

Dienstenwijzer

Blaauwendraad Financieel Advies is een financiële dienstverlener met een breed aanbod van diensten en producten. In deze dienstenwijzer informeren wij u over onze algemene gegevens, openingstijden, onze dienstverlening en waar u terecht kunt met eventuele klachten

Algemene informatie

Blaauwendraad Financieel Advies is een financiële dienstverlener met een breed aanbod van diensten en producten.

Gegevens

Naam: **Blaauwendraad Financieel Advies**
Adres: Vlieterweg 64, 3925 GC Scherpenzeel
Telefoon: 033-2588462
E-mail: info@blaauwendraad-advies.nl
Internet: www.blaauwendraad-advies.nl

Openingstijden

Onze openingstijden zijn van maandag tot en met vrijdag van 09.00 tot en met 17.00 uur en altijd op afspraak
Buiten openingstijden zijn wij vaak nog bereikbaar op 06.20132588.

Registraties/lidmaatschappen

KVK 32110006 www.kvk.nl
AFM 12002826 www.afm.nl
SEH 15756 www.seh.nl
Kifid 20025964 www.kifid.nl

Vergunning AFM

Blaauwendraad Advies heeft een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten voor de volgende diensten en/of producten:

- Schadeverzekeringen particulier en zakelijk
- Levensverzekeringen
- Hypothecair Krediet
- Betaalrekeningen
- Electronisch geld
- Spaarrekeningen
- Consumptief krediet
- Inkomensverzekeringen
- Vermogen & deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen

Adviesgebieden

Onze dienstverlening bestaat uit het adviseren en/of bemiddelen van deze voornoemde AFM vergunningen

Verzekering & Geld

verzekerings- en bankzaken

Lenen

lenen voor consumptieve doeleinden

Hypotheek

financiering van uw woning

Pensioen & Inkomen

dienstverlening op het gebied van oudedags- en andere inkomensvoorzieningen, zoals voorzieningen bij arbeidsongeschiktheid en overlijden

Vermogen & Beleggen

Begeleiding bij het opbouwen van uw vermogen d.m.v. actief of passief vermogensbeheer via beleggingsfondsen. Verder checken wij uw doelstelling en risicobereidheid. Orders met betrekking tot beleggingsfondsen verlopen altijd rechtstreeks met deze instelling (=nationaal regime) Wij hebben verschillende partijen geselecteerd die het beter doen dan de benchmark.

Hoe komen we tot een advies

Passende advisering

U mag van ons verwachten dat we u een passend advies en een juiste oplossing bieden die gebaseerd zijn op uw behoefte en risico's Dit doen wij tegen een marktconforme prijs.

Adviesvrij

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij een financiële instelling onder te brengen en is dus volledig gebaseerd op **onafhankelijk advies!** Geen enkele financiële instelling, zoals een bank of verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming! Dit is van groot belang voor het maken van een onafhankelijk advies.

Voor wie bemiddelen wij

Wij bemiddelen voor een aantal verzekeringsmaatschappijen die wij speciaal geselecteerd hebben. Deze selectie maken wij op basis van een aantal criteria. Natuurlijk valt daar de prijs onder, maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring hoe de instelling zich opstelt als er een beroep wordt gedaan op een uitkering.

Deskundigheid

Wij hebben de deskundigheid van onze medewerkers hoog in het vaandel staan. Alle medewerkers zijn goed opgeleid en voldoen aan alle WFT eisen, die gesteld worden door de AFM.

Hoe worden wij beloond?

Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, automatisering, opleidingen en vergunningen. Afhankelijk van de diensten en/of producten die u afneemt kennen wij drie beloningsmodellen: provisie, vast tarief of uurtarief of service-abonnement.

Provisie

Schadeverzekeringen, bankzaken en lenen: Van de aanbieders waar wij uw financiële producten onderbrengen ontvangen wij alleen provisie. De provisie is een onderdeel van de prijs van het betreffende financiële product. In geval van consumptieve bemiddeling, mogen wij alleen betaald worden door de aanbieder van het krediet.

Vast tarief

Hypotheeken, levens en inkomensverzekeringen: De hoogte van ons tarief is afhankelijk van het dienstenpakket dat u van ons afneemt.

Combinatie tarief

Vermogen: Bij advies en/of bemiddeling bij deze adviesgebieden werken wij met gecombineerde tarieven. Deze tarieven kunnen bestaan uit een uurloonvergoeding of een vaste vergoeding.

Betaling

Verzekering

De premie voor uw verzekering betaald u rechtstreeks aan de verzekeraar. Deze heeft in zijn voorwaarden geregeld op welke manier (automatische incasso of overboeking/acceptgiro) en in welke termijnen u de premie kunt betalen. Het is belangrijk om de premie op te tijd te betalen. Bij een te late betaling kan de verzekeraar niet uitkeren en kan de verzekeraar extra incassokosten doorrekenen. Mocht u uw premie niet op tijd kunnen betalen, neem dan direct contact met ons op. We zoeken dan samen naar een oplossing.

Hypotheeken en kredieten

Alle betalingen, die u in verband met een afgesloten hypotheek of krediet verschuldigd bent aan de geldverstrekker, dient u rechtstreeks te voldoen. Het is belangrijk de verschuldigde bedragen op tijd te betalen, zodat u geen hoge kosten doorberekend krijgt.

Verloop van de verzekering

Aanvraag

Als u een verzekering aanvraagt, maken we met u duidelijke afspraken over de ingangsdatum. Uw verzekering is pas definitief actief als de maatschappij uw aanvraag accepteert. Als uw verzekering definitief is, ontvangt u van de verzekeraar de polis en de voorwaarden.

Schademelding

Om schade te melden kunt u contact opnemen met ons kantoor. Ook zijn wij u van dienst bij het afwickelen van een eventuele schadeclaim. Voor schademeldingen kunt u soms ook terecht bij de verzekeringsmaatschappij.

Wij vragen ook iets van u

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

Juiste en volledige informatieverstrekking

Om u optimaal van dienst te kunnen zijn, hebben we van u voldoende en juiste gegevens nodig. Alleen dan kunnen wij onze adviezen, oplossingen en producten op uw situatie en behoefte afstemmen.

Daarom vragen wij u aan ons:

- De juiste informatie te verstrekken
- Te informeren over andere verzekeringen die u heeft afgesloten bij andere verzekeraars of bemiddelaars
- Wijzigingen in uw persoonlijke situatie of die van uw onderneming tijdens de looptijd van uw verzekeringen door te geven

Als u ons van de juiste informatie voorziet, heeft dat veel voordelen voor u. Allereerst weet u zeker dat uw dekking volledig is. Bij onjuiste of onvolledige informatie hoeft een verzekeraar de schade niet of slechts gedeeltelijk te vergoeden. Ten tweede voorkomt u dat u dubbele of ontbrekende verzekeringen heeft. Tot slot zorgt het tijdig informeren over wijzigingen ervoor dat uw verzekering precies aansluit bij uw (nieuwe) situatie.

Polissen, contracten en informatie doornemen

Wij verzoeken u de polissen (incl. clausules en voorwaarden) en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook. Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat er informatie aan u wordt gestuurd (door ons of door de financiële instelling). Soms gaat het om informatie die wij wettelijk verplicht zijn te zenden. Maar ook kunnen wij informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij verzoeken u deze informatie aandachtig door te nemen en ons zo nodig te raadplegen.

Nederlands

Op onze verzekeringsbemiddeling is het Nederlands recht van toepassing. Blauwendraad Financieel advies communiceert in de Nederlandse taal.

Aansprakelijkheid

Blaauwendraad Financieel Advies is in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Voor u geeft dit extra zekerheid. Iedere aansprakelijkheid van Blauwendraad Financieel Advies is beperkt tot het bedrag waarop de afgesloten beroepsaansprakelijkheidsverzekering dekking geeft.

Privacy

Met uw gegevens gaan wij natuurlijk zorgvuldig om. Wij gebruiken allen de gegevens die nodig zijn voor een goede dienstverlening. Voor zover dat niet voortvloeit uit de wet of andere verplichtingen worden zonder uw toestemming uw gegevens niet aan anderen verstrekt. Wij handelen met uw gegevens volgens de wet bescherming persoonsgegevens.

Als u een klacht hebt

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan er toe leiden dat u een klacht hebt.

Eerst de klacht kenbaar maken aan ons

Indien u een klacht hebt, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. Ons kantoor zal binnen 14 dagen schriftelijk naar u reageren. In de meeste gevallen zullen wij u klacht snel kunnen verhelpen.

Daarna eventueel naar het klachteninstituut

Indien wij er samen niet uitkomen kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen.

U kunt zich hiervoor wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Telefoon: 0900-3552248

E-mail: info@kifid.nl

Internet: www.kifid.nl

Algemene Voorwaarden

Op alle diensten die door Blauwendraad Financieel Advies worden geleverd zijn Algemene voorwaarden van toepassing. Deze voorwaarden vind u ook op onze site www.blaauwendraad-advies.nl

Nog vragen?

Hebt u nog vragen of wenst u een nadere toelichting, aarzelt u dan niet om ons te benaderen. Wij zijn u graag van dienst.