



# Citadel

Risico & Verzekeringsadvies

- ✓ Een eerlijk verhaal
- ✓ Advies op maat
- ✓ Persoonlijk

## InformatieWijzer

© 01-2018

## InformatieWijzer

“Met deze InformatieWijzer informeer ik je graag over mijn adviesbureau, de dienstverlening en mijn werkwijze.”

### Algemene gegevens

Citadel Risiko & Verzekeringsadvies

Schutterskwartier 19  
1967 KA Heemskerk

(T) 06 – 20 75 28 15

(E) [info@cr-va.nl](mailto:info@cr-va.nl)

(W) [www.cr-va.nl](http://www.cr-va.nl)



### Registraties

**AFM:** Citadel Risiko & Verzekeringsadvies is geregistreerd onder nummer 12043743 door de Autoriteit Financiële Markten

**KvK:** In het handelsregister van de Kamer van Koophandel is Citadel Risiko & Verzekeringsadvies ingeschreven onder nummer 64606317

**KiFiD:** Onder nummer 300.016222 is Citadel Risiko & Verzekeringsadvies aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

**Bavam:** Citadel Risiko & Verzekeringsadvies is voor (beroeps)aansprakelijkheid verzekerd bij BAVAM onder polisnummer 18180

### Kenmerken

Citadel Risiko & Verzekeringsadvies is een volledig onafhankelijk adviesbureau, op het gebied van risico's en verzekeringen, voor ondernemers en particulieren. Op een betrokken en actieve manier behartig ik jouw belangen met als doel een langdurige persoonlijke relatie.

### WFT-vergunning

Citadel Risiko & Verzekeringsadvies mag adviseren en bemiddelen in:

Schadeverzekeringen

Hypothecair krediet

Spaarrekeningen

Inkomensverzekeringen

Consumptief krediet

Zorgverzekeringen

Vermogen / Levensverzekeringen

Betaalrekeningen

Daarnaast mag er worden geadviseerd in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen.

### Adviesvrijheid

Er is geen enkele verplichting om te kiezen voor producten van een bepaalde bank, verzekeraar of andere aanbieder. Er is dus volledige adviesvrijheid.

### Eigendom

De enige eigenaar is Johan Leeuwerke. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel.

### Aanbieders

Door de samenwerking met een aantal serviceorganisaties kan er worden bemiddeld in de producten van bijna alle aanbieders op de Nederlandse markt. Ook is er toegang tot de assurantiebeurs.

### **Werkwijze**

Een eerlijk verhaal over risico's en verzekeringen. Met een persoonlijke benadering en gericht op het hebben van een langdurige adviesrelatie met jou. De exacte invulling is afhankelijk van jouw specifieke situatie, wensen, doelen en omstandigheden.

In het algemeen is de werkwijze als volgt:

### Kennismaken

Alles begint met het leren kennen van elkaar. Dit gesprek is geheel vrijblijvend en voor mijn rekening. Jij geeft hierin aan wat jouw adviesvraag is en ik leg uit wat ik daarin voor je kan betekenen en wat de kosten daarvan zijn. Als je hierna besluit dat je gebruik wilt maken van mijn diensten dan leggen wij onze afspraken vast in een opdrachtbevestiging.

### Inventarisatie, Analyse, Advies, Bemiddeling en Beheer

Allereerst worden al jouw gegevens, activiteiten, wensen, doelstellingen en financiële positie in kaart gebracht. Vervolgens worden alle gegevens geanalyseerd, getoetst en vergeleken. Samen met jou wordt er gekeken naar de risico's die je zelf wilt en kunt dragen en welke beter kunnen worden overdragen aan een verzekeraar.

De mogelijke oplossingen, die naar mijn mening het beste aansluiten bij jouw situatie, worden in een adviesrapport vastgelegd. Deze oplossingen worden toegelicht en de voor- en nadelen ervan worden aangegeven. Als je kiest voor een verzekeringsoplossing verzorg ik het traject van aanvraag tot polis.

In de loop der tijd kunnen er zaken in jouw situatie wijzigen die van invloed kunnen zijn op het advies, de oplossingen en/of het verzekeringspakket. Of als je een beroep moet doen op je verzekering. Ook dan ben ik – als jouw adviseur – je graag van dienst. Als wij een service pakket met elkaar zijn aangegaan maakt dit onderdeel uit van mijn dienstverlening en anders maken wij daar aparte afspraken over.

### **Advies Tarieven**

De kosten van mijn advieswerkzaamheden zijn gebaseerd op een uurtarief van € 85,- excl. BTW. Nadat wij samen hebben afgesproken welke werkzaamheden ik voor jou ga doen bereken ik het aantal benodigde uren. Dit alles leg ik vast in een opdrachtovereenkomst zodat je van te voren weet waar je aan toe bent.

### **Service Pakket**

Een service pakket is gericht op het beheren van je verzekeringspakket waardoor je ervan verzekerd bent dat jouw verzekeringspakket blijft aansluiten bij jouw situatie. Daarnaast begeleid ik jou als je een beroep moet doen op je verzekering.

De kosten van de service pakketten zijn gebaseerd op mijn uurtarief en een gemiddelde tijdsbesteding.

### **Wat wordt van jou verwacht?**

Om je goed te kunnen adviseren is het van groot belang dat je mij de juiste en volledige informatie en gegevens verstrekt. Ook veranderingen in jouw zakelijke situatie (door bijvoorbeeld investeringen, overnames, uitbreiding van activiteiten, wijzigingen in het personeelsbestand, verhuizing of verbouwing) of in jouw persoonlijke situatie (door bijvoorbeeld samenwonen, huwelijk, scheiding, overlijden van partner, relevante wijzigingen in het inkomen en/of vermogen, verhuizing of verbouwing) hoor ik graag zo snel mogelijk.

Ook vraag ik je om de informatie en de documenten die je van mij of rechtstreeks van een verzekeraar ontvangt goed door te lezen, te controleren en eventuele onjuistheden aan mij door te geven.

### **Persoonsgegevens**

Alle (persoonlijke) gegevens die ik vraag, worden gebruikt om jou zo goed mogelijk te kunnen adviseren en jouw belangen te behartigen. Al deze (persoonlijke) gegevens zullen conform de Wet Bescherming Persoonsgegevens worden behandeld.

### **Beëindiging adviesrelatie**

Indien er omstandigheden zijn waardoor je niet meer van mijn diensten gebruik kan of wilt maken dan heb je het recht om op elk moment de adviesrelatie te beëindigen. Als er sprake is van een service pakket geldt dat de overeenkomst wordt aangegaan zolang je een verzekering door mij laat beheren. Zeg je je verzekering op dan wordt het servicepakket stopgezet zodra de verzekering is geroyeerd. Als je het beheer van je verzekering(en) overdraagt aan een andere adviseur of een verzekeraar dan wordt het servicepakket beëindigd zodra de nieuwe adviseur of de verzekeraar het beheer heeft overgenomen.

Ook ik kan de relatie met jou verbreken. Uiteraard wordt je daar dan tijdig over geïnformeerd en zal ik meewerken aan het overdragen van jouw verzekering(en) aan een andere adviseur of verzekeraar.

### **Wat als je een klacht hebt?**

Ik doe mijn uiterste best om je zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht je toch een klacht hebben dan stel ik het op prijs als je mij dat direct laat weten, zodat ik kan proberen het met jou op te lossen.

Mochten wij er samen toch niet uitkomen dan kunt je contact opnemen met het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening ([www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)), een onafhankelijke partij die jouw klacht kan beoordelen.

### **Tot slot**

Ik hoop je op deze wijze duidelijk te hebben geïnformeerd over mijn werkwijze en ik ben je graag voor lange tijd van dienst.