



- FINANCIËLE DIENSTEN
- VERZEKERINGEN
- HYPOTHEKEN

Een kwartje van vertrouwen

Dienstenwijzer Bastian & Visser Financiële Diensten B.V. (advies)

AD-OD-105b – versie 18 - datum 21-06-2019

Naam en adres

Assurantiewinkels Bastian & Visser is een handelsnaam van Bastian & Visser Financiële Diensten B.V.

Onze contactgegevens zijn als volgt:

Hoofdkantoor

Klein Tongelreplein 7
5613 KK EINDHOVEN
Postbus 838
5600 AV EINDHOVEN
Telefoon: 040-2071550
E-mail: fd@bastian-visser.nl

Nevenvestiging

Luikerweg 23
5554 NA VALKENSWAARD
Postbus 192
5550 AD VALKENSWAARD
Telefoon: 040-2013212
E-mail: valkenswaard@bastian-visser.nl

Aangesloten onderneming

Liebrechts-Bastian & Visser
Financiële Diensten
Beekstraat 60b
6001 GJ WEERT
Telefoon: 0495-548487
E-mail: weert@bastian-visser.nl

Aangesloten onderneming

Boons Bastian & Visser CV
Beekstraat 60b
6001 GJ WEERT
Telefoon: 0495-548487
E-mail: weert@bastian-visser.nl

Website

Voor allerlei zaken en informatie kunt u ook op onze website terecht: www.bastian-visser.nl

Handelsregister

Onze kantoren te Eindhoven en Valkenswaard zijn ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel te Eindhoven onder dossiernummer 17078732.
De aangesloten onderneming te Weert is ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel te Roermond onder dossiernummer 57123829.
De aangesloten onderneming Boons Bastian & Visser CV is ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel te Eindhoven onder dossiernummer 72479272.

Registratie bij de Autoriteit Financiële Markten

Onze kantoren en aangesloten ondernemingen zijn geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer: 12004335.



■ FINANCIËLE DIENSTEN
■ VERZEKERINGEN
■ HYPOTHEKEN

Een kwartje van vertrouwen

Aard van dienstverlening

Op grond van onze Wft-vergunning (Wet Financieel Toezicht) mogen wij adviseren in:

- Betaalrekeningen
- Consumptief krediet
- Elektronisch geld
- Hypothecair krediet
- Inkomensverzekering
- Schadeverzekeringen particulier
- Schadeverzekeringen zakelijk
- Spaarrekeningen
- Vermogen
- Zorgverzekeringen
- Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen

Op grond van onze Wft-vergunning (Wet Financieel Toezicht) mogen wij adviseren en bemiddelen in:

- Betaalrekeningen
- Consumptief krediet
- Elektronisch geld
- Hypothecair krediet
- Inkomensverzekering
- Schadeverzekeringen particulier
- Schadeverzekeringen zakelijk
- Spaarrekeningen
- Vermogen
- Zorgverzekeringen

Wij doen geen belastingaangiftes.

Adviesvrij

Ons kantoor te Valkenswaard is gedeeltelijk adviesvrij. Dat wil zeggen dat kantoor Valkenswaard voor betaalrekeningen en spaarrekeningen (uitgezonderd bankspaarproducten) exclusief adviseert en bemiddeld voor RegioBank. Voor het overige hebben wij geen enkele contractuele verplichtingen om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde verzekeringsmaatschappijen, geldverstreckers of banken.

Wijze waarop wij beloofd worden

Wij ontvangen van de aanbieder(s) waar uw financieel product is ondergebracht een provisievergoeding die onderdeel vormt van de premie die bij u in rekening wordt gebracht. In afwijking hiervan kunnen wij vooraf met u afspreken dat wij op urendeclaratie dan wel vaste vergoeding werken.

Vanaf 01-01-2013 geldt er een wettelijk provisieverbod voor de volgende producten:

- Hypothecaire kredieten
- Complexe producten
- Overlijdensrisicoverzekeringen
- Betalingsbeschermers
- Uitvaartverzekeringen
- Individuele arbeidsongeschiktheidsverzekeringen
- Dienstverlening onder het Nationaal Regime Mifid

Wij zullen voor bovenstaande producten in ieder geval op voorhand een bepaalde vergoeding voor onze dienstverlening met u overeenkomen in de vorm van een vaste vergoeding of urendeclaratie.



- FINANCIËLE DIENSTEN
- VERZEKERINGEN
- HYPOTHEKEN

Een kwartie van vertrouwen

Execution only

Onder execution only wordt verstaan bemiddeling van een financieel product zonder dat de bemiddelaar over het product dat wordt afgesloten advies heeft gegeven.

Het is bij ons niet mogelijk om een financieel product op basis van execution only af te sluiten uitgezonderd eenvoudige schadeverzekeringen en zorgverzekeringen.

Beloningsbeleid

De beloning van onze medewerkers op onze kantoren te Eindhoven en Valkenswaard bestaat uit een vast marktconform salaris zonder variabele componenten. Wij beoordelen en sturen onze medewerkers op integer, solide en klantgericht handelen.

Volledig zelfstandig

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

Selectie van aanbieders

Wij zijn een ongebonden selectieve bemiddelaar. Wij werken met een aantal aanbieders en tevens brengen we verzekeringen onder bij VCN die beschikt over volmachten van diverse verzekeraars. Wij selecteren periodiek onder andere op prijs, voorwaarden en administratieve afhandeling. De uiteindelijke keuze voor de aanbieder/gevolmachtigde wordt samen met u gemaakt en hangt onder meer af van uw persoonlijke gegevens en voorkeuren; wij maken hierbij een beperkte analyse.

Voor kantoor Valkenswaard geldt dat niet voor betaalrekeningen en spaarrekeningen (uitgezonderd bankspaarproducten). Deze adviseren en bemiddelen zij exclusief voor RegioBank. Voor deze gevallen zijn zij dan een gebonden bemiddelaar.

Heeft u een klacht?

Uiteraard doen wij ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Bent u echter niet tevreden dan vragen wij u dit ons te laten weten. Wij doen er alles aan om uw klacht op te lossen. Vindt u dat wij niet naar uw tevredenheid op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u contact opnemen met de volgende onafhankelijke klachteninstuut: KiFiD, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag. Ons aansluitnummer is 30.001839.

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 behoeftes 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 zijn al onze medewerkers een geheimhoudingsverklaring met ons kantoor aangegaan.

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 bijvoorbeeld 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 gegevens die deze instellingen wensen te ontvangen 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 uw contactgegevens en de 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 voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering contact met u kan zoeken.

Wij geven de van u ontvangen persoonsgegevens alleen aan derden door in het kader van de door u aan ons gegeven opdracht om bepaalde werkzaamheden voor u te verrichten. Wij geven alleen de gegevens aan deze derden door voor zover zij deze gegevens 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 dat wij deze nodig hebben voor de werkzaamheden die wij voor u uitvoeren. Uiterlijk vijf jaar nadat de financiële producten 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) Indien 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. Uiteraard voldoen wij in dat geval aan uw verzoek.

Een kwartie van vertrouwen

- 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) Indien 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 indien u ons bepaalde informatie niet geeft of ons beperkt in het gebruik?

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 één 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 teveel informatie, dan kunnen wij geen verantwoord advies opstellen en zullen wij u informeren dat wij onze werkzaamheden voor u niet kunnen uitvoeren.

Heeft u vragen of 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.

Indien u klachten heeft over de wijze waarop wij met uw persoonsgegevens zijn omgegaan, dan spreken wij de wens uit dat u hierover met ons contact opneemt. 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).



- FINANCIËLE DIENSTEN
- VERZEKERINGEN
- HYPOTHEKEN

Een kwartje van vertrouwen

Ontvangstverklaring

Hierbij verklaar ik voorafgaand aan het advies- /bemiddelingstraject de volgende documenten te hebben ontvangen (aankruisen indien van toepassing):

- dienstenwijzer (versie 18)
- dienstverleningsdocument Hypotheekvraag
- dienstverleningsdocument Risico's afdekken
- dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen

Naam:

Naam partner:

Adres:

Postcode:

Woonplaats:

Telefoonnummer:

Plaats:

Datum:

Handtekening

Handtekening partner

Handtekening adviseur