

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!

Contactgegevens

Naam: Karis Adviesgroep B.V.
Bezoekadres: Kanaalstraat 91, 5986 AE Beringe
Telefoon: (077) 3077200
Email: info@karisadviesgroep.nl
Website: www.karisadviesgroep.nl

Registraties

- Autoriteit Financiële Markten (AFM): 12042771
- Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseur
- Nederlandse Vereniging van Hypothecair Planners
- Vereniging Federatie Financiële Planners

Aard van onze dienstverlening

Op grond van onze AFMvergunning mogen wij adviseren en bemiddelen in:

- schade- en levensverzekeringen
- hypotheke en consumptief kredieten
- spaar- en betaalrekeningen

Binnen het kader van onze vergunning kunnen wij u van dienst zijn door u inzicht te geven in de huidige situatie als het gaat om het afdekken van bepaalde risico's. Wij kunnen u daarnaast een compleet advies geven over een financieel product en begeleiden bij het afsluiten van een passende oplossing. In de meest uitgebreide vorm zullen wij het volledig beheer van uw financiële producten verzorgen. Daartoe behoren niet alleen het advies en het afsluiten, maar ook de begeleiding na het tot stand komen van een financieel product. Bij dat 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.

Hebt u een klacht?

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Bent u echter niet tevreden, dan vragen wij u ons dit schriftelijk of per email te laten weten. Wij doen dan ons best om u weer tevreden te stellen. Vindt u dat wij niet naar tevredenheid op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u contact opnemen met:

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 300.015843.

Adviesvrij

Ons kantoor is adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij bij onze advisering geen contractuele verplichtingen hebben om te kiezen voor producten van bepaalde aanbieders. Ook voor bemiddeling geldt dat we geen contractuele verplichtingen hebben om te kiezen voor producten van bepaalde aanbieders. Uitzondering hierop vormt alleen de bemiddeling m.b.t. losse spaar- en betaalrekeningen, waarbij we ons richten op de producten van de RegioBank.

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 verzekeringsmaatschappijen en banken voeren. Hierbij werken wij samen met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering. Afhankelijk van uw situatie, mogelijkheden en wensen kiezen we voor een bepaalde aanbieder. Dit is de laatste stap in het adviestraject.

Wat maakt ons bijzonder?

U mag bij ons rekenen op een KARIS ADVIES. Dat houdt in dat wij door het geven van een betrouwbaar en gedegen advies ernaar streven om een langdurige relatie met u op te bouwen. Een persoonlijke benadering en oog voor de lange termijn zijn daarbij onze belangrijkste handelsmerken. Onze adviseurs beschikken over een relevante opleiding aangevuld met vakinhoudelijke studies en worden voortdurend bijgeschoold in het kader van Permanente Educatie.

Wijze waarop wij beloofd worden

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 bankspaarproducten mogen wij geen provisie ontvangen van banken of verzekeraars. De kosten voor werkzaamheden bij deze producten brengen wij bij u in rekening. Over onze werkwijze en de kosten kunt u lezen in het zogenaamde dienstverleningsdocument. Dit zullen wij met u doornemen tijdens het eerste (kennismakings)gesprek.

Wijze waarop wij onze medewerkers belonen

De beloning van onze medewerkers bestaat voor het grootste gedeelte uit een vast salaris. Deze vaste salarissen zijn marktconform. Afhankelijk van de functie en de beoordeling kunnen medewerkers een variabele beloning ontvangen, die maximaal 20% van hun vaste inkomen uitmaakt. De variabele beloning wordt voor minimaal 50% gebaseerd op kwalitatieve doelstellingen die het klantbelang dienen. Wij beoordelen en sturen onze medewerkers regelmatig aan op integer, solide en klantgericht handelen. Deze beoordeling bepaalt de hoogte van het vaste salaris en van de variabele beloning.

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 vermogen, 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 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.

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. In alle gevallen geldt dat wij actief medewerking verlenen aan de bestrijding van fraude.

Hoe lang bewaren wij uw gegevens?

Wij bewaren de gegevens niet langer dan nodig om de opgedragen werkzaamheden voor u uit te voeren. Uiterlijk vijf 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 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.
- c) Indien u niet langer wilt dat wij bepaalde gegevens in onze administratie hebben geregistreerd, dan kunt u ons verzoeken deze gegevens te verwijderen. Aan een dergelijk verzoek zullen wij voldoen voor zover dat niet in strijd is met onze wettelijke verplichting om aan te kunnen tonen dat een deugdelijk advies gegeven is.
- 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.

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.

Natuurlijk is er nog veel meer te vertellen

We 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? We vertellen het u graag in een persoonlijk gesprek.

Algemene voorwaarden

Op de overeengekomen werkzaamheden zijn de algemene voorwaarden van Karis Adviesgroep van toepassing. De algemene voorwaarden zijn gedeponeerd onder nummer 60996285 bij de Kamer van Koophandel en staan tevens op onze website www.karisadviesgroep.nl. Een exemplaar wordt op uw verzoek aan u toegezonden.