

Blank • Advies

verzekeringen • hypotheke

ADVIESWIJZER

(1-4-2017)

--INLEIDING

Graag willen wij u inzage geven in de werkwijze van ons kantoor en wat wij voor u kunnen betekenen op het gebied van verzekeringen, hypotheke en andere financiële diensten. Veel van ons werk verrichten wij buiten uw gezichtsveld. Hebt u hierover vragen, neem dan contact met ons op. Bezoek ook onze website www.blankadvies.nl

--WIE ZIJN WIJ?

Wij adviseren u op het gebied van verzekeringen, hypotheke en andere financiële diensten. Naast deze advisering begeleiden wij de contacten tussen u en de verzekeringsmaatschappijen waarbij de verzekeringen worden of zijn ondergebracht. Onze doelstelling is om cliënten een deskundig advies te geven over alle vormen van verzekeringen en hypotheke.

--BESCHERMING PERSOONSGEGEVENS.

Uit hoofde van ons werk beschikken wij over gegevens van u als klant. Conform de wet bescherming persoonsgegevens zullen deze gegevens enkel worden gebruikt voor een juiste advisering naar u als klant en niet zonder uw toestemming aan derden ter beschikking worden gesteld.

--ONZE DIENSTEN

Wij kunnen onze cliënten behulpzaam zijn op een breed terrein van financiële diensten. Tot de adviesgebieden van ons kantoor behoren:

- Schadeverzekeringen
- Levensverzekeringen
- Pensioenen
- Hypotheke
- Spaarproducten
- Financieringen

Indien u ons inschakelt om uw belangen op het gebied van verzekeringen te behartigen, kunt u van ons de volgende dienstverlening verwachten:

Analyse van uw wensen

Op uw verzoek maken wij een inventarisatie van uw huidige verzekeringspakket. Hierbij adviseren wij u welk deel van de risico's u zou moeten verzekeren en welke risico's u wellicht voor eigen rekening kunt nemen.

Alternatieven waar u uit kunt kiezen

Wij geven hierbij ons advies teneinde u te helpen bij de keuze van een maatschappij zodat de gekozen producten goed aansluiten bij uw specifieke wensen en omstandigheden. Hierbij wegen wij niet alleen het belang af van de premies en voorwaarden van de maatschappijen waar wij zaken mee doen, maar vooral ook onze ervaring in de wijze waarop een schade bij deze maatschappijen wordt afgewikkeld, vormt voor ons een belangrijke factor in het advies.

Aanvraag van de verzekering

Wij staan u terzijde bij het aanvragen van een verzekering. Wij helpen u met het tijdig opzeggen van bestaande verzekeringen die elders lopen.

Verzorgen van voorlopige dekking

Indien noodzakelijk en gewenst besteden wij aandacht aan een voorlopige dekking. Dit is belangrijk wanneer het gaat om een risico dat zich kan voordoen tussen het moment waarop u de verzekering aanvraagt en het moment dat de verzekeringsovereenkomst tot stand is gekomen.

Controle verzekeringsdocumenten

Wij controleren of de polis die u van de verzekeraar ontvangt conform de aanvraag is opgesteld.

Archivering

Wij archiveren zoveel mogelijk relevante stukken in een digitaal dossier.

Beheer van de verzekering die u hebt gesloten

Omdat u ons heeft gevraagd uw belangen op het gebied van verzekeringen te behartigen, zien wij het als een belangrijke taak ervoor te zorgen dat de verzekering ook op langere termijn blijft aansluiten bij uw wensen. Er kunnen wijzigingen ontstaan in uw persoonlijke situatie die gevolgen hebben voor de aard van de dekking. Wij wijzen u erop dat wij alleen uw verzekeringen kunnen aanpassen indien u ons informeert over de wijzigingen in uw situatie.

Verzorgen van de uitkering

Er kan een moment aanbreken dat u een beroep moet doen op de verzekering. Dat kan zijn na een schade, ongeval of bij een overlijden. Namens u zullen wij die maatregelen treffen die noodzakelijk zijn om de verzekeringsmaatschappij in staat te stellen de uitkering te verrichten.

Werkzaamheden afkopen levensverzekering

Door verandering van omstandigheden kan het voorkomen dat u eerder dan gepland de verzekering wilt beëindigen. Samen met u bespreken wij de verschillende mogelijkheden van bijvoorbeeld afkoop of het premievrij maken van de levensverzekering en de gevolgen hiervan.

Uitkering levensverzekering

Voordat de levensverzekering tot uitkering komt, bespreken wij met u op welke wijze de uitkering kan geschieden en indien gewenst bekijken we samen de mogelijkheden van herbelegging.

Wijzigen van beleggingsfonds

Wilt u de wijze waarop uw spaarpremies door verzekeringsmaatschappijen worden belegd wijzigen, dan begeleiden wij de communicatie hierover met de betreffende financiële instelling.

Hypotheken

Op uw verzoek analyseren en adviseren wij bij vragen over uw lopende hypotheek, afloop van rentevastperiode en de wens van oversluiting.

Tevens worden door ons cliënten begeleid bij het kiezen en afsluiten van een nieuwe hypotheek en bij aankoop van een woning. Deze begeleiding houdt in: contact onderhouden met de verkopende makelaar, advisering over de prijsonderhandeling, doornemen van de koopakte, berekening maken van diverse hypotheekvormen en hypotheekconstructies, inschakeling van een makelaar en notaris, toezicht houden gedurende het gehele traject op een juiste administratieve verwerking, bespreken en aanvragen van de benodigde verzekeringen.

--WAT VERWACHTEN WIJ VAN U?

U mag aan onze adviezen en dienstverlening hoge eisen stellen; maar wij verwachten ook een paar dingen van u. Pas dan kunnen wij optimaal voor u werken.

De juiste gegevens

Wij verwachten 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, dan kan het zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar gerechtigd is bij schade deze niet of niet geheel te vergoeden.

Elders lopende verzekeringen

Hebt u elders verzekeringen lopen, dan is het voor ons belangrijk dat wij dat weten. Deze informatie is nodig om te bepalen of er in uw geval sprake is van onder- of juist oververzekering.

Wijzigingen in persoonlijke situatie

Als uw persoonlijke situatie wijzigt of als er zich wijzigingen voordoen met betrekking tot verzekerde zaken, verwachten wij van u dat u dit aan ons doorgeeft. Dit is belangrijk om te voorkomen dat belangrijke risico's onverzekerd blijven. Onder wijziging van persoonlijke situatie vallen onder meer de volgende onderwerpen: geboorte, samenwonen, huwelijk, scheiding, overlijden, wijziging van bestemming van uw woning, wijziging van beroep, relevante verandering van inkomen, aan- en verbouw van uw woning, verhuizing en beëindiging van of wijziging in elders lopende verzekeringen.

Contact met verzekeraar

Wij onderhouden alle contacten met de verzekeraar. Graag worden wij door u op de hoogte gesteld van eventuele rechtstreekse communicatie met de verzekeraar.

--DE PREMIE

Premiebetalingen kunnen op verschillende wijze plaatsvinden.

Incasso door Blank Advies

De door u verschuldigde premie wordt door ons kantoor namens de verzekeringsmaatschappij bij u geïncasseerd. U kunt daarbij kiezen voor een aantal mogelijkheden van betaling: 1) automatische incasso van uw bankrekening. 2) u wilt gebruik maken van onze maandbetalingsregeling. Als u uw premie aan ons hebt betaald, bent u bevrijd van betaling aan de verzekeraar.

Incasso door verzekeraar

U kunt de verzekeraar machtigen om de premie via automatische incasso van uw bank- of girorekening te laten schrijven. Premieafschrijving gebeurt op een vast moment dat vooraf aan u is bekendgemaakt. Ook kunt u uw premie overmaken met behulp van een acceptgirokaart. Premies worden in principe per jaar betaald. U kunt ervoor kiezen premies per half jaar, kwartaal of maandelijks te betalen. Vaak worden er kosten berekend voor de periodieke premiebetaling.

Als u vragen heeft over de afschrijving, het niet eens bent met de hoogte van de afschrijving of een afschrijving wilt terugvorderen, kunnen wij u hierin adviseren.

Afspraken rondom premiebetaling

Het is belangrijk dat de premies tijdig worden betaald. Indien u de premies niet tijdig betaald kan de verzekeringsmaatschappij in bepaalde omstandigheden bij schade weigeren deze te vergoeden. Ook kan dan alsnog de verschuldigde premie gerechtelijk worden geïncasseerd. De hieraan verbonden kosten kunnen aan u in rekening worden gebracht.

--ONZE RELATIE MET VERZEKERAARS

Wij zijn adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij vrij zijn om u een product van verschillende verzekeringsmaatschappijen te adviseren. Er is geen financiële instelling, bank of verzekeringsmaatschappij die geheel of gedeeltelijk eigenaar is van ons kantoor. In de praktijk hebben wij gekozen om met een aantal gerenommeerde Nederlandse verzekeringsmaatschappijen zaken te doen. Vooral vanwege de kwaliteit van hun producten maar ook om daarmee een positie te bereiken, waardoor we voor u als klant voordelen kunnen behalen bij zowel acceptatie van verzekeringen als bij schadeafwikkeling.

--HOE WORDEN WIJ BELOOND?

Beloning op basis van provisie.

Wij ontvangen van de verzekeringsmaatschappij waar uw verzekering gesloten is een kostenvergoeding die onderdeel vormt van de premie die bij u in rekening wordt gebracht. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor u rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht, informeren wij u hierover vooraf.

--EXTRA KWALITEIT

- Op ons kantoor vindt u de Erkend Financieel Adviseur.
- Ons kantoor is aangesloten bij Adfiz.

Dit betekent dat wij zijn aangesloten bij een organisatie die van haar leden een bepaalde kwaliteitsnorm eist. Deze norm geldt zowel voor het advies, de wijze van advisering als de wijze waarop vakkennis van medewerkers op peil wordt gehouden.

Beroepsaansprakelijkheidsverzekering

Wij doen er alles aan om uw belangen zo goed mogelijk te behartigen. Maar ook wij kunnen fouten maken. Wij hebben een beroepsaansprakelijkheidsverzekering afgesloten. Voor u geeft dit een stuk extra zekerheid.

--BEËINDIGING RELATIE

U hebt het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt uw verzekeringsmaatschappij verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar de adviseur van uw keuze.

Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Dit laat onverlet dat bestaande verzekeringscontracten in stand blijven.

--KLACHTEN?

Wij doen ons best. Maar het kan zijn dat u toch niet tevreden bent over onze dienstverlening. Na ontvangst van uw klacht nemen wij contact met u op met de bedoeling een oplossing te vinden in alle redelijkheid voor beide partijen. Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan wordt dit door ons aan u schriftelijk bevestigd en kunt u met uw klacht terecht bij een onafhankelijk klachtcollege, te weten:

Klachteninstituut Financiële dienstverlening, Postbus 93257 2509 AG, Den Haag

Telefoonnummer : 0900-3552248.

E-mail: info@kifid.nl. Website : www.kifid.nl.

--ONZE BEREIKBAARHEID

Naam kantoor : Blank Advies Verzekeringen – Hypotheken

Bezoekadres : Charles Stulemeijerweg 19

Woonplaats : 5026 RS Tilburg

Telefoon : 013-5431040

Fax : 013-5439125

Website : www.blankadvies.nl

E-mail : info@blankadvies.nl

Openingstijden : maandag tot en met vrijdag van 9.00 tot 17.30 uur, 's-avonds op afspraak.