

DIENSTENWIJZER

Informatie over onze dienstverlening

Wij maken graag heldere afspraken met u over onze dienstverlening en de bijbehorende kosten. In deze brochure leest u daar meer over. Wij gaan hierbij verder dan de informatie die we u op grond van de Wet op het financieel toezicht moeten verstrekken. Wij geven u graag aanvullende informatie over onze dienstverlening zodat u een goed totaalbeeld krijgt. Heeft u hier vragen over, stel ze ons dan gerust!

Naam en adres

Onze gegevens luiden: Blokweg Financieel Adviseurs B.V.
Blokweg 1
4761 RA Zevenbergen

Registratie AFM

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder vergunningnummer: 12004269.

Op grond van deze vergunning mogen wij de volgende activiteiten verrichten

- Adviseren en bemiddelen in particuliere schadeverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in zakelijke schadeverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in inkomensverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in zorgverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in vermogensopbouwende producten
- Adviseren en bemiddelen in hypothecair krediet
- Adviseren en bemiddelen in consumptief krediet
- Adviseren en bemiddelen in betaalrekeningen
- Adviseren en bemiddelen in spaarrekeningen
- Adviseren en bemiddelen in elektronisch geld

Aard van onze dienstverlening

Binnen het kader van onze vergunning kunnen wij u op de volgende manieren van dienst zijn:

1. Wij kunnen u **inzicht** geven in uw huidige situatie als het gaat om het afdekken van bepaalde risico's.
2. Wanneer u in grote lijnen weet wat voor soort financieel product u zoekt, kunnen wij u helpen bij het **vergelijken** en selecteren van de beste optie.
3. Wij kunnen op uw verzoek **klankborden** over uw ideeën van een financieel product.
4. Wij kunnen u **coachen** bij het vormen van een beeld van de mogelijkheden voor het verzekeren van bepaalde risico's.
5. Wij kunnen u een **compleet advies** geven over een financieel product en begeleiden bij het afsluiten van een passende oplossing, waarbij onze dienstverlening in principe stopt op het moment dat het betreffende product is afgesloten.
6. Wij kunnen het **volledig beheer** van financiële producten voor u verzorgen: advies, afsluiten en begeleiding na het tot stand komen van een financieel product. Bij het laatste kunt u bijvoorbeeld denken aan een mogelijk tussentijds advies tot aanpassing van het afgesloten product, of aan het in behandeling nemen van een schade.

Klachten over de uitvoering van onze dienstverlening

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Als u echter niet tevreden bent, vragen wij u dit ons direct te laten weten. Wij doen dan ons uiterste best om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen.

DIENSTENWIJZER

Mocht u menen 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
Tel. 070 – 333 8 999
www.kifid.nl

Ons kantoor is bij het Kifid aangesloten onder nummer 300.001785.

Adviesvrij

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken of verzekeringsmaatschappijen.

Geen zeggenschap

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten, aandelen of anderszins zeggenschap in ons bedrijf.

Selectie van aanbieders

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hierbij werken wij samen met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

Onze beloning

De kosten van onze werkzaamheden kunnen worden gefinancierd door de bank of verzekeraar waarmee wij u in contact brengen. Dit heet provisie.

Voor levensverzekeringen, hypotheek, uitvaartverzekeringen, betalingsbeschermers, individuele arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en pensioenverzekeringen mogen wij geen provisie ontvangen van banken of verzekeraars. Wij brengen de kosten voor onze werkzaamheden bij deze producten bij u in rekening.

Nazorg

Als uw Financieel Dienstverlener mag u van ons verwachten dat wij u zo goed mogelijk van dienst zijn. Het is daarbij van belang dat u weet wat er wel en niet onder onze standaardwerkzaamheden valt. Hierbij handelen wij richting u zoals van een redelijk bekwaam en handelend kantoor mag worden verwacht.

Wat valt WEL onder onze nazorg?

- Het administreren van uw aanvraag voor een financieel product;
- Verstrekken van precontractuele informatie behorende bij het door u af te nemen financiële product;
- Het beantwoorden van uw klantvragen over het door u afgenomen financiële product;
- Het u informeren over de schadeprocedure in het geval van een schade;
- Het bemiddelen en assisteren bij een schade als het een kredietbeschermer betreft;
- Het verwerken van door u doorgegeven wijzigingen in ons systeem;
- Het doorgeven van door u doorgegeven wijzigingen aan de bank of verzekeraar;

DIENSTENWIJZER

- Het u informeren over wezenlijke algemene wijzigingen die een verzekeraar of bank ten aanzien van het product dat u via ons kantoor hebt afgesloten kenbaar maakt, en waarvan wij nog uw tussenpersoon zijn. Dit zijn dus zogenoemde en-bloc wijzigingen, die betrekking hebben op de gehele productgroep en niet op individuele gevallen;
- Het u informeren over wijzigingen die u zelf doorgeeft, en die van invloed zijn op de dekking van uw verzekering. Hieronder vallen dus enkel wijzigingen die van directe invloed zijn op de **dekking en eventuele uitkering** van uw schadeverzekering, kredietbeschermer of levensverzekering. Hieronder vallen NIET de wijzigingen die van directe invloed zijn op de hoogte van de premie;
- Wij beantwoorden vragen over fiscaliteit enkel wanneer het gaat om de aftrekbaarheid van de premie of rente van het door u afgenomen financiële product.

Voor al deze diensten ontvangen wij voor een aantal producten een doorlopende provisie vanuit de maatschappij. Provisie is een bedrag dat al verrekend zit in uw maandelijkse premie of maandtermijn. Daarnaast wordt de provisie ook gebruikt om onze dienstverlening te blijven waarborgen. Hiermee worden de kosten voor bijvoorbeeld personeel, marketing, kantoor etc. gedekt. Doorlopende provisie ontvangen wij op schadeverzekeringen en consumptief krediet.

Wat valt er NIET onder de standaard nazorg?

- Informeren over rentewijzigingen of onderhandelingen met de bank voeren om rentes te wijzigen;
- Informeren over premiewijzigingen of onderhandelingen met de verzekeraar voeren om premies te wijzigen;
- Jaarlijkse controle van uw verzekeringspremie;
- Jaarlijkse controle van alle bestaande schadeverzekeringen die via onze bemiddeling tot stand zijn gekomen;
- Jaarlijkse controle van alle bestaande schadeverzekeringen die niet via onze bemiddeling tot stand zijn gekomen;
- Beheren van verzekeringen die NIET via onze bemiddeling tot stand zijn gekomen.
- Bemiddelen bij en afwikkelen van schades op verzekeringen die NIET via onze bemiddeling tot stand zijn gekomen;
- Het verhalen van schades op een tegenpartij via onze Blokweg Verhaalservice;
- Standaard jaarlijkse controle van de persoonlijke situatie, op basis waarvan het financiële product bij aanvang is afgenomen met daarbij een toetsing of dit product nog voldoet aan aanbiedingen uit de markt en de huidige omstandigheden;
- Het controleren van uw premie- of termijnbetalingen. U bent hiervoor zelf verantwoordelijk en zult door de betreffende maatschappij of bank zelf worden aangeschreven. Hetzij per post, hetzij per e-mail;
- Ontvangen van periodieke nieuwsbrieven.

Dit zijn de werkzaamheden die buiten onze nazorg vallen. Voor een aantal van deze werkzaamheden kunt u bij ons een aanvullend Dienstverleningsabonnement sluiten als het een schadeverzekering betreft. Vraag naar de mogelijkheden. Blokweg behoudt zich het recht om ook voor klanten zonder een aanvullend abonnement extra werkzaamheden te verrichten. Dit is ter beoordeling van de Financieel Dienstverlener zelf.

DIENSTENWIJZER

Uw 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, zoals inkomen, uitgaven en vermogen, 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.

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 wij van u krijgen om een analyse van uw financiële situatie te maken. Hieruit volgt dan ons advies over welke maatregelen u kunt nemen om de door u gewenste financiële zekerheid te realiseren. Dat kan betrekking hebben op de opbouw van uw pensioen, het verzekeren van bepaalde risico's of het verkrijgen van een financiering.

Zowel in het kader van het opstellen van dit advies als wanneer u ons vraagt onderdelen van dit advies uit te voeren, 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 nodig om de opgedragen werkzaamheden voor u uit te voeren. Uiterlijk zeven jaar nadat de verzekeringen en/of kredieten 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.

DIENSTENWIJZER

- 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 wanneer u ons bepaalde informatie niet geeft, of ons beperkt in het gebruik daarvan?

Het opstellen van een goed financieel 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 mededelen dat wij onze werkzaamheden voor u niet kunnen uitvoeren.

Klachten over de wijze waarop wij met uw persoonsgegevens omgaan

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.

Mocht u klachten hebben over de wijze waarop ons kantoor met uw persoonsgegevens is omgegaan, dan spreken wij de wens uit dat u hierover contact opneemt met de directie van ons kantoor. Wij beloven u dat deze klacht onze aandacht krijgt.

Mocht u toch 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.

Beloningsbeleid medewerkers

In onze dienstverlening staan de belangen van onze klanten centraal.

De beloning van onze medewerkers bestaat uit een vast marktconform salaris.

Wij beoordelen en sturen onze medewerkers op integer, solide en klantgericht handelen en wij hebben geen medewerkers in dienst die meer dan 1 miljoen euro per jaar verdienen.

DIENSTENWIJZER

Leden van het Management Team kunnen een MT-vergoeding ontvangen. Het wel of niet ontvangen van deze vergoeding is afhankelijk van minimaal 50% niet-financiële criteria.

Aanbrengvergoeding

De aanbrengrers van leads krijgen een leadvergoeding.

Voor leningen is dit maximaal eenmalig € 25,- en 2½% van de kredietsom en voor autoverzekeringen ten hoogste € 110,-.

Natuurlijk is er nog veel meer te vertellen

Wij hopen dat u een beeld heeft gekregen van wat wij voor u kunnen betekenen. Natuurlijk is dat veel meer dan u in deze brochure heeft kunnen lezen. Stel ons daarom gerust uw vragen. Wilt u meer weten of wat wij voor u kunnen doen of hoe wij werken? Wij vertellen het u graag in een persoonlijk gesprek.