

DIENSTENWIJZER FINANCIËEL ADVIESBUREAU KARIN BLOTT

Deze “Dienstenwijzer” wordt u aangeboden door Financieel Adviesbureau Karin Blott, Maliebaan 48, 3581 CS Utrecht.

Wij willen ons graag aan u voorstellen en u informeren over onze werkwijze. Als u besluit van onze dienstverlening gebruik te maken, weet u waar u aan toe bent en wat wij wederzijds van elkaar mogen verwachten.

Wie zijn wij?

Financieel Adviesbureau Karin Blott biedt u deskundige advisering en diensten op het gebied van hypotheek, verzekeringen, sparen, beleggen en financiële planning. Tevens treden wij op als bemiddelaar voor het afsluiten van de financiële producten die wij u adviseren.

Ons bedrijf is aangesloten bij:

- Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH);

Onze relatie met geldverstrekkers en verzekeraars

Ons kantoor werkt met door ons zorgvuldig geselecteerde financiële instellingen (banken, verzekeringsmaatschappijen) voor het afsluiten van hypotheek en verzekeringen.

Wij baseren onze advisering en bemiddeling op onze ervaring met deze aanbieders en op een gedegen analyse van de ruime keuze aan producten.

Onze diensten

Binnen ons kantoor bieden wij de volgende advies- en bemiddelingsdiensten:

Wij kunnen u van dienst zijn op het gebied van

- hypotheek
- inkomensverzekeringen
- zorgverzekeringen
- vermogen
- schadeverzekeringen particulier
- schadeverzekeringen zakelijk
- spaarrekeningen
- betaalrekeningen

Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een bredere oriëntatie op financiële producten, kunt u van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in uw specifieke situatie van belang is. In onze praktijk vormen uw wensen en persoonlijke situatie het uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten die daarvoor nodig zijn.

U bent bij ons vrij in de (eind)keuze van aanbieder(s) en product(en). Wij zullen u, met onze professionele kennis en ervaring, ondersteunen in het maken van deze selectie.

Dit houdt onder meer in:

1. Inventariseren van uw wensen, behoeften en risicobereidheid. Vastleggen van uw klantprofiel om tot een oordeel te komen over de materiekennis en ervaring van u met complexe financiële producten;
2. Informatie verstrekken over in de markt beschikbare passende financiële constructies en financiële producten;
3. Voorleggen van alternatieven en berekeningen op basis van verschillende producten en aanbieders;
4. De consequenties van te nemen beslissingen inzichtelijk maken;
5. Het toelichten en motiveren van het verstrekte advies;
6. Schriftelijk vastleggen en ondertekenen van het advies.

Daarop aansluitend helpen wij u met het aangaan van overeenkomsten tussen u en de financiële instelling van uw keuze. Ook daarna blijven wij u begeleiden met onze advisering. Indien het nodig en wenselijk is, onderhouden wij namens u de contacten met de leveranciers van deze financiële producten.

Wat verwachten wij van u?

Om ons werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met uw verwachtingen en onze afspraken, vragen wij u ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in uw persoonlijke situatie of samenlevingssituatie (zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing enz.), om veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie e.d.

Hoe kunt u ons bereiken?

Openingstijden:

Maandag : van 09.00 uur tot 21.00 uur
Dinsdag tot en met donderdag : van 09.00 uur tot 17.30 uur
Vrijdag : gesloten

Bezoekadressen

Maliebaan 48 te Utrecht Kerkstraat 331
3581 CS Utrecht 1017 HV Amsterdam

Postadres

Postbus 13320
3507 LH Utrecht

Telefoon : (030) 239 30 39
Mobiel : (06) 515 444 77
Email : karin@fakb.nl
Internetadres : www.fakb.nl

Hoe worden wij beloofd?

Voor gedetailleerde informatie omtrent dit onderwerp, verwijzen wij u graag naar ons Dienstverleningsdocument.

Wettelijke verplichtingen

Ons kantoor heeft volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12007208 voor het uitoefenen van ons bedrijf. Wij zijn voorts ingeschreven in het AFM register Nationaal Regime MiFID voor het adviseren over beleggingsfondsen en/of het doorgeven van orders over beleggingsfondsen aan de aanbieder.

De privacy van uw persoonlijke gegevens is bij ons gewaarborgd; ons bedrijf is ingeschreven bij het College Bescherming Persoonsgegevens.

Wij streven ernaar u goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Toch kan er wel eens wat fout gaan; voor die gevallen zijn wij toereikend verzekerd voor beroepsaansprakelijkheid.

Beëindiging van de relatie

U hebt het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op het door u gewenste moment, zonder opzeggingstermijn en zonder kosten. Indien er verzekeringen via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de verzekeringsmaatschappij(en) verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze. Van onze kant zijn ook wij vrij de relatie met u te beëindigen. Ook in dat geval kunt u de verzekeraar(s) verzoeken uw bij ons lopende verzekeringen over te boeken naar een andere adviseur.

Klachtenregeling

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële dienstverlening zo goed mogelijk. Mocht u desondanks een klacht hebben dan kunt u die schriftelijk melden aan Financieel Adviesbureau Karin Blott. U kunt het bovenstaande adres aanhouden voor het verzenden van uw klacht. Wij zullen uw klacht schriftelijk bevestigen en binnen 14 dagen na de bevestiging een schriftelijke reactie geven.

Indien wij samen niet tot een oplossing kunnen komen, kunt u zich wenden tot

Stichting Kifid
(klachteninstituut Financiële Dienstverlening)
Postbus 93257
2509 AG DEN HAAG
www.kifid.nl
Ons aansluitnummer: 300.004212

Wij danken u hartelijk voor uw vertrouwen en zijn u graag van dienst.

Financieel Adviesbureau Karin Blott