



Reglement Keurmerk Finzeker

Om toestemming te krijgen het keurmerk Finzeker te mogen voeren, gelden de volgende voorwaarden en afspraken.

Artikel 1: Zelfstandig advieskantoor

- 1.1 U beschikt over een zelfstandig advieskantoor. Dat betekent dat u niet juridisch deel uitmaakt van een groter geheel met meerdere kantoren in de sector.
- 1.2 Uw kantoor is vrij van product -en omzetsuring.
- 1.3 Uw kantoor geeft klantgericht onafhankelijk advies. Daarmee wordt bedoeld dat u bij de selectie van financiële producten die producten uit de vergelijking weglaat, waarvan u van tevoren al weet dat die niet geschikt zijn voor uw klant. Dit voorkomt onnodige vergelijkingskosten en onnodig dikke rapporten.

Artikel 2: Lokale en persoonlijke focus

- 2.1 Tenminste 70% van uw klanten bevindt zich binnen een straal van ca. 35 kilometer rondom de plek waar uw kantoor is gevestigd.
- 2.2 U voert belangrijke gesprekken 'face to face' met uw klanten. U streeft naar een persoonlijke relatie met uw klant en wint het vertrouwen van uw klant door integer, transparant en toetsbaar te zijn.
- 2.3 In uw advies staat het klantbelang voorop. Er worden geen financiële producten gepusht met als enig doel de polisdichtheid per klant op te voeren. Aanbod van financiële producten of verzekeringen zijn altijd gebaseerd op een zorgvuldige afweging van de persoonlijke belangen van uw klant en gericht op korte -en langetermijndoelen.

Artikel 3: Deskundigheid

- 3.1 U en uw kantoor voldoen aan de standaard verplichtingen voor de sector, zoals een AFM-vergunning, geldige adviesdiploma's, permanente educatie en een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Als u op enig moment niet aan deze voorwaarden voldoet, stelt u Finzeker via e-mail daar onmiddellijk van op de hoogte.
- 3.2 Uw kantoor biedt proactief nazorg aan voor het actieve beheer van financiële producten, afgestemd op de levensloop van uw klant.
- 3.3 Uw kantoor biedt proactief de gratis extra diensten aan zoals genoemd op de website van Finzeker (<https://www.finzeker.nl/gratis-diensten/>). Voor toegang tot die diensten neemt u contact op met CFD.



Artikel 4: Bijdrage communicatie

- 4.1 Tenminste eenmaal per jaar levert u een artikel aan van een ervaring van een van uw klanten met uw dienstverlening. Dit artikel wordt gebruikt voor onze social media activiteiten. Bij voorkeur levert u ook een foto aan van deze klant.

Artikel 5: Finzeker Audits en digitaal aanvraagformulier

- 5.1 De controle op de naleving van dit reglement wordt doorlopend en steekproefsgewijs uitgevoerd door Finzeker. Dat kunnen desk research controles zijn, persoonlijke interviews of andere activiteiten. Van u wordt verwacht dat u direct meewerkt aan het beantwoorden van eventuele vragen die u worden gesteld omtrent de naleving van het reglement. Indien de audit daartoe aanleiding geeft, dan wordt u per e-mail benaderd met het verzoek de daarin opgenomen zaken in lijn te brengen met de in dit reglement opgenomen voorwaarden.
- 5.2 Bij het vaststellen van afwijkingen en het verzoek tot herstel daarvan, wordt van u verwacht dat u dit binnen een periode van uiterlijk 6 weken herstelt. Bij het uitblijven van herstel bent u niet meer gerechtigd het keurmerk te voeren, op straffe van een boete van € 25,00 per dag, zolang de overtreding voortduurt.
- 5.3 Naast ondertekening van dit reglement, moet ook de digitale aanvraag voor het gebruik van het Finzeker keurmerk bij ons zijn aangeleverd, waarin u ook akkoord gaat met het betalen van de kosten voor gebruik van het keurmerk. Deze vindt u via de volgende link: <https://www.finzeker.nl/voor-intermediairs/>
- 5.4 De actuele kosten die horen bij het mogen voeren van het Finzeker keurmerk vindt u eveneens op de webpagina, zoals opgenomen onder lid 3 van artikel 5. Uitblijven van betaling wordt gezien als het niet voldoen aan onze reglementen, waarna artikel 5.2 van dit reglement in werking zal treden.

Artikel 6: Oneigenlijk Gebruik

- 6.1 Bij oneigenlijk gebruik van het Keurmerk Finzeker wordt een direct invorderbare boete opgelegd van € 1.500,- excl. BTW. Onder oneigenlijk gebruik wordt verstaan:
- Het gebruik van ons logo en/of keurmerk op andere websites dan de website van uw advieskantoor.
 - Gebruik van ons logo en/of keurmerk door bedrijven die afgewezen zijn na een keurmerk aanvraag, waarvan deelname aan het keurmerk is beëindigd, of nog nooit een aanvraag bij ons hebben gedaan.

Artikel 7: Wijzigingen in dit reglement en Nederlands recht

- 7.1 Wijzigingen in dit reglement worden in ieder geval via e-mail en mogelijk aanvullend via andere communicatiekanalen aangekondigd. Zonder uw tegenbericht binnen 14 dagen na het communiceren van de wijzigingen, wordt u geacht akkoord te zijn gegaan met de aangekondigde wijziging, zonder recht tot claims,



tenzij u kunt aantonen dat u onevenredig zwaar bent benadeeld door de wijziging.
In die gevallen treden partijen in overleg om tot een gezamenlijke oplossing te komen.
Een eventuele claim van uw zijde kan echter nooit hoger zijn dan de totaal door u
betaalde bedragen aan Finzeker.

7.2 Op dit reglement geldt Nederlands recht.

Dit reglement treedt in werking op 01-10-2023. Het Finzeker keurmerk, logo, de website en
alle andere rechten zijn eigendom van Stichting TP Diensten, geregistreerd onder KvK-
nummer 83101969.

Door ondertekening gaat u akkoord met de inhoud van dit reglement en te zullen voldoen
aan alle voorwaarden zoals in dit reglement zijn gesteld.

Plaats:

Naam kantoor:

Naam vertegenwoordiger:

Datum:

Handtekening: