

DIENSTENWIJZER

WET FINANCIËLE TOEZICHT

- 1 JANUARI 2023 -

Informatie over onze dienstverlening

Ik maak graag heldere afspraken met u over mijn dienstverlening en de bijbehorende kosten. Ik ga hierbij verder dan de informatie die ik u op grond van de Wet Financieel Toezicht moeten verstrekken. Ik geef u graag aanvullende informatie zodat u een goed totaalbeeld krijgt. Heeft u hier vragen over, stel ze dan gerust!

Naam en adres

De gegevens luiden:

Gerrit Janssen Assurantiën

Herweg 8

4906 MB Oosterhout

Tel: 0162-428707

e-mail: info@gerritjanssen.nl

website: www.gerritjanssen.nl

KvK Breda nr. **70681511**

Registratie AFM

Dit kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder nr. **12045510**

Aard van dienstverlening

Gerrit Janssen Assurantiën heeft de vergunning om te adviseren en te bemiddelen in:

- schadeverzekeringen
- zorgverzekeringen
- vermogen
- elektronisch geld
- spaar- en betaalrekeningen

Klachten

Uiteraard doe ik mijn best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Indien u echter niet tevreden bent, vraag ik u dit direct te laten weten. Ik zal mijn uiterste best doen om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen. Mocht u menen dat ik niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u zich wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Tel: 0900-3552248

e-mail: info@kifid.nl

website: www.kifid.nl

Kifid nr. 300.016968

Adviesvrij

Mijn kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat ik geen contractuele verplichting heb om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken of verzekeringsmaatschappijen.

Geen zeggenschap

Gerrit Janssen Assurantiën is een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in mijn kapitaal.

Selectie van aanbieders

Periodiek maak ik een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hiermee werk ik met een aantal voorkeursmaatschappijen. Ik bepaal zelf wie dat zijn. Ik ben dus volledig vrij in mijn advisering.

Wijze van beloning

Ik heb ervoor gekozen de kosten onderdeel te laten zijn van de prijs van het product. Dit heet provisie. Deze kosten voor mijn werkzaamheden worden gefinancierd door de bank of verzekeraar waarmee ik u in contact brengen. Voor complexe financiële producten, overlijdensrisicoverzekeringen, uitvaartverzekeringen is dit niet mogelijk en zal ik u altijd vooraf informeren over de honorering.

Uw persoonsgegevens

Om u goed te kunnen adviseren welke verzekeringen bij uw situatie passen, ga ik met u in gesprek. In dit gesprek stel ik 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.

Zorgvuldig

Met de gegevens die ik van u ontvang, ga ik zorgvuldig om. Ik heb technische en organisatorische maatregelen genomen om te voorkomen dat onbevoegde derden kennis kunnen nemen van deze gegevens.

Hoe gebruik ik de van u ontvangen gegevens?

Ik gebruik de gegevens die ik van u krijg om een analyse van uw financiële situatie te maken. Hieruit volgt dan mijn advies over welke maatregelen u kunt nemen om de door u gewenste financiële zekerheid te realiseren.

Zowel in het kader van het opstellen van dit advies als wanneer u vraagt onderdelen van dit advies uit te voeren, kan het voorkomen dat ik contact moet zoeken met verzekeraars, expertisebureaus, deskundigen e.a. die relevant zijn bij de uitvoering van de voor u te realiseren financiële zekerheid.

Het 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 gaat het

om uw contactgegevens en de gegevens die nodig zijn om de waarde van bv. uw pand of andere bezittingen te kunnen taxeren.

Ik geef uw persoonsgegevens alleen aan derden door in het kader van de door u gegeven opdracht om bepaalde werkzaamheden voor u te verrichten. Ik geef alleen de gegevens aan deze derden door voor zover zij deze gegevens ook echt nodig hebben om de gevraagde werkzaamheden voor u uit te voeren.

Hoe lang bewaar ik uw gegevens?

Ik bewaar de gegevens niet langer dan dat ik deze nodig hebben voor de werkzaamheden die ik voor u uitvoer. Uiterlijk vijf jaar nadat al uw verzekeringen bij mij zijn geëindigd, vernietig ik de persoonsgegevens die ik van u in dit kader hebben ontvangen.

Wat zijn uw rechten?

U bent mijn klant. Dus u heeft het recht om te bepalen welke gegevens ik van u wel of niet ontvang. Maar daarnaast heeft u nog andere rechten.

- a) U mag ons altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die ik van u heb. Dit overzicht verstrek ik kosteloos
- b) Indien u meent, dat ik bepaalde gegevens over u onjuist in de administratie heb verwerkt, dan kunt u om correctie vragen. Ik stel dit zeer op prijs, omdat ik uiteraard alleen mijn werk goed kan doen, wanneer de gegevens correct zijn
- c) Indien u niet langer wilt dat ik bepaalde gegevens in mijn administratie heb geregistreerd, dan kunt u verzoeken deze gegevens te verwijderen. Uiteraard voldoe ik in dat geval aan uw verzoek
- d) Ik heb hierboven aangegeven op welke wijze ik de van u ontvangen gegevens gebruik. Mocht u op enig moment dit

gebruik willen beperken, bv dat ik bepaalde gegevens niet aan een organisatie mag doorgeven, dan kunt u dit laten weten. Ook hier zal ik dan uiteraard voldoen

- e) Indien u dat wenst, kunt u vragen uw gegevens door te zenden aan een derde. Bijvoorbeeld uw accountant, advocaat of bank. Na ontvangst van uw verzoek zal ik zo spoedig mogelijk uw verzoek uitvoeren
- f) Indien ik van derden persoonlijke informatie van u ontvang, bijvoorbeeld van uw verzekeraar, accountant, bank of andere financieel adviseurs dan informeer ik u over de bron waaruit ik deze informatie heb ontvangen.

Wat is de situatie indien u bepaalde informatie niet geeft of mij 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 mijn werkzaamheden allemaal door elkaar liggen. Heb ik alle stukjes tot mijn beschikking, dan slaag ik er bijna altijd in om de puzzel op te lossen en u een compleet beeld te schetsen.

Maar wanneer u bepaalde informatie niet wenst te verstrekken of beperkingen oplegt in het gebruik hiervan, dan mis ik een of meerdere “stukjes” van de puzzel. Soms is dat niet onoverkomelijk om u toch een bepaald eindplaatje te kunnen schetsen. Ik zal u er dan wel op wijzen, dat in dit advies bepaalde gaten kunnen zitten omdat ik niet

over alle informatie kon beschikken en wat de consequenties hiervan voor u kunnen zijn.

Mis ik te veel informatie, dan kan ik geen verantwoord advies opstellen en zal ik u informeren dat ik mijn werkzaamheden niet kan uitvoeren.

Heeft u vragen of klachten?

Zoals hierboven aangegeven, probeer ik zo zorgvuldig mogelijk met uw persoonsgegevens om te gaan. Heeft u vragen over de wijze waarop wordt omgegaan met uw persoonsgegevens? Aarzel dan niet en neem hierover contact op. Ik zal dan mijn best doen om deze vragen zo goed mogelijk te beantwoorden. Indien u klachten heeft over de wijze waarop ik met uw persoonsgegevens ben omgegaan, dan spreek ik de wens uit dat u hierover contact opneemt en ik beloof dat deze klacht mijn aandacht krijgt.

Mocht u toch van mening blijven, dat ik niet zorgvuldig genoeg met uw persoonsgegevens ben omgegaan, dan kunt u een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens:

www.autoriteitpersoonsgegevens.nl

Natuurlijk is er nog veel meer te vertellen

Ik hoop dat u een beeld heeft gekregen wat ik voor u kan betekenen. Natuurlijk is dat veel meer dan u nu heeft kunnen lezen. Stel daarom gerust uw vragen. Wilt u meer weten of wat ik voor u kan doen of hoe ik werk? Ik vertel het u graag in een gesprek.