

Dienstenwijzer

A. Wie zijn wij

Blommaert Financieel Advies is een deskundig, integer en onafhankelijk financieel advieskantoor dat adviseert in en bemiddelt op het gebied van hypotheek, assurantiën en particuliere- en zakelijke financieringen.

Tot ons werkterrein behoort tevens advies/bemiddeling betreffende (levens)verzekeringen en spaar/-beleggingsproducten die dienen ter aflossing van de hypotheek of die tot doel hebben kapitaal of vermogen op te bouwen voor andere doeleinden, zoals een aanvullend pensioen (lijfrente).

Het is onze taak om samen met u een inventarisatie te maken van uw wensen en mogelijkheden bijvoorbeeld ten behoeve van de financiering van onroerend goed.

Wij informeren u uitgebreid over de mogelijkheden op dit terrein en geven advies welke producten naar ons oordeel goed aansluiten bij deze wensen en persoonlijke omstandigheden.

Naast de advisering begeleiden wij ook de contacten tussen u en de instantie waar financieringen, verzekering(en), spaar- en beleggingsrekeningen worden ondergebracht en verzorgen wij de administratieve afhandeling.

B. Contactgegevens

Havannasingel 38, 2548 GR, 's-Gravenhage
Telefoon: 06-58906054
Het algemene emailadres is: ton@blomfinad.nl
website: www.blomfinad.nl

Onze kantoor tijden zijn van maandag tot en met vrijdag van 9.00 tot 17.00 uur. Daarnaast zijn wij op afspraak in de avonden en op de zaterdag beschikbaar.

C. Werkterrein

Hypotheek

Onze hypotheekadviezen staan voor vermogensplanning met als fundament de eigen woning en/of ander vastgoedbezit.

Met ons hypotheekadvies bent u verzekerd van een hypotheek afgestemd op uw wensen en behoeften. De risico's van o.a. voortijdig overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid alsmede uw financiële situatie na pensioen worden voor u in kaart gebracht. Uw woonlasten zijn hierdoor op een verantwoorde wijze in verhouding met uw (toekomstige) inkomen.

Bij een hypotheek is het van belang om te beseffen dat er fiscale en juridische veranderingen optreden die van grote invloed kunnen zijn op uw totale financiële situatie. Hierdoor zullen wij een hypotheek afstemmen op en inpassen in uw gehele financiële plaatje.

Ons kantoor adviseert en bemiddelt bij de aanvraag en afhandeling van uw financieringsaanvraag. Een financiering kan betrekking hebben op de aankoop van een nieuwe particuliere woning, bedrijfsruimte of commercieel vastgoed, maar ook de verbouwing of renovatie van onroerend goed of de financiering van consumptieve doeleinden kunnen uw wens zijn.

Wij informeren u over de verschillende mogelijkheden die er zijn op de (hypotheek)markt; de voorwaarden en verplichtingen waar u mee te maken krijgt. Wij vergelijken de mogelijkheden van alle relevante aanbieders op basis van een objectieve analyse van de prijs (rente en eventueel premie) en de kwaliteit (voorwaarden).

Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen voor zelfstandig ondernemers

U kunt bij ons terecht voor een vakkundig advies op het gebied van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen voor ondernemers. Heeft u veel kennis van deze materie, dan kan dat op basis van Execution Only. Uw kosten voor Execution Only (geen advies, maar uitsluitend bemiddeling) zijn aanzienlijk lager ten opzichte van een volledig advies. Uiteraard behoort een volledig advies ook tot de mogelijkheden.

Aanvullend pensioen (lijfrente)

In ons advies op het gebied van aanvullend pensioen (lijfrente) verschaffen wij inzicht in en een overzicht van het huidige pensioenvooruitzicht in relatie tot het door u gewenste pensioeninkomen.

Hierbij zullen het inkomen op de pensioendatum, het nabestaanden inkomen en het inkomen bij arbeidsongeschiktheid en/of werkloosheid centraal staan. Zodoende weet u in ieder geval exact waar u aan toe bent en komt u niet voor onverwachte en onaangename verrassingen te staan, zowel nu als later.

Assurantiën

U kunt bij ons terecht voor al uw verzekeringen. Hierbij zullen we kritisch kijken naar de premies, de kosten en de voorwaarden van de verschillende verzekeraars. Bij het samenstellen van uw verzekeringspakket zullen wij u informeren over uw specifieke risico's in combinatie met uw financiële verplichtingen en zorgen wij ervoor dat uw verzekeringspakket volledig aansluit op uw specifieke situatie. In geval van schade handelen de maatschappijen en de volmachtkantoren waar wij zaken mee doen de schade af.

D1 Hoe wij werken – indien u kiest voor een volledig advies

Kennismaking

Tijdens de kennismaking vertellen wij u wie we zijn, wat we voor u zouden kunnen betekenen, en wat onze dienstverlening kost. Het kennismakingsgesprek is altijd kosteloos en vrijblijvend.

Indien u na het kosteloze en vrijblijvende kennismakingsgesprek van onze diensten in het vervolgtraject (inventarisatie, analyse, advies, uitvoering en beheerfase) gebruik wenst te maken, dan zullen wij de door ons te leveren diensten en de daarbij behorende kosten alsmede de wijze van de door u gewenste betaalwijze vooraf en in overleg met u vastleggen in een overeenkomst tot dienstverlening. Een overzicht van onze tarieven vindt u terug in de dienstverleningsdocumenten.

Inventarisatiefase

In de inventarisatiefase wordt de fundering gelegd voor een optimale invulling van uw financiën. In deze fase gaat het om het verdiepen in uw (gezins)situatie en het in kaart brengen welke wensen, doelstellingen en prioriteiten er in uw situatie zijn op het punt van inkomen en vermogen.

Verder zullen wij voor het opstellen van uw persoonlijke financiële plan noodzakelijke gegevens verzamelen en vastleggen. In deze fase zullen wij ons bovendien verdiepen in de voor u relevante juridische, fiscale en economische omgevingsfactoren.

Het sluitstuk van de inventarisatiefase is het vaststellen en formuleren van uw wensen en behoeften. Uw wensen en behoeften dienen als uitgangspunt voor het vervolgproces, uw persoonlijke financiële plan.

Analysefase

In deze analysefase gaan wij na of de door u geformuleerde wensen en doelstellingen, gelet op uw inkomens- en vermogenssituatie, binnen de gegeven juridische, fiscale en economische kaders realiseerbaar zijn, met inachtneming van uw persoonlijke omstandigheden en de door u geformuleerde prioriteiten.

Adviesfase

In de adviesfase zullen wij onze adviezen inhoudelijk vormgeven en uitwerken. U ontvangt van ons een rapport. Hierin wordt aangegeven en onderbouwd op basis van welke financiële producten uitvoering kan worden gegeven aan dit plan. Hierbij zullen wij aanbieders op een zodanige wijze met elkaar vergelijken (rente, premies en voorwaarden), dat wij de voor u zo aantrekkelijk mogelijke oplossingen kunnen verkrijgen.

Indien we in de analysefase hebben moeten vaststellen dat de realisatie van bepaalde wensen en doelstellingen niet haalbaar zal zijn, zullen wij in samenspraak met u mogelijke oplossingen aandragen. Bij het realiseren van uw wensen en doelstellingen spelen risico en rendement een rol. Wij zullen deze factoren en de gevolgen uitgebreid voor u in kaart brengen en bespreken.

Uitvoeringsfase

Indien gewenst en/of nodig om uw persoonlijke financiële plan te verwezenlijken, zullen wij de noodzakelijke werkzaamheden daartoe voor u opstarten. Uw persoonlijke financiële plan wordt hiermee daadwerkelijk ten uitvoer gebracht. Van het verloop daarvan wordt u op de hoogte gehouden.

Beheerfase

Om uw financiën ook in de toekomst te beschermen en afgestemd te houden op de gewenste financiële situatie, bieden wij onze relaties de gelegenheid tot het afsluiten van een service-abonnement. Hierbij is het van belang dat de wederzijdse verwachtingen tussen u en Blommaert Financieel Advies ook in de loop der tijd met elkaar overeen blijven stemmen. Daarom rust niet alleen op ons, maar ook op u de verantwoordelijkheid om elkaar tijdig en goed te informeren over zaken die ertoe kunnen leiden dat het noodzakelijk is om de uitgevoerde plannen aan te passen en/of te verduidelijken. Concreet gaat het dan bijvoorbeeld om veranderingen in de gezinssituatie, de werksituatie, vermogenspositie en huisvesting.

D2 Hoe wij werken – indien u kiest voor execution only (alleen voor AOV)

Kennismaking

Tijdens de kennismaking vertellen wij u wie we zijn, wat we voor u zouden kunnen betekenen, en wat onze dienstverlening kost. Het kennismakingsgesprek is altijd gratis.

Bij execution only zal het kennismakingsgesprek veelal telefonisch, per e-mail of via Skype plaatsvinden.

Inventarisatiefase

In geval van Execution Only inventariseren wij niet.

Kennis- en ervaringstoets

Bij Execution Only is een Kennis- en Ervaringstoets door de wetgever verplicht gesteld. Wij zorgen ervoor dat u in het bezit komt van de in te vullen toets. Pas na ontvangst van een door u volledig ingevulde kennis- en ervaringstoets kunnen wij de dienstverlening aan u voortzetten.

Analysefase

In geval van Execution Only analyseren wij niet. U weet immers al wat uw wensen op het gebied van een af te sluiten AOV zijn.

Betaling

De betaling van onze fee voor bemiddeling dient vooraf te geschieden. Na ontvangst van de betaling, gaan wij het aanvraagtraject van de verzekering voor u verzorgen.

Aanvraagtraject/bemiddeling

Het aanvraagtraject bestaat uit het vervaardigen van de benodigde formulieren en het verzamelen van de stukken die de maatschappij van u nodig heeft om de aanvraag te verzorgen.

Attentie: indien sprake is van een medisch te volgen traject, bent u er zelf verantwoordelijk voor dat de door de maatschappij opgevraagde medische stukken van u en/of medisch dienstverleners, tijdig naar de betreffende maatschappij worden verstuurd.

E. Onze relatie met banken en verzekeraars

Wij hebben geen verplichtingen en/of afspraken met banken of verzekeraars. Dat betekent dat wij volledig vrij zijn in ons advies over producten van verschillende instanties. Dat neemt niet weg dat wij niet met alle banken en verzekeraars zaken doen.

Bij ons advies gaan wij uit van de producten van de met ons samenwerkende partijen. Deze samenwerkende partijen zijn met name geselecteerd op algemene prijs/kwaliteit van de producten. Door deze selectie streven we ernaar om altijd, in het belang van onze klanten, te kunnen kiezen uit de best mogelijke oplossingen ter invulling van de wens.

F. Kwaliteitsnormen

Ons kantoor is ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel Haaglanden onder nummer 50684035. De dienstverlening van ons kantoor valt onder de regelgeving van de Wet Financieel Toezicht.

Vanzelfsprekend zijn wij in het bezit van de benodigde diploma's en benodigde vergunning(en) om in de betreffende financiële producten te mogen adviseren en om hierin voor u te bemiddelen.

Onze medewerkers bekwamen zich in hun vak via permanente educatie en periodieke staatsexamens.

Hieruit blijkt onder meer dat onze deskundigheid, integriteit en onafhankelijkheid van het hoogst mogelijke niveau is.

Ons kantoor staat geregistreerd bij de AFM (Autoriteit Financiële Markten) onder nummer 12020791 en staat onder toezicht van deze instantie. Het register van de AFM kunt u raadplegen via www.afm.nl.

Wij zijn aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID) onder nummer 300.014248 en vanzelfsprekend beschikken wij over een beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

Wij zijn aangesloten bij de Stichting Erkend Hypotheekadviseur (www.seh.nl). De AFM, KIFID en SEH eisen van haar leden bepaalde kwaliteitsnormen die zowel gelden voor het advies, de wijze van advisering als de manier waarop de vakkennis van medewerkers up to date blijft.

G. Wat verwachten wij van u

In veel gevallen zijn wij de contactpersoon met de bank en/of de verzekeringsmaatschappij (aanbieders van financiële producten).

Het is in uw eigen belang om ons de juiste gegevens te verstrekken. Mocht achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het zijn dat bijvoorbeeld op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar gerechtigd is geen uitkering te verstrekken, dan wel geen schade te vergoeden.

Ook als u verzekeringen elders heeft lopen of andere financiële verplichtingen heeft, is het belangrijk dat wij dat weten, zodat wij u niet een product adviseren dat u wellicht al elders heeft lopen.

Als u stukken ontvangt van bank en/of verzekeringsmaatschappij is het belangrijk om onjuistheden zo spoedig mogelijk aan ons of aan de betreffende instantie door te geven.

Indien u dit wenst kunnen wij op regelmatige basis met u bezien of de producten nog steeds aansluiten bij uw persoonlijke situatie. Daarvoor kunt u te allen tijde contact met ons opnemen. Als u wilt dat dit initiatief bij ons komt te liggen, dient u dit zelf aan te geven.

H. Onze relatie met u

Waar het verzekeringen betreft, kunt u op ieder moment de verzekeringsmaatschappij verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar een andere tussenpersoon als u niet tevreden bent over onze dienstverlening.

Indien u voor uw (levens)verzekeringen via ons kantoor een (maand)abonnement heeft afgesloten, dan bent u het abonnementsgeld verschuldigd tot het moment dat de betreffende verzekering wordt beëindigd, dan wel tot het moment dat de verzekering geen deel meer uitmaakt van de assurantieportefeuille van Blommaert Financieel Advies.

Ook wij kunnen besluiten de relatie met u beëindigen. Dit laat onverlet dat uw bestaande verzekeringscontracten in stand blijven. De zorgplicht van uw verzekering(en) ligt bij ons totdat u de relatie met ons kantoor beëindigt, of tot wij de relatie met u beëindigen.

I. Klachten

Als u een klacht hebt over onze werkwijze of dienstverlening, verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Wij beschikken over een interne klachtenprocedure. Deze kunnen wij u op uw verzoek toesturen.

Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG, Den Haag.
Tel: 0900-3552248 of email: info@kifid.nl. Website : www.kifid.nl .

Ook kunt u zich wenden tot de Stichting Erkenningregeling Hypotheekadviseur (www.seh.nl). U kunt zich tevens tot de burgerlijke rechter wenden.

's-Gravenhage, 6 januari 2017