

# Geerts.

## Dienstenwijzer



## Welke diensten biedt Geerts?

Bedankt dat u overweegt gebruik te maken van de dienstverlening van Geerts. In dit document leest u hoe wij werken en hoe adviseurs beloofd worden.

### Wie is Geerts?

Sinds 1950 houdt Geerts zich, vanuit Oosterhout, bezig met het beheersbaar houden van financiële risico's. Sinds 2022 is daar een vestiging in Tilburg bijgekomen. Bij Geerts kunt u terecht voor advies en beheer van uw (zakelijke) verzekeringen, hypotheek en pensioen, zo heeft u alles onder één dak. Met onze visie op risicobeheer onderscheiden we ons als partners in ondernemerschap. Geerts is lid van de brancheorganisatie Adfiz (voorheen NVA), en FFP. Medewerkers voldoen aan de hoogste eisen van professionaliteit, integriteit en vakbekwaamheid (Erkend Hypotheek-adviseurs, Fed. Financieel Planners, RMiA, fiscalisten enz.). Naast deskundigheid wordt er veel waarde gehecht aan een goede vertrouwensrelatie met klanten. Bij Geerts werken we er, sinds onze oprichting, aan om een betrouwbare partner te zijn in uw financiële positie.

Het kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12008455. Registratie is een wettelijke verplichting. Het register is te raadplegen op de website van de AFM ([www.afm.nl](http://www.afm.nl)).

### Onze contact- en adresgegevens

#### Oosterhout:

Bezoekadres: Europark 11, 4904 SX Oosterhout

Telefoonnummer: 0162-475675 (ook te bereiken via WhatsApp)

#### Tilburg:

Bezoekadres: Charles Stulemeijerweg 15, 5026 RS Tilburg

Telefoonnummer: 013 – 5431040

E-mail: [info@geerts.nl](mailto:info@geerts.nl)

Website: [www.geerts.nl](http://www.geerts.nl)

### Aard van onze dienstverlening

Geerts heeft de vergunningen om te adviseren en bemiddelen in:

- Schadeverzekeringen,
- Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (AOV)
- Levensverzekeringen en Pensioenen,
- Hypothecair krediet,

In de advisering wordt in voorkomende situaties ook de mogelijkheid van spaarrekening eigen woning, beleggingsrecht eigen woning, lijfrentespaarrekening en lijfrentebeleggingsrecht betrokken. U ontvangt op deze gebieden hulp bij het afsluiten van overeenkomsten tussen u en de financiële instelling. Wij streven naar een langdurige duurzame relatie tussen u en ons kantoor.

### Onze gebruikelijke dienstverlening

Elke relatie is uniek. Wat Geerts voor u kan betekenen, hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. Afhankelijk van het product ontvangt u een op maat gesneden advies. Voor adviesgevoelige producten ontvangt u hulp op het gebied van verzekeringen en kredieten op de volgende manier:

#### Stap 1: Inventariseren

Het adviestraject start met het uitgebreid in kaart brengen van uw persoonlijke financiële situatie, wensen en behoeften, uw kennis en ervaring met complexe financiële producten en de risicobereidheid. Deze gegevens worden vastgelegd in een klantprofiel.

## **Stap 2: Analyseren en berekenen**

Na het in kaart brengen van uw persoonlijke situatie en wensen, voor nu en in de toekomst, wordt een zorgvuldige analyse uitgevoerd de risico's die u kunt lopen. Deze gegevens vormen de contouren van het financiële advies. Vervolgens volgt een eerste selectie van mogelijke producten die aansluiten op uw wensen en situatie. In deze fase lichten wij de mogelijkheden toe en geven aan wat, naar ons oordeel, de voor- en nadelen zijn. Hiermee wordt uw klantprofiel verder aangescherpt en maken wij deze definitief.

## **Stap 3. Advies**

Op basis van de inventarisatie, analyses en berekeningen ontvangt u een concreet advies. Hierin wordt gemotiveerd welke specifieke financiële producten het beste aansluiten bij uw wensen en financiële mogelijkheden. Daarnaast geven we aan bij welke aanbieder en tegen welke voorwaarden u deze kunt afsluiten. Het advies en de motivatie ligt vast in een adviesrapport.

## **Stap 4. Bemiddeling**

Geerts verzorgt de aanvragen en administratieve afhandeling van de gewenste producten voor u. Op die manier wordt het advies ook op correcte wijze door de bank of verzekeringsmaatschappij uitgevoerd.

## **Stap 5. Nazorg en beheer**

Na afsluiten van het product kunt u met uw vragen over dit product bij Geerts terecht. Verandert er iets in uw persoonlijke situatie? Dan is het mogelijk dat dit van invloed is op het afgesloten product. Afhankelijk van uw persoonlijke situatie, worden afspraken gemaakt hoe we u hierbij kunnen adviseren. Geerts biedt ook Servicepakketten aan, waarbij u doorlopend gebruik kunt maken van de dienstverlening en u aantrekkelijke kortingen ontvangt op de standaard tarieven.

*Bovenstaand adviesproces hanteren wij als leidraad. Afhankelijk van uw persoonlijke situatie geven wij nader invulling aan deze stappen.*

## **Wat verwachten wij van u?**

Van u wordt verwacht dat u de juiste gegevens verstrekt. Dit is in uw eigen belang. Mocht in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, kan dat gevolgen hebben voor de aanvraag en later op de eventuele schadeafwikkeling. Ook elders lopende verzekeringen dient u aan Geerts te melden. Deze informatie is nodig om te bepalen of er in uw geval sprake is van onder- of juist oververzekering.

Ook als uw persoonlijke en/of zakelijke situatie wijzigt of er zich wijzigingen voordoen met betrekking tot verzekerde zaken, geeft u dit aan ons door. Dit is belangrijk om te voorkomen dat risico's onverzekerd blijven.

U dient de gegevens uit de ontvangen stukken te controleren op juistheid en onjuistheden zo spoedig mogelijk door te geven. Tot slot verwachten wij dat u tijdig uw premie betaalt.

## **Volledige keuzevrijheid in aanbieders**

Geerts heeft de mogelijkheid om met veel aanbieders zaken te doen. Daarbij is vooraf een selectie gemaakt van geschikte aanbieders en producten. Deze selectie wordt verder uitgediept op basis van uw persoonlijke situatie.

Er wordt samengewerkt met de dochteronderneming GFD Assuradeuren B.V., die voor Geerts de volmacht verricht. In de volmacht worden verschillende verzekeringsproducten gevoerd van Arag, a.s.r., De Goudse, Nationale Nederlanden en Rhion. GFD treedt op als gevolmachtigde. Dit betekent dat GFD de bevoegdheid heeft om schadeverzekeringen te accepteren en schades uit te keren. Bij deze verzekeraars bestaat geen verplichting om met hen zaken te doen.



### **Geen zeggenschap**

Geerts is een zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in het kapitaal.

### **Selectie van aanbieders**

Periodiek wordt een selectie gemaakt van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hiermee werkt Geerts met een aantal voorkeursmaatschappijen. Geerts bepaalt zelf wie dat zijn, dit maakt ons volledig vrij in onze advisering.

### **Hoe worden wij beloofd?**

Vanaf 1 januari 2013 is het niet meer toegestaan om voor adviesgevoelige diensten (pensioen, hypotheek, AOV, levensverzekering en financiële planning) provisie te ontvangen. Bij het afsluiten van het product, betaalt u een bedrag voor het advies. Naast het advies en de bemiddeling bij het afsluiten, worden de producten gedurende de looptijd geadmistreerd en wordt de passendheid van de producten gemonitord. Hiervoor stellen wij standaard beheer- en administratiekosten voor de looptijd van adviesgevoelige producten in rekening. Op deze manier bent u gegarandeerd van een goede dienstverlening.

Voor de schadeverzekeringen blijft het tarief op dit moment ongewijzigd en op basis van provisie. Voor het beheer van deze verzekeringen worden geen extra kosten gerekend.

### **Intern salarisbeleid**

Het salaris van medewerkers staat grotendeels vast. De vaste salarissen zijn marktconform. Afhankelijk van de functie en beoordeling kunnen medewerkers een variabele beloning ontvangen die maximaal 15% van het totale inkomen uitmaakt. Geerts beoordeelt de medewerkers op integer, solide en klantgericht handelen en sturen daar indien nodig ook op. Deze beoordeling bepaalt de hoogte van het vaste salaris en de hoogte van de variabele beloning.

### **Klachten**

Indien u niet tevreden bent over de dienstverlening, laat dit dan direct weten. Wij doen ons uiterste best om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen. De interne klachtenprocedure kunt u opvragen. Vindt u dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u zich wenden tot:

Klachteninstituut Financiële dienstverlening (KiFiD),  
Postbus 93257, 2509 AG Den Haag,  
telefoon 0900-fklacht ofwel 0900-3552248,  
e-mail [info@kifid.nl](mailto:info@kifid.nl), website: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl).  
Ons aansluitnummer bij KiFiD is 300.005251.

### **Geldigheid van dit document**

De meest recente versie van de het dienstverleningsdocument vindt u op [www.geerts.nl](http://www.geerts.nl).

### **Vragen?**

Heeft u hier vragen over? Neem dan gerust contact op via 0162-475675 of [info@geerts.nl](mailto:info@geerts.nl)