



Dienstenwijzer Egregius

1.1 Algemeen

U heeft er voor gekozen of bent van plan een gedeelte van- of al uw zaken op het gebied van verzekeringen onder te brengen bij Egregius. Een goede beslissing, want voor verzekeringen bent u bij ons aan het juiste adres. Egregius heeft zich gespecialiseerd in financiële dienstverlening en hecht grote waarde aan de kwaliteit van haar dienstverlening, evenals aan het vertrouwen van haar klanten.

In het kader van de Wet op het financieel toezicht heeft u recht op informatie. Naast het wettelijk verplichte omvat deze dienstenwijzer veel meer informatie en kunt u exact nalezen waar Egregius voor staat. Wij staan met ons bedrijf voor deskundigheid, onafhankelijkheid en een persoonlijke benadering.

1.2 Dienstverleningsdocumenten

In het kader van onze advisering van complexe financiële producten hebben wij speciaal daartoe dienstverleningsdocumenten over Pensioenvraag, Vermogen opbouwen en Risico's afdekken opgesteld. In deze documenten staat beschreven wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel dat kost. Andere financiële dienstverleners hebben ook zulke documenten. Zo kunt u ons en onze kosten vergelijken met anderen. Deze dienstverleningsdocumenten worden beschikbaar gesteld voordat u onze dienstverlening inzake een complex product aanvaardt.

2 Over Egregius

2.1 Algemeen profiel

Egregius adviseert en bemiddelt in verzekeringen voor bedrijven, instellingen, verenigingen en particulieren. Onze taak is om samen met u een inventarisatie te maken van de financiële risico's waarmee u te maken kunt krijgen. Vervolgens gaan wij met u na welke risico's verzekerd kunnen worden. Hierbij geven wij adviezen over welke producten naar ons oordeel het beste aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Naast deze advisering begeleiden wij u ook bij de contacten tussen u en de verzekeringsmaatschappijen, bij wie u de verzekeringen onderbrengt.

Ons kantoor is opgericht in 2009. Egregius is de groepsnaam van de bij Egregius behorende werkmaatschappijen. Dit zijn Egregius Holding B.V. en Egregius B.V..

2.2 Contactgegevens

- Ons kantoor is op werkdagen geopend van 08.30 tot 17.15 uur.
- Onze adres- en andere gegevens zijn:
 - Egregius
 - Bezoekadres: Elzenkade 1, 3992 AD Houten
 - Telefoon: +31(0)30-7502500
 - E-mail: info@egregius.nl, Website: www.egregius.nl
- Indien u ons telefonisch een opdracht geeft (bijvoorbeeld een wijziging in uw situatie) dan is een bevestiging daarvan per post, fax of e-mail nog wel gewenst.



- In het geval u per e-mailbericht of op een andere wijze enig verzoek aan ons richt en binnen 24 kantooruren na verzending geen ontvangstbevestiging van ons heeft ontvangen, dient het bericht als niet ontvangen te worden beschouwd en dient u telefonisch contact met ons op te nemen.

2.3 Algemene werkwijze

Wij staan met ons bedrijf voor deskundigheid, onafhankelijkheid, en persoonlijke benadering:

- Deskundigheid: wij werken met professionele en ervaren medewerkers, die allen beschikken over de door de Wet Financieel Toezicht (WFT) gestelde kwalificaties. Jonge en minder ervaren medewerkers volgen opleidingsprogramma's die moeten leiden tot kwalificaties zoals gesteld vanuit de WFT. Daarenboven worden zij begeleid door medewerkers die reeds gekwalificeerd zijn.
- Onafhankelijkheid: wij hebben geen vennootschappelijke binding met verzekeringsmaatschappijen.
- Persoonlijke benadering: Egregius hecht veel waarde aan het persoonlijk contact met onze relaties. Door het aanstellen van vaste contactpersonen binnen onze organisatie is altijd duidelijk wie er benaderd kan worden, en zal de communicatie over en weer soepel verlopen. In een steeds meer gedigitaliseerde wereld willen wij juist door dit persoonlijk contact laten zien dat onze relaties centraal staan in onze dienstverlening.

2.4 Vakbekwaam en integer

Egregius laat zich niet leiden door verzekeraars of banken. Onze medewerkers zijn professioneel, deskundig en integer. Onze beloning voorkomt verkoop gedreven advisering. Onze klanten krijgen eerlijke diensten tegen eerlijke prijzen geleverd. Ons doel reikt verder dan de klant van vandaag. Wij beogen een relatie op lange termijn.

2.5 Wat verwachten wij van u?

In elk geval dat u juiste gegevens verstrekt. Dit is in uw eigen belang. Mocht in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar bij schade gerechtigd is deze niet of niet geheel te vergoeden.

Dat u wijzigingen m.b.t. persoonlijke omstandigheden en verzekerde zaken aan ons of de verzekeraar doorgeeft.

Wij verwachten van u dat u de ontvangen stukken controleert. Vooral bij telefonisch doorgegeven wijzigingen, maar ook in andere gevallen, kunnen in het communicatietraject fouten of misverstanden sluipen. Zijn de gegevens goed overgenomen, klopt de dekking? Als er iets niet duidelijk of onjuist is weergegeven, belt u ons dan even. Wij ondernemen actie en zullen zo nodig laten corrigeren.

Indien u wijzigingen telefonisch aan ons doorgeeft verzoeken wij deze ook schriftelijk per post, per fax of e-mail aan ons te bevestigen.

2.6 Privacy

Wij respecteren uw privacy (en indien van toepassing ook van uw (ex)-medewerkers) en doen er alles aan om deze te beschermen. Hieronder leest u hoe wij omgaan met persoonsgegevens. Wij verwerken deze persoonsgegevens in overeenstemming met de Wet bescherming persoonsgegevens (Wbp) en de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG).

Wij hebben melding gemaakt van deze verwerking van persoonsgegevens bij de Autoriteit persoonsgegevens. Deze melding is geregistreerd onder meldingsnummer M00005288.



Onze dienstverlening en persoonsgegevens

Om u goed te kunnen adviseren welke financiële producten bij uw situatie passen, gaan wij met u in gesprek. In dit gesprek stellen wij u verschillende vragen. Deze vragen hebben betrekking op uw kennis van en ervaring met financiële diensten, uw financiële situatie, uw wensen en behoeften voor zover relevant voor het financiële advies en uw bereidheid om bepaalde risico's zelf te dragen, dan wel uw wens om deze juist af te dekken, bijvoorbeeld door middel van een verzekering.

Om goed te kunnen adviseren en beheren is het noodzakelijk dat wij persoonsgegevens (in bepaalde gevallen kunnen dit ook gegevens van uw (ex)-medewerkers zijn) bij u opvragen. Wij vragen alleen die gegevens op die we nodig hebben voor het advies over- of beheer van uw verzekeringen.

Wij gaan zorgvuldig met uw gegevens om

Met de gegevens die wij van u ontvangen, gaan wij zorgvuldig om. Wij hebben technische en organisatorische maatregelen genomen om te voorkomen dat onbevoegde derden kennis kunnen nemen van deze gegevens. Ook hebben al onze medewerkers een geheimhoudingsverklaring ondertekend.

Hoe gebruiken wij de van u ontvangen gegevens?

Wij gebruiken de gegevens die we van u krijgen tijdens een adviestraject om een analyse van uw persoonlijke of zakelijke situatie te maken. Hieruit volgt dan ons advies over welke maatregelen u kunt nemen om de door u gewenste situatie of financiële zekerheid te realiseren. Ook gebruiken we deze gegevens om het beheer van uw verzekeringen correct uit te voeren.

Zowel in het kader van het opstellen van een advies als wanneer u ons vraagt onderdelen van een advies uit te voeren maar ook bij beheer van uw verzekeringen kan het voorkomen dat wij contact moeten zoeken met verzekeraars, geldverstrekkers, expertisebureaus, arbeidsdeskundigen en anderen die relevant zijn bij de uitvoering van de voor u te realiseren financiële zekerheid.

Bij verzekeraars en geldverstrekkers gaat het dan om de informatie die zij nodig hebben om te kunnen bepalen of en zo ja onder welke condities zij aan u een offerte willen uitbrengen voor een verzekering of krediet. Bij expertisebureaus gaat het om gegevens die nodig zijn om de waarde van uw pand of andere bezittingen te kunnen taxeren. Bij arbeidsdeskundigen gaat het om uw contactgegevens, zodat de arbeidsdeskundige in het kader van een aanvraag van een arbeidsongeschiktheidsverzekering contact met u kan zoeken.

Wij geven de van u ontvangen persoonsgegevens alleen aan derden door wanneer dat nodig is om een bepaald onderdeel van uw opdracht uit te voeren. Wij geven daarbij alleen die gegevens door die deze derden ook echt nodig hebben om de door ons gevraagde werkzaamheden voor u uit te voeren.

Hoe lang bewaren wij uw gegevens?

Wij bewaren de gegevens niet langer dan dat wij deze nodig hebben voor de werkzaamheden die wij voor u uitvoeren. Uiterlijk vijf jaar nadat de verzekeringen die wij voor u tot stand hebben gebracht zijn geëindigd, vernietigen wij de persoonsgegevens die wij van u in dit kader hebben ontvangen.

Wat zijn uw rechten?

U bent onze klant. Dus u heeft het recht om te bepalen welke gegevens wij van u wij wel of niet ontvangen. Maar daarnaast heeft u nog andere rechten. Wij vatten deze hieronder samen.



- a) U mag ons altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van u hebben. Dit overzicht verstrekken wij u kosteloos.
- b) Wanneer u meent, dat wij bepaalde gegevens over u onjuist in onze administratie hebben verwerkt, dan kunt u om correctie vragen. Wij stellen dit zeer op prijs, omdat wij uiteraard alleen ons werk goed kunnen doen, wanneer de gegevens waarmee wij voor u werken correct zijn.
- c) Indien u niet langer wilt dat wij bepaalde gegevens in onze administratie hebben geregistreerd, dan kunt u ons verzoeken deze gegevens te verwijderen. Uiteraard voldoen wij in dat geval aan uw verzoek.
- d) Wij hebben hierboven aangegeven op welke wijze wij de van u ontvangen gegevens gebruiken. Mocht u op enig moment dit gebruik willen beperken, bijvoorbeeld dat wij bepaalde gegevens niet aan een bepaalde organisatie mogen doorgeven, dan kunt u ons dit laten weten. Ook aan dit verzoek zullen wij dan uiteraard voldoen.
- e) Indien u dat wenst, kunt u ons vragen uw gegevens door te zenden aan een derde. Bijvoorbeeld uw accountant, advocaat of bank. Na ontvangst van uw verzoek zullen wij zo spoedig mogelijk uw verzoek uitvoeren.
- f) Wanneer wij van derden persoonlijke informatie over u ontvangen, bijvoorbeeld van uw verzekeraar, accountant, bank of andere financieel adviseurs dan informeren wij u over de bron waaruit wij deze informatie hebben ontvangen.

Wat is de situatie indien u ons bepaalde informatie niet geeft of ons beperkt in het gebruik?

Het opstellen van een goed advies kunt u vergelijken met het maken van een puzzel. Er zijn vele, afzonderlijke stukjes die bij het begin van onze werkzaamheden allemaal door elkaar liggen. Hebben wij alle stukjes tot onze beschikking, dan slagen wij er bijna altijd in om de puzzel op te lossen en u een compleet beeld te schetsen.

Maar wanneer u ons bepaalde informatie niet wenst te verstrekken of ons beperkingen oplegt in het gebruik hiervan, dan missen wij een of meerdere "stukjes" van de puzzel. Soms is dat niet onoverkomelijk om u toch een bepaald eindplaatje te kunnen schetsen. Wij zullen u er dan wel op wijzen, dat in dit advies bepaalde gaten kunnen zitten omdat wij niet over alle informatie konden beschikken en wat de consequenties hiervan voor u kunnen zijn.

Missen wij te veel informatie, dan kunnen wij geen verantwoord advies opstellen en zullen wij u informeren dat wij onze werkzaamheden voor u niet kunnen uitvoeren.

Heeft u vragen?

Zoals hierboven aangegeven, proberen wij zo zorgvuldig mogelijk met uw persoonsgegevens om te gaan. Heeft u vragen over de wijze waarop binnen ons kantoor wordt omgegaan met uw persoonsgegevens? Aarzel dan niet en neem hierover contact met ons op. Wij zullen dan ons best doen om deze vragen zo goed mogelijk te beantwoorden.

2.7 Keuzevrijheid en onze relatie met verzekeraars

Egregius is een ongebonden en objectieve bemiddelaar. Wij baseren het advies voor onze relaties op een analyse van een toereikend aantal op de markt verkrijgbare- en vergelijkbare financiële diensten.



In Nederland zijn er veel verzekeraars. Het is niet mogelijk om voor elke verzekering bij al deze verzekeraars een offerte aan te vragen. Regelmatig selecteren wij daarom verzekeraars die naar ons oordeel een goede prijs/prestatieverhouding hebben. Bij dit selectieproces letten wij daarbij met name op de kwaliteit van de polisvoorwaarden en de premie, maar ook hoe snel en correct schades worden afgewikkeld en hoe de verwerking van polisaanvragen en mutaties is.

2.8 Beloning

Als kantoor maken wij kosten. Onze inkomsten kunnen bestaan uit een vergoeding van de kosten die wij van de verzekeringsmaatschappij ontvangen waar u met onze begeleiding en bemiddeling een verzekering of financieel product heeft afgenomen. Dit is de meeste gebruikelijke vorm en wordt “vergoeding op basis van provisie” genoemd. De verzekeringsmaatschappij zal deze vergoeding bijna altijd als kosten verwerken in de premie die u betaalt.

Het is ook mogelijk dat wij met u afspreken dat de premie geheel of gedeeltelijk ontdaan wordt van onze provisie en u ons rechtstreeks vergoedt. Dit wordt dan “vergoeding op basis van declaratie” genoemd. Dit kan zowel op basis van een uurtarief of op basis van een vast eenmalig- of doorlopend tarief zijn. Het uiteindelijk gewenste tarief, evenals de indicatie van het aantal uren, stemmen wij voorafgaand aan onze dienstverlening met u af en wordt vastgelegd in een dienstverleningsovereenkomst.

Het kan zijn dat wij u alleen adviseren en u besluit elders zonder onze bemiddeling een verzekering of financieel product af te nemen. In deze gevallen worden onze werkzaamheden en dienstverlening eveneens vergoed op “basis van declaratie”.

2.9 Wet op financieel toezicht

Egregius staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De AFM heeft ons kantoor een vergunning gegeven voor het adviseren (2:75) en bemiddelen (2:80). Egregius is ingeschreven in het register financiële dienstverleners onder nummer 12019986 (Egregius Holding B.V.) en 12020136 (Egregius B.V.). Registratie is een wettelijke verplichting. Het register is te raadplegen op de website van de AFM (www.afm.nl).

2.10 Kamer van Koophandel

In de Kamer van Koophandel staan Egregius Holding B.V. en Egregius B.V. geregistreerd onder nummer 30274917 respectievelijk 30273345.

2.11 Algemene voorwaarden

Op verzekeringen zijn de polisvoorwaarden van de verzekeraars van toepassing. Voor overeenkomsten van opdracht en/of dienstverlening hanteert Egregius voor al haar ondernemingen en voor al haar diensten de “Algemene voorwaarden” van Egregius, welke zijn gedeponneerd bij de Kamer van Koophandel onder registratienummer 30274917 en 30273345. Deze algemene voorwaarden worden uitdrukkelijk op alle overeenkomsten met de ondernemingen van Egregius van toepassing verklaard.

2.12 Klachtenregeling

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Als u een klacht heeft over onze dienstverlening of gebruik van uw persoonsgegevens, dan verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. De klachtenbrief dient schriftelijk en aangetekend gericht te zijn aan de directie. Na ontvangst van de klacht nemen wij snel contact met u op.

Mocht een klacht niet tot een bevredigende oplossing leiden, dan kunt u vervolgens uw klacht over onze dienstverlening voorleggen aan de onafhankelijke Stichting Klachteninstituut Financiële



Dienstverlening (Kifid) , Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, telefoon: 070-333 8 999, e-mail: consumenten@kifid.nl, website: www.kifid.nl. Deze regeling staat open voor consumenten met klachten over particuliere verzekeringen. De aansluitnummers van Egregius bij Kifid zijn 300.013822 en 300.013911.

Mocht u van mening blijven, dat wij niet zorgvuldig genoeg met uw persoonsgegevens zijn omgegaan, dan kunt u een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens: www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.

U kunt zich tevens - ook met klachten over zakelijke verzekeringen - wenden tot de Burgerlijke Rechter.

2.13 Beroepsaansprakelijkheidsverzekering

Wij doen ons uiterste best uw belangen zo goed mogelijk te behartigen. Maar ook wij kunnen fouten maken, vandaar dat wij voor mogelijke fouten een beroepsaansprakelijkheidsverzekering hebben afgesloten. Deze verzekering geeft binnen de grenzen van de polis dekking voor schade die verband houdt met beroepsfouten. Voor u geeft deze verzekering extra zekerheid.