracht onze dienstverlening op een beknopte wijze inzichtelijk te maken. Wij beschikken ook over een uitgebreide versie in de vorm van onze dienstenwijzer. Op aanvraag zenden wij u ook graag een exemplaar toe.

Algemene Leveringsvoorwaarden

Op onze gehele dienstverlening zijn onze Algemene Voorwaarden van toepassing te downloaden op www.zkrp.nl of per mail op te vragen.