

Dienstenwijzer

A. Wie zijn wij

AOVZonderAdvies, onderdeel van Blommaert Financieel Advies, is een deskundig, integer en onafhankelijk financieel advieskantoor dat adviseert in- en bemiddelt op het gebied van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (AOV).

Tot ons werkterrein behoort tevens advies/bemiddeling betreffende het opbouwen van kapitaal of vermogen, bijvoorbeeld voor een aanvullend pensioen (lijfrente).

Het is onze taak om samen met u een inventarisatie te maken van uw wensen en doelstellingen, bijvoorbeeld ten behoeve van het verzekeren van een inkomen wanneer u arbeidsongeschikt wordt.

Wanneer u kiest voor advies, dan informeren wij u uitgebreid over de mogelijkheden en onmogelijkheden op dit terrein en geven wij u advies, onder andere over welke producten naar ons oordeel goed bij uw wensen en doelstellingen aansluiten.

Hebt u geen behoefte aan advies, en kiest u voor een traject op basis van Execution Only, dan assisteren wij u bij het indienen van de aanvraag van de AOV en/of oudedagsvoorziening van uw keuze.

Naast de advisering/bemiddeling begeleiden wij ook de contacten tussen u en de instantie waar uw AOV of oudedagsvoorziening wordt 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.aovzonderadvies.com

Onze kantooruren 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

Arbidsongeschiktheidsverzekering wanneer u zelfstandig ondernemer bent, of wanneer u in loondienst bent

U kunt bij ons terecht voor een vakkundig advies op het gebied van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen. Hebt u veel kennis van de mogelijkheden en onmogelijkheden binnen AOV's, dan kan uw aanvraag van een AOV op basis van Execution Only voor u worden verzorgd. De kosten voor Execution Only (geen advies, maar uitsluitend bemiddeling) zijn voor u aanzienlijk lager ten opzichte van de kosten van een volledig advies. Uiteraard behoort een volledig AOV-advies ook tot de mogelijkheden.

Aanvullend pensioen (lijfrente)

U kunt bij ons ook terecht voor een vakkundig advies op het gebied van lijfrentevoorzieningen (aanvullend pensioen). Hebt u veel kennis op het gebied van oudedagsvoorzieningen (lijfrente), dan kan uw aanvraag van een lijfrentevoorziening op basis van Execution Only voor u worden verzorgd. De kosten voor Execution Only (geen advies, maar uitsluitend bemiddeling) zijn voor u aanzienlijk lager ten opzichte van de kosten van een volledig advies. Uiteraard behoort een volledig advies inzake een aanvullende oudedagsvoorziening ook tot de mogelijkheden.

D1 Hoe wij werken – indien u kiest voor execution only

Kennismaking

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

Bij Execution Only zal het kennismakingsgesprek telefonisch of via Skype plaatsvinden.

Inventarisatiefase

Wanneer u voor Execution Only kiest, dan sturen wij u per e-mail een invulbaar PDF-formulier toe. Op dit formulier kunt u voor ons belangrijke informatie invullen welke wij nodig hebben om u goed te kunnen helpen. Pas na ontvangst van een volledig door u ingevuld inventarisatieformulier kunnen wij onze dienstverlening aan u voortzetten.

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 deze in te vullen toets. Pas na ontvangst van een door u volledig ingevulde Kennis- en Ervaringstoets kunnen wij onze dienstverlening aan u voortzetten.

Analysefase

Bij Execution Only analyseren wij niet. U weet immers al wat uw wensen en doelstellingen op het gebied van de af te sluiten AOV zijn.

Betaling

De betaling van onze fee voor bemiddeling vindt achteraf plaats. Factua, incassospecialist, verzorgt voor AOVZonderAdvies het betalingsverkeer.

Aanvraagtraject/bemiddeling

Het aanvraagtraject bestaat uit het vervaardigen van de benodigde formulieren en het verzamelen van de inkomensstukken die de AOV-aanbieder van u nodig heeft om uw verzekeringsaanvraag te kunnen beoordelen. Daarnaast dienen wij voor u de aanvraag van de AOV, bij de aanbieder van uw keuze, in.

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

D2 Hoe wij werken – indien u kiest voor een volledig advies

Kennismaking

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

Indien u na het kosteloze en vrijblijvende kennismakingsgesprek van onze diensten in het vervolgtraject (inventarisatie, analyse, advies, bemiddeling 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 Opdracht tot Dienstverlening. Een overzicht van onze tarieven vindt u terug in de dienstverleningsdocumenten.

Inventarisatiefase

Wanneer u voor onze dienstverlening op basis van advies kiest, dan inventariseren wij uw wensen en doelstellingen.

In de inventarisatiefase wordt de fundering gelegd voor een optimale invulling van uw wensen en doelstellingen. 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 gebied van inkomen en vermogen.

Verder zullen wij voor het opstellen van uw persoonlijke financiële plan noodzakelijke gegevens verzamelen en zullen wij deze 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 de 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 de premies en de voorwaarden van diverse aanbieders op een zodanige wijze met elkaar vergelijken, 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 zullen zijn, zullen wij in samenspraak met u mogelijke (deel)oplossingen aandragen. Bij het realiseren van uw wensen en doelstellingen spelen voornamelijk de inkomensrisico's en de betaalbaarheid van de premies een rol. Wij zullen deze factoren en de gevolgen uitgebreid voor u in kaart brengen en zullen deze met u 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 eventuele wijzigingen in uw financiële situatie, bieden wij onze relaties de keuze uit een tweetal serviceabbonementen:

- Het Basis-Serviceabbonement. De kosten van dit abonnement bedragen € 7,50 (exclusief BTW) per maand. Dit abonnement maakt standaard deel uit van de overeenkomst die tussen u en AOVZonderAdvies wordt aangegaan;
- Het Full Service Abbonement. De kosten van dit abonnement bedragen € 19,95 (exclusief BTW) per maand.

Het is van groot belang dat de wederzijdse verwachtingen tussen u en AOVZonderAdvies 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, de inkomens- en vermogenspositie en huisvesting.

E. Onze relatie met verzekeraars

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

In de AOV-premieberekeningen die u via onze website kunt maken 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 door hen aangeboden producten. Door deze selectie streven we ernaar om altijd, in het belang van onze klanten, de best mogelijke oplossingen ter invulling van de wensen en doelstellingen aan te kunnen bieden.

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.

Via permanente educatie en periodieke staatsexamens bekwamen wij ons verder in ons vak en houden wij onze vakkennis actueel.

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 hun leden bepaalde kwaliteitsnormen die zowel gelden voor het advies, de wijze van advisering als de manier waarop de vakkennis up to date blijft.

G. Wat verwachten wij van u

In veruit de meeste gevallen zijn wij de contactpersoon voor de aanbieder van uw AOV of oudedagsvoorziening.

Het is in uw eigen belang om juiste en volledige informatie aan ons te verstrekken. Mocht achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie hebt verstrekt, dan is het mogelijk dat, bijvoorbeeld op grond van de verzekeringsvoorwaarden, de verzekeraar gerechtigd is geen of een gedeeltelijke uitkering te verstrekken.

Ook als u een AOV-voorziening of voorziening voor uw oude dag elders hebt lopen, is het van groot belang dat wij hiervan op de hoogte zijn, zodat kan worden voorkomen dat ons advies niet meer bij uw wensen en doelstellingen past.

Wanneer u stukken van de verzekeraar ontvangt is het belangrijk om eventuele onjuistheden zo spoedig mogelijk aan ons 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

U kunt op ieder moment de verzekeringsmaatschappij verzoeken de lopende verzekering(en) over te dragen aan een andere tussenpersoon wanneer u niet tevreden bent over onze dienstverlening.

Indien u voor uw verzekering(en) via ons kantoor een (maand)abonnement hebt 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 AOVZonderAdvies.

Ook wij kunnen besluiten de relatie met u beëindigen, waarbij uw bestaande verzekeringscontracten in stand blijven. De zorgplicht inzake uw verzekering(en) ligt bij ons tot het moment dat u de relatie ons kantoor beëindigt, of tot het moment dat 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.

U kunt zich tevens tot de burgerlijke rechter wenden.

's-Gravenhage, februari 2023