



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!



1 Wie zijn wij?

Ons kantoor heet “Assurantiekantoor J. Bakker BV”.

Bezoek- en correspondentieadres

Lange Molenweg 28a

1842 EN Oterleek

Wij zijn: (dhr.) John Bakker

Assurantiekantoor J. Bakker BV adviseert over en bemiddelt als onafhankelijk intermediair in verzekeringen, zowel aan particulieren als ondernemers in het midden- en kleinbedrijf. Onze werkwijze wordt gekenmerkt door een sterke persoonlijke benadering en is gericht op het opbouwen van een langdurige en intensieve adviesrelatie met u als klant, met een hoge mate van vakbekwaamheid, betrokkenheid en kwaliteit als uitgangspunt.

Onze bereikbaarheid

Telefoon 072-5021375

Mobiel 06-53735371

Internet www.jbakkerbv.nl

E-mail info@jbakkerbv.nl

Openingstijden

Maandag t/m vrijdag van 9.00 tot 12.30 uur en op afspraak.

In geval van nood kunt u buiten kantoortijden kunt u ons een email sturen. Wij nemen dan z.s.m. contact met u op.

2 Waarvoor hebben wij een vergunning?

Assurantiekantoor J. Bakker BV heeft een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) voor het adviseren en bemiddelen in de volgende financiële diensten en/of producten:

- Betaalrekeningen
- Elektronisch geld
- Spaarrekeningen
- Consumptief krediet
- Hypothecair krediet
- Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)
- Schadeverzekeringen particulier en zakelijk
- Inkomensverzekeringen
- Vermogen
- Zorgverzekeringen



3 Onze dienstverlening

Een goed financieel advies is goud waard. Wij geloven daarom niet in een pur sang hypotheekadvies of een advies uitsluitend gericht op het afsluiten van een financieel product.

Aard van onze dienstverlening

Binnen het kader van onze vergunning kunnen wij u op de volgende manieren van dienst zijn:

Wij kunnen het **volledig beheer** van financiële producten voor u verzorgen: advies, afsluiten en begeleiding na het tot stand komen van een financieel product. Bij het 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.

4 Hoe vrij zijn wij in ons advies?

Adviesvrij

Wij zijn volledig vrij in onze advisering. Dit betekent dat ons kantoor geen enkele verplichting heeft om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij maken bij onze advisering een selectie van de financiële producten. Hierbij werken wij samen met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn.

Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling, zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Onze vrijheid als ondernemer betekent concreet voor u dat wij informeren en adviseren in uw belang.

Keuze van aanbieders

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Vaak hebben deze aanbieders tientallen verschillende financiële producten. Wij maken een selectie van de maatschappijen waar we zaken mee doen. Deze selectie maken wij op basis van een aantal criteria; de hoogte van de premie, de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring hoe de instelling zich opstelt als een beroep wordt gedaan op een uitkering. Op uw verzoek geven we u een overzicht van de maatschappijen waarmee wij zaken doen. Wanneer wij u adviseren over een bepaalde financiële dienst, dan maken wij samen met u de keuze voor een product van één van de door ons geselecteerde aanbieders dat voldoet aan uw wensen.

5 Wat vragen wij van u?

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u. 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.

Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. Een goed financieel advies staat of valt namelijk met een volledig beeld van uw gegevens. Wij vragen u daarom alle informatie die mogelijk relevant kan zijn voor de aan u te verstrekken adviezen aan ons te overleggen. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen, kunt u van ons informatie ontvangen die wij u wettelijk verplicht zijn aan te bieden, en/of kunt u informatie ontvangen waarmee u zich nog beter kunt oriënteren op de door ons aangeboden financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons indien nodig of gewenst te raadplegen. In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.



6 Ons beloningsbeleid

Binnen ons kantoor staan de belangen van onze relaties centraal en dient van het beloningsbeleid geen negatieve prikkels uit te gaan die strijdig zouden kunnen zijn met het centraal zetten van onze klant. Dit slaat niet alleen op de correcte invulling van de wensen van de klant, maar ook op de beloning van ons kantoor. Door de compactheid van het bedrijf zal alle productie direct door de directie, voorafgaand aan de realisatie ervan, op kwaliteit en passendheid worden beoordeeld. Door onze dienstverlening te baseren op basis van directe beloning, wordt het risico op misselling tegengegaan.

Onze beloning door u aan ons bestaat uit:

Provisie

De kosten van onze werkzaamheden kunnen worden gefinancierd door de bank of verzekeraar waarmee wij u in contact brengen. Dit heet provisie.

Betalingen

Betalingen kunnen op verschillende wijzen plaatsvinden.

Onze algemene regeling is dat de premies en rentes en andere bedragen rechtstreeks door het desbetreffende bedrijf worden geïncasseerd. Als daarvan afgeweken wordt maken wij daarover vooraf met u een afspraak.

Als u verwacht niet op tijd te kunnen betalen, informeert u ons dan tijdig zodat we naar een oplossing kunnen zoeken.

Van nota's die wij aan u declareren, verwachten wij dat u die binnen de daarin genoemde termijn op onze rekening overmaakt. Kosten die wij voor het incasseren van de rekeningen moeten maken, komen ter uwen laste.

7 Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- ✓ Autoriteit Financiële Markten (AFM)
- ✓ Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
- ✓ Autoriteit Persoonsgegevens
- ✓ Kamer van Koophandel (KvK)

Autoriteit Financiële Markten

De Stichting Autoriteit Financiële Markten (AFM) houdt namens de overheid toezicht op de deskundigheid en integriteit van financiële dienstverleners. Assurantielokantor J. Bakker BV is bij de AFM geregistreerd onder nummer **12004353**. Het register van vergunninghouders vindt u op www.afm.nl.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u toch een klacht hebben over onze dienstverlening, en komen wij er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Assurantielokantor J. Bakker BV is bij het Kifid geregistreerd onder nummer **300.001854**. Kijk op www.kifid.nl voor meer informatie.

Autoriteit Persoonsgegevens

Mocht u toch van mening blijven, dat wij niet zorgvuldig genoeg met uw persoonsgegevens zijn omgegaan, dan kunt u een klacht indienen bij de: www.autoriteitpersoonsgegevens.nl. Ons aansluitnummer is **M1125691**.

Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder dossiernummer **37053251**.



8 Als u een klacht heeft

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht heeft.

Eerst de klacht kenbaar maken aan ons

Indien u een klacht heeft, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. Uw klacht wordt behandeld volgens onze klachtenregeling: een vaststaande procedure die voor u waarborgt dat de klacht correct, adequaat en vlot wordt behandeld. Binnen maximaal 48 uur zullen wij schriftelijk reageren op uw klacht. Wij stellen uiteraard alles in het werk om te komen tot een oplossing waarmee u kunt instemmen.

Daarna eventueel naar het klachteninstituut

Indien wij er samen niet uitkomen kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen.

U kunt zich hiervoor wenden tot: www.kifid.nl.

Aan de behandeling van uw klacht zijn voor u geen kosten verbonden.

9 Uw privacy

Vanwege onze dienstverlening beschikt Assurantiekantoor J. Bakker BV over gegevens van u als klant.

Conform de Wet bescherming persoonsgegevens zullen deze niet zonder uw toestemming aan derden ter beschikking worden gesteld. Alle gegevens die op uw situatie betrekking hebben archiveren wij in een persoonlijk dossier. Onze gegevensverwerking is gemeld bij de Autoriteit Persoonsgegevens.

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.

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 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. 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.



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 wij 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. Uiteraard voldoen wij in dat geval aan uw verzoek. Wordt daardoor onze bedrijfsvoering naar u toe niet meer mogelijk, dan zullen we onze samenwerking met u moeten beëindigen.
- 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) Wanneer 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.

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, ook dan gaan wij daarover graag met u in gesprek.

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.



10 Overige zaken:

Beëindiging relatie met ons kantoor

Indien er omstandigheden zijn waardoor u niet meer van de diensten van ons kantoor gebruik kan of wilt maken, heeft u het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt de bewuste aanbieders verzoeken lopende verzekeringen over te dragen naar een ander financieel advieskantoor van uw keuze. De genoemde producten blijven dan gewoon doorlopen waardoor het niet nodig is om financiële producten te moeten afkopen, premievrij te maken of over te sluiten. Mochten wij onverhoopt aanleiding hebben om de relatie met u te beëindigen dan zullen wij u dit tijdig en schriftelijk melden.

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.

Aansprakelijkheid

Assurantiekantoor J. Bakker BV is in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Voor u geeft dit extra zekerheid. Iedere aansprakelijkheid van Assurantiekantoor J. Bakker BV is beperkt tot het bedrag waarop de door de betrokken rechtspersoon afgesloten beroepsaansprakelijkheidsverzekering aanspraak geeft.

Algemene voorwaarden

Op onze dienstverlening zijn de Algemene voorwaarden van Assurantiekantoor J. Bakker BV van toepassing. Deze worden op verzoek aan u toegezonden.

Nog vragen?

Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in dit Dienstverleningsdocument kunnen aangeven. Heeft u vragen of wenst u een nadere toelichting, aarzelt u dan niet om ons te benaderen. Wij zijn u graag van dienst. Op onze site vindt u telkens de meest actuele versie van onze Dienstenwijzer en Algemene voorwaarden.



J. Bakker BV
assurantiekantoor

ADVIESWIJZER-DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

Assurantiekantoor J. Bakker B.V.
Lange Molenweg 28 A
1842 EN Oterleek

Telefoon 072-5021375

Mobiel 06-53735371

E-mailadres info@jbakkerbv.nl

Website www.jbakkerbv.nl

Ons kantoor is geregistreerd bij: KvK nummer 37053251 AFM nummer 12004353

Kifid nummer 300.001854

Beste klant,

Ik hecht aan goede voorlichting op het gebied van financiële overeenkomsten. Wettelijk gezien ben ik dat weliswaar verplicht, maar moreel vind ik dat zeker noodzakelijk. In mijn voorlichting tracht ik dan ook zo goed mogelijk u te informeren.

Uit hoofde van mijn werk beschik ik over gegevens van u als klant. Deze gegevens zullen conform de Wet AVG worden behandeld.

Ik archiveer alle stukken die op uw situatie betrekking hebben in een persoonlijk dossier. Door middel van periodieke contacten die tussen u en mij plaatsvinden, spannen wij ons samen in om te zorgen dat uw financieel product zo goed mogelijk blijft aansluiten bij uw persoonlijke omstandigheden.

Wie ben ik?

Ik ben John Bakker, adviseur op het gebied van financiële diensten; voornamelijk van verzekeringen. Mijn taak is het om samen met u een inventarisatie te maken van de risico's waar u mee te maken hebt. Vervolgens ga ik met u na welke risico's verzekerd moeten worden en wat het beste past bij uw wensen en mogelijkheden. Hierbij geef ik adviezen welke producten naar mijn oordeel het beste aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden.

Naast deze advisering begeleid ik ook de contacten tussen u en de instellingen waarbij u de financiële overeenkomsten onderbrengt.

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat er geen enkele contractuele verplichtingen zijn om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde verzekeraars.

Mijn kantoor is een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in mijn bedrijf.

U overweegt een beroep te doen op de dienstverlening van ons kantoor. In deze brief leggen wij u graag uit hoe wij werken en hoe wij beloofd worden.



De kerngegevens van ons kantoor treft u aan in deze dienstenwijzer. Daarin staat informatie over onder meer de adresgegevens, onze klachtenregeling en het registratienummer waaronder wij staan ingeschreven bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Onze gebruikelijke dienstverlening

Elke klant is voor ons uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. In het algemeen zijn wij onze klanten op het gebied van verzekeringen en kredieten als volgt van dienst.

Wij inventariseren de wensen en mogelijkheden van onze klant;

Wij adviseren over mogelijke oplossingen waarlangs de klant deze wensen kan realiseren.

Hierbij baseren wij ons advies op onze kennis van de producten van een aantal financiële instellingen waarmee wij regelmatig samenwerken. Wij zijn vrij in onze advisering. Met geen enkele bank of verzekeringsmaatschappij zijn wij een verplichting aangegaan om specifiek de producten van die instelling te adviseren of te bemiddelen;

Wij verzorgen de contacten tussen de klant en de financiële instelling waarbij deze overweegt een financieel product te kopen.

Hoe worden wij beloond?

Als kantoor maken wij kosten. Onze inkomsten kunnen bestaan uit een vergoeding van de kosten die wij van financiële instellingen ontvangen waar u met onze begeleiding een financieel product aanschaft. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'provisie'. De financiële instelling zal deze kosten bijna altijd verwerken in de prijs van het financiële product. De hoogte van de provisiebeloning is afhankelijk van de aanbieder waar het financiële product uiteindelijk wordt afgesloten. Deze werkwijze geldt ook voor zogenaamde "complexe" producten die zijn aangeschaft vóór 1-1-2013. Het is sindsdien verplicht dat u onze kosten rechtstreeks betaalt. Deze wijze van vergoeding noemen wij "declaratie" of "fee".

Algemene voorwaarden Assurantiekantoor J. Bakker B.V.

Artikel 1: Algemeen

1. Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op, en maken deel uit van, alle aanbiedingen van Assurantiekantoor J. Bakker B.V. en alle overeenkomsten, inclusief eventuele vervolgoopdrachten, gesloten tussen Assurantiekantoor J. Bakker B.V., gevestigd en kantoorhoudende te Oterleek aan de Lange Molenweg 28a, 1842 EN Oterleek, hierna te noemen "Assurantiekantoor J. Bakker" en haar opdrachtgever waarbij Assurantiekantoor J. Bakker en/of alle aan haar gelieerde ondernemingen goederen en/of diensten, van welke aard dan ook, aan opdrachtgever levert, ook indien deze goederen en/of diensten niet (nader) in deze voorwaarden zijn omschreven.
2. Deze algemene voorwaarden gelden niet alleen ten behoeve van Assurantiekantoor J. Bakker, maar ook ten behoeve van haar bestuurders en ten behoeve van alle personen betrokken bij de uitvoering van de opdracht en/of op wie in verband daarmee enige aansprakelijkheid rust. De toepasselijkheid daarvan blijft bestaan indien voormelde bestuurders en/of personen niet meer voor Assurantiekantoor J. Bakker werkzaam zijn.
3. Als opdrachtgever van Assurantiekantoor J. Bakker in deze algemene voorwaarden wordt beschouwd degene aan wie Assurantiekantoor J. Bakker enige offerte heeft verstrekt, aanbieding heeft gedaan of met wie zij een overeenkomst heeft gesloten. Dit kan zowel een rechtspersoon als een natuurlijke persoon zijn.
4. Afwijkingen en/of aanvullingen van deze algemene voorwaarden zijn alleen geldig voor zover zij uitdrukkelijk en schriftelijk zijn overeengekomen tussen opdrachtgever en Assurantiekantoor J. Bakker. Opdrachtgever kan aan deze afwijkingen geen rechten ontleen voor toekomstige overeenkomsten. Eventuele inkoop- of andere leveringsvoorwaarden waarnaar de opdrachtgever bij de acceptatie van een aanbod of offerte of het sluiten van een overeenkomst verwijst zijn niet van toepassing, tenzij deze door Assurantiekantoor J. Bakker zonder voorbehoud en schriftelijk zijn aanvaard.
5. Indien enige bepaling van deze algemene voorwaarden nietig is of vernietigd wordt, zullen de overige bepalingen van deze algemene voorwaarden onverminderd van kracht blijven.
6. In het geval de inhoud van schriftelijk tussen Assurantiekantoor J. Bakker en de opdrachtgever gemaakte afspraken, afwijkt van hetgeen in deze algemene voorwaarden is bepaald, prevaleren de schriftelijk gemaakte afspraken.
7. Aan Assurantiekantoor J. Bakker verstrekte opdrachten zijn inspanningsverbintenissen. Het betreft uitdrukkelijk geen resultaatsverbintenissen, tenzij uit de aard van de verstrekte opdracht of uit hetgeen partijen schriftelijk zijn overeengekomen anders blijkt.
8. Assurantiekantoor J. Bakker is bevoegd om aan haar verstrekte opdrachten zonder opgave van redenen te weigeren, ook nadat zij voor het verrichten van werkzaamheden een offerte aan de opdrachtgever heeft verstuurd. Een opdracht wordt eerst geacht tot stand te zijn gekomen op het moment dat Assurantiekantoor J. Bakker een opdracht schriftelijk heeft aanvaard, dan wel met de uitvoering daarvan is begonnen.
9. Een digitaal bericht van opdrachtgever aan Assurantiekantoor J. Bakker wordt eerst geacht door Assurantiekantoor J. Bakker te zijn ontvangen nadat Assurantiekantoor J. Bakker de ontvangst daarvan schriftelijk bevestigt aan opdrachtgever. Een automatische, al dan niet digitale ontvangstbevestiging van Assurantiekantoor J. Bakker aan de opdrachtgever wordt in geen geval beschouwd als een ontvangstbevestiging.
10. Alle door Assurantiekantoor J. Bakker aan de opdrachtgever op welke wijze ook verstrekte algemene informatie, al dan niet op aanvraag van de opdrachtgever, is vrijblijvend en wordt nimmer beschouwd als een door Assurantiekantoor J. Bakker gegeven advies in het kader van een aan haar verstrekte opdracht, tenzij tussen partijen anders, schriftelijk, is overeengekomen.
11. Door Assurantiekantoor J. Bakker opgegeven termijnen van welke aard ook, zijn nimmer te beschouwen als fatale termijn, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen.
12. Deze algemene voorwaarden gelden niet alleen ten behoeve van Assurantiekantoor J. Bakker, maar ook ten behoeve van alle personen betrokken bij de uitvoering van de opdracht en/of op wie in verband daarmee enige aansprakelijkheid rust.
13. Alle vorderingsrechten en andere bevoegdheden van de opdrachtgever uit welchen hoofde dan ook jegens Assurantiekantoor J. Bakker in verband met door Assurantiekantoor J. Bakker verrichte werkzaamheden/diensten vervallen in elk geval vijfjaar na het moment waarop de opdrachtgever bekend werd of redelijkerwijs bekend kon zijn met het bestaan van deze rechten en bevoegdheden.
14. Assurantiekantoor J. Bakker is gerechtigd de inhoud van deze algemene voorwaarden tussentijds eenzijdig te wijzigen. In het geval Assurantiekantoor J. Bakker tot tussentijdse wijziging overgaat stelt zij opdrachtgever daarvan in kennis onder gelijktijdige toezending van de aangepaste algemene voorwaarden. De opdrachtgever is gerechtigd binnen 30 dagen na de datum waarop hij in kennis is gesteld van de betreffende wijzigingen tegen de

toepasselijkheid van de aangepaste voorwaarden bezwaar te maken. Alsdan treden partijen in overleg over de inhoud van de van toepassing zijnde algemene voorwaarden. Indien opdrachtgever tegen de gewijzigde inhoud van de algemene voorwaarden geen bezwaar maakt beheersen deze vanaf de door Assurantiekantoor J. Bakker genoemde datum de tussen partijen gemaakte afspraken.

Artikel 2: Adviezen, aanbiedingen en offertes.

1. Door Assurantiekantoor J. Bakker gemaakte berekeningen met betrekking tot de kosten van een financieel product en de eventuele doorwerking daarvan in de maandlasten van opdrachtgever, zijn altijd voorlopig en indicatief. Zij zijn voorts onderhevig aan tussentijdse rente- en premiewijzigingen. Eerst nadat een aanbieder een offerte heeft uitgebracht welke door de opdrachtgever is geaccepteerd, kan Assurantiekantoor J. Bakker een definitieve opgave van de maandlasten verstrekken aan de opdrachtgever.
2. Door Assurantiekantoor J. Bakker aan de opdrachtgever verstrekte adviezen zijn momentopnames en gebaseerd op vereenvoudigde veronderstellingen van de op dat moment actuele wet- en regelgeving. Eerst nadat een aanbieder een offerte heeft uitgebracht welke door de opdrachtgever is geaccepteerd, kan Assurantiekantoor J. Bakker een definitieve opgave van de maandlasten verstrekken aan de opdrachtgever.
3. Door Assurantiekantoor J. Bakker namens een aanbieder aan de opdrachtgever gepresenteerde offertes en tarieven zijn vrijblijvend en onder voorbehoud van acceptatie door de betreffende aanbieder, tenzij in die offertes en tarieven uitdrukkelijk anders is aangegeven.

Artikel 3: Derden

1. Alle opdrachten worden uitsluitend aanvaard en uitgevoerd met terzijdestelling van de artikelen 7:404 en 7:407 lid 2 BW. Dit geldt ook wanneer de opdrachtgever zijn opdracht uitdrukkelijk of stilzwijgend verstrekt met het oog op uitvoering door een bepaalde persoon. Eventuele extra kosten welke verband houden met het inschakelen van derden worden doorbelast aan opdrachtgever.
2. Indien Assurantiekantoor J. Bakker ter uitvoering van de haar door de opdrachtgever verstrekte opdracht derden inschakelt zal Assurantiekantoor J. Bakker zoveel mogelijk van tevoren overleg plegen met de opdrachtgever. Bij de selectie van deze derden zal Assurantiekantoor J. Bakker de nodige zorgvuldigheid in acht nemen. Assurantiekantoor J. Bakker is niet aansprakelijk voor tekortkomingen van deze derden.

Artikel 4: Honorarium en betaling

1. Op welke wijze het honorarium van Assurantiekantoor J. Bakker wordt voldaan komen partijen bij het sluiten van de opdracht schriftelijk overeen. Het honorarium kan:
 - Ofwel begrepen zijn in de aan de opdrachtgever (al dan niet namens een aanbieder) in rekening te brengen bedragen,
 - Ofwel er kan een uurtarief worden overeengekomen,
 - Ofwel er kan een vast tarief worden overeengekomen.
 - Danwel een combinatie van bovenstaande mogelijkheden.
2. Voor het geval partijen over het bepaalde in het vorige lid geen afzonderlijke afspraken hebben gemaakt, is de beloning voor Assurantiekantoor J. Bakker inbegrepen in de door opdrachtgever aan de aanbieder te betalen premies. De aanbieder betaalt deze beloning aan Assurantiekantoor J. Bakker.
3. Wijzigingen in van overheidswege opgelegde belastingen en/of heffingen worden altijd aan de opdrachtgever doorberekend. Wijzigingen van prijzen van materialen en/of diensten en/of van andere kosten benodigd voor de opdracht, welke intreden na aanvaarding van de opdracht, kunnen aan de opdrachtgever worden doorberekend. Onder prijswijzigingen worden ook begrepen verandering van lonen en sociale lasten.
4. In het geval Assurantiekantoor J. Bakker werkt op declaratiebasis behoudt Assurantiekantoor J. Bakker zich in alle gevallen het recht voor om een voorschot te vragen, waarbij eerst dan een aanvang met de opgedragen werkzaamheden c.q. diensten zal worden gemaakt nadat de desbetreffende voorschotnota is voldaan door de opdrachtgever.
5. Assurantiekantoor J. Bakker behoudt zich het recht voor om extra te verrichten werkzaamheden in verband met een foutieve output door de aanbieder voor complexe en impactvolle producten in rekening te brengen bij opdrachtgever. Opdrachtgever kan deze kosten eventueel verhalen op aanbieder in het kader van de Herstelkostenregeling van het Verbond van Verzekeraars.



6. Betaling door opdrachtgever van aan hem door Assurantiekantoor J. Bakker gefactureerde premies en bedragen dient te geschieden zonder aftrek van enige korting en zonder enig recht van opdrachtgever op verrekening dan wel op opschorting, binnen 14 dagen na factuurdatum, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen. Indien opdrachtgever bestaat uit meerdere natuurlijke personen en/of rechtspersonen, is elk van die personen hoofdelijk gehouden de uit de overeenkomst verschuldigde bedragen te voldoen.
7. Indien de opdrachtgever niet, of niet tijdig, voldoet de aan hem in rekening gebrachte premies en/of rentebetalingen, kan dit tot gevolg hebben dat de door hem, na bemiddeling van Assurantiekantoor J. Bakker, afgesloten verzekeringen en/of voorzieningen geen dekking bieden voor het verzekerde risico of dat aanbieder overgaat tot executoriale verkoop van de onroerende zaak waarop de hypotheek betrekking heeft De opdrachtgever verklaart zich hiermee bekend.
8. Indien opdrachtgever in gebreke blijft met de betaling binnen de geldende betalingstermijn, dan is de opdrachtgever van rechtswege in verzuim. Opdrachtgever is alsdan een rente verschuldigd van 1% per maand, waarbij delen van een maand ook voor een maand gelden, tenzij de wettelijke rente hoger is, in welk geval de wettelijke rente geldt. De rente over het opeisbaar bedrag zal worden berekend vanaf het moment dat opdrachtgever in verzuim is tot het moment van voldoening van het volledige bedrag.
9. Alle kosten, zowel de gerechtelijke als de buitengerechtelijke, met betrekking tot de invordering van de door de opdrachtgever verschuldigde en niet tijdig betaalde bedragen, zijn voor rekening van de opdrachtgever. De door de opdrachtgever verschuldigde buitengerechtelijke incassokosten bedragen maximaal € 6.775,00 en worden vastgesteld overeenkomstig de volgende staffel:
 - Over de eerste € 2.500,00: 15% met een minimum van €40,00;
 - Over de volgende €2.500,00: 10%;
 - Over de volgende € 5.000,00: 5%
 - Over de volgende € 190.000,00: 1%
 - Over het meerdere: 0,5%
10. Terzake van deelbetalingen door de opdrachtgever geldt het bepaalde in art. 6: 44 BW, zelfs al vermeldt de opdrachtgever dat de voldoening betrekking heeft op een (latere) factuur.
11. In geval van niet of niet tijdige betaling door opdrachtgever van enige factuur van Assurantiekantoor J. Bakker, alsmede in het geval de financiële omstandigheden van de opdrachtgever daartoe redelijkerwijze aanleiding geven, zulks ter beoordeling door Assurantiekantoor J. Bakker, is Assurantiekantoor J. Bakker gerechtigd de verdere uitvoering van de opdracht op te schorten totdat voor de deugdelijke betaling daarvan door opdrachtgever ten genoegen van Assurantiekantoor J. Bakker voldoende zekerheid is gesteld.

Artikel 5: Informatieplicht van de opdrachtgever

1. De opdrachtgever is gehouden om steeds, gevraagd en ongevraagd, alle relevante informatie te verstrekken aan Assurantiekantoor J. Bakker die nodig is voor een correcte uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht. Hieronder dient onder andere, doch niet uitsluitend, te worden begrepen een situatie waarin er zodanige veranderingen optreden in de gezinssamenstelling, het inkomen, de vermogenssituatie, de bedrijfsbestemming, de bedrijfsomvang, het voorraadbeheer enz. van opdrachtgever, dat Assurantiekantoor J. Bakker haar adviezen daaraan zou moeten aanpassen of dat reeds afgesloten financiële producten mogelijk niet meer toereikend zijn. Assurantiekantoor J. Bakker kan slechts ten opzichte van opdrachtgever aan de op haar rustende zorgverplichting voldoen indien opdrachtgever voormelde informatieplicht strikt naleeft.
2. Indien voor de uitvoering van de overeengekomen dienst of opdracht noodzakelijke gegevens niet, niet tijdig of niet overeenkomstig de gemaakte afspraken door de opdrachtgever ter beschikking van Assurantiekantoor J. Bakker zijn gesteld, of indien de opdrachtgever op andere wijze niet aan zijn (informatie)verplichtingen heeft voldaan, is Assurantiekantoor J. Bakker bevoegd over te gaan tot opschorting van de uitvoering van de opdracht.
3. De opdrachtgever is zelf volledig verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van alle door hem aan Assurantiekantoor J. Bakker verschaft informatie. Indien het niet tijdig, juist of volledig aanleveren van informatie tot gevolg heeft dat Assurantiekantoor J. Bakker meer tijd of extra kosten aan de uitvoering van de opdracht moet besteden, belast Assurantiekantoor J. Bakker het met die extra tijd gemoeide honorarium en/of de extra te maken kosten door aan opdrachtgever.
4. Indien achteraf blijkt dat opdrachtgever onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven op basis waarvan Assurantiekantoor J. Bakker de opdracht heeft uitgevoerd, kan de aanbieder op grond van diens (algemene) polisvoorwaarden gerechtigd zijn om de verzekering of het krediet (met onmiddellijke ingang) te beëindigen, dan wel gerechtigd zijn om te besluiten niet tot vergoeding van geleden schade over te gaan.

Artikel 6: Klachten

1. Assurantiëkantoor J. Bakker is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KlFID) onder nummer 300.001854. Enig geschil voortvloeiend uit offertes, aanbiedingen en opdrachten waarop de onderhavige voorwaarden van toepassing zijn, kan ter keuze van de opdrachtgever hetzij worden voorgelegd aan de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening, conform de op het moment van het aanhangig maken geldende regels van het Reglement Geschillencommissie Financiële Dienstverlening (KlFID), hetzij aan de burgerlijke rechter. Assurantiëkantoor J. Bakker houdt zich het recht voor, zich niet aan het advies van de Geschillencommissie te binden.
2. De opdrachtgever heeft de verplichting om terstond na levering/prestatie/verrichting van Assurantiëkantoor J. Bakker (daarbij inbegrepen facturatie van Assurantiëkantoor J. Bakker aan de opdrachtgever) te onderzoeken of hetgeen is geleverd/ gepresteerd/verricht aan de overeenkomst beantwoordt. Is dit niet het geval en doet de opdrachtgever daarvan niet binnen uiterlijk binnen 60 dagen na levering/prestatie/verrichting van Assurantiëkantoor J. Bakker schriftelijk mededeling aan Assurantiëkantoor J. Bakker dan verliest de opdrachtgever alle rechten terzake tekortkoming in de nakoming verband houdende met het niet beantwoorden van hetgeen is afgeleverd aan de overeenkomst. Alsdan wordt tussen partijen als bewezen geacht dat de prestatie van Assurantiëkantoor J. Bakker aan de overeenkomst beantwoordt.

Artikel 7: Aansprakelijkheid

1. Elke aansprakelijkheid van Assurantiëkantoor J. Bakker is beperkt tot het bedrag dat in het desbetreffende geval door de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van Assurantiëkantoor J. Bakker wordt uitbetaald, vermeerderd met het bedrag van het eigen risico onder die verzekering.
2. In het geval de in dit artikel bedoelde beroepsaansprakelijkheidsverzekering van Assurantiëkantoor J. Bakker in een specifiek geval geen dekking verleent, is elke aansprakelijkheid van Assurantiëkantoor J. Bakker beperkt tot maximaal het totaal van het ter zake de opdracht die aan de ontstane schade ten grondslag ligt aan de opdrachtgever in rekening gebrachte honorarium, dan wel de door de aanbieder laatst in rekening gebrachte jaarpremie.
3. Derden kunnen geen rechten ontleen aan de inhoud of uitkomst van de voor opdrachtgever uitgevoerde werkzaamheden c.q. verrichte diensten.
4. De opdrachtgever is gehouden Assurantiëkantoor J. Bakker juiste, volledige en tijdige informatie te verschaffen op straffe van verval van elke aanspraak, hoe ook genaamd en git welken hoofde ook. De opdrachtgever vrijwaart Assurantiëkantoor J. Bakker voor aanspraken van derden indien de opdrachtgever voormelde verplichting niet is nagekomen.
5. Assurantiëkantoor J. Bakker is nimmer aansprakelijk voor indirecte schade/vervolgschade.
6. Assurantiëkantoor J. Bakker is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit fouten in door Assurantiëkantoor J. Bakker gebruikte software of andere computerprogrammatuur, tenzij deze schade door Assurantiëkantoor J. Bakker kan worden verhaald op de leverancier van de betreffende software of computerprogrammatuur.
7. Assurantiëkantoor J. Bakker is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit de omstandigheid dat de opdrachtgever de aan hem in rekening gebrachte premies voor door hem, na bemiddeling van Assurantiëkantoor J. Bakker, afgesloten verzekeringen of voorzieningen, ondanks deugdelijke sommatie van Assurantiëkantoor J. Bakker niet of niet tijdig heeft voldaan.
8. Elke aansprakelijkheid van Assurantiëkantoor J. Bakker is uitgesloten, voor welke schade dan ook, die het gevolg is van de omstandigheid dat een door opdrachtgever met diens wederpartij overeengekomen financieringsvoorbekend is verstrekt.
9. Elke aansprakelijkheid van Assurantiëkantoor J. Bakker is uitgesloten, voor welke schade dan ook, die veroorzaakt wordt doordat de aanbieder er niet of niet tijdig voor zorg draagt dat de voor het passeren van de hypotheekakte benodigde stukken gereed zijn en/of de geldmiddelen niet of tijdig bij de notaris in depot staan.
10. Elke aansprakelijkheid van Assurantiëkantoor J. Bakker is uitgesloten voor schade zijdens opdrachtgever of derden, die direct of indirect voortvloeit uit een (tegenvallende) waardeontwikkeling van financiële producten en/of (het tegenvallen van) resultaat, rendement, rentabiliteit e.d. van financiële producten. Voorts is Assurantiëkantoor J. Bakker niet aansprakelijk voor schade die wordt geleden als gevolg van fouten of onjuistheden in van derden, onder wie begrepen enige aanbieder, afkomstige prognoses omtrent een te behalen resultaat, rendement, rentabiliteit e.d.

11. Het in dit artikel bepaalde laat onverlet de aansprakelijkheid van Assurantiekantoor J. Bakker voor schade welke veroorzaakt is door de opzet of roekeloosheid van haar c.q. van haar ondergeschikten.

Artikel 8: Overmacht

1. Partijen zijn niet gehouden tot het nakomen van enige verplichting, indien zij daartoe gehinderd worden als gevolg van een omstandigheid die niet is te wijten aan schuld, en noch krachtens de wet, een rechtshandeling of in het verkeer geldende opvattingen voor een hunner rekening komt.
2. Onder overmacht wordt in deze algemene voorwaarden verstaan naast hetgeen daaromtrent in de wet en jurisprudentie wordt begrepen, alle van buiten komende oorzaken, voorzien of niet-voorzien, waarop Assurantiekantoor J. Bakker geen invloed kan uitoefenen, doch waardoor Assurantiekantoor J. Bakker niet in staat is haar verplichtingen na te komen. Werkstakingen in het bedrijf van Assurantiekantoor J. Bakker worden daaronder begrepen.
3. Assurantiekantoor J. Bakker heeft ook het recht zich op overmacht te beroepen, indien de omstandigheid die (verdere) nakoming verhindert, intreedt nadat Assurantiekantoor J. Bakker haar verbintenis had moeten nakomen.
4. Een tekortkoming in de nakoming van een verplichting van Assurantiekantoor J. Bakker geldt in ieder geval niet als toerekenbaar en komt niet voor haar risico in geval van verzuim en/of tekortkoming door of bij haar leveranciers, onderaannemers, vervoerders en/of andere ingeschakelde derden, bij brand, werkstaking of uitsluiting, relletjes of oproer, oorlog, overheidsmaatregelen, waaronder uitvoer-, invoer- of doorvoerverboden, vorst en alle andere omstandigheden welke van dien aard zijn dat gebondenheid niet meer van Assurantiekantoor J. Bakker kan worden gevergd.

Artikel 9: Geheimhouding en bescherming persoonsgegevens

1. Partijen zijn verplicht strikte geheimhouding in acht te nemen met betrekking tot alle vertrouwelijke informatie waarmee partijen of personen waarvan zij zich bij de uitoefening van deze overeenkomst bedienen, in aanraking komen. Als vertrouwelijke informatie wordt in ieder geval aangemerkt alle materialen (waaronder apparatuur/programmatuur), documenten, ideeën, gegevens of andere informatie die:
 - In relatie staat tot onderzoek en ontwikkeling, bedrijfsgeheimen of bedrijfsinformatie van de andere partij;
 - Als vertrouwelijk is aangemerkt en aan de andere partij is toevertrouwd in het kader van de uitvoering van deze overeenkomst.
2. Als vertrouwelijke informatie wordt niet aangemerkt die informatie:
 - Die al bekend was bij de andere partij voor het sluiten van de overeenkomst;
 - Die algemeen bekend is of wordt zonder dat dit te verwijten valt aan de ontvangende partij;
 - Die rechtmatig door de ontvangende partij is verkregen door een derde die door deze
 - Bekendmaking geen geheimhoudingsplicht ten opzichte van de andere partij heeft geschonden; die onafhankelijk is ontwikkeld door de ontvangende partij.
3. Door de opdrachtgever aan Assurantiekantoor J. Bakker verstrekte persoonsgegevens zullen door Assurantiekantoor J. Bakker niet worden gebruikt voor of verstrekt aan derden voor andere doeleinden dan ten behoeve van de uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht of door haar aan de opdrachtgever te verzenden mailingen e.d., behoudens voor zover Assurantiekantoor J. Bakker op grond van de wet of openbare orde in het kader van haar bedrijfsuitoefening verplicht is om de betreffende gegevens aan een daartoe aangewezen instantie te verstrekken.

Artikel 10: Toepasselijk recht en geschillen

1. Op alle aanbiedingen, offertes en opdrachten van Assurantiekantoor J. Bakker is het Nederlandse recht van toepassing.
2. Alle geschillen tussen partijen zullen bij uitsluiting worden voorgelegd aan de daartoe bevoegde rechter in Nederland, behoudens de conform de in het voorgaande artikel 6 aangehaalde mogelijkheid voor de opdrachtgever om het geschil voor te leggen aan de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening.



Assurantiekantoor J Bakker BV
INFORMATIE VERZAMELEN PERSOONSGEGEVENS

Beste relatie,

In dit document geven wij u informatie hoe ons kantoor omgaat met uw persoonlijke gegevens, die wij in het kader van onze werkzaamheden gaan ontvangen.

Onze contactgegevens

U kunt ons telefonische bereiken onder nummer 072-5021375 of 06-53735371.

U kunt ons ook mailen via info@jbakkerbv.nl.

Uiteraard hebben wij ook een website waar u verdere informatie over ons kantoor kunt vinden. Deze website vindt u via www.jbakkerbv.nl

Onze dienstverlening

Ten behoeve van onze relaties geven wij advies met betrekking tot verzekeringen. Naast advies over welke producten passen bij de wensen en behoeften van onze klanten, ondersteunen wij onze klanten bij de totstandkoming en het onderhoud van deze producten.

Wat wij voor u gaan doen

Ook u heeft ons verzocht u te helpen bij het analyseren van uw financiële situatie en u te adviseren welke verzekeringen bij uw situatie passen.

Uw persoonsgegevens

Om u goed te kunnen adviseren welke verzekeringen 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 omtrent deze producten.

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. Eventuele medewerkers zijn of zullen een geheimhoudingsverklaring met ons kantoor aan(ge)gaan.



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 uw pensioen of het verzekeren van bepaalde risico's.

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, 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 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 expertisebureau 's 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 van 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 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) 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.
- 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 van 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 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 informeren dat wij onze werkzaamheden voor u niet kunnen uitvoeren.

Heeft u vragen of klachten?

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 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

Opdrachtformulier Financiële Dienstverlening

In het kader van de door u verstrekte inventarisatie en werkopdracht zullen wij een beoordeling (laten) maken van uw financiële situatie.

De door ons te verrichten werkzaamheden kunnen onder andere bestaan uit:

- de beoordeling van de huidige schadeverzekeringsportefeuille;
- het voor u bemiddelen bij het tot stand komen van verzekeringsovereenkomsten t.b.v. uw schadeverzekeringsportefeuille;
- het aanpassen van uw verzekeringen

Ten aanzien van het vervaardigen van een financieel plan kan in overleg met u een derde worden ingeschakeld. Naast de beloning van onze werkzaamheden zullen wij eventueel door ons gemaakte externe kosten, waaronder de kosten van in overleg met u ingeschakelde derden, aan u doorbelasten. Deze kosten zullen wij uitsluitend na uw goedkeuring maken.

Wijze van beloning

De beloning van de werkzaamheden gebeurt op de volgende wijze:

- **Beloning op basis van provisie**

Indien ervoor wordt gekozen, dat de werkzaamheden op provisiebasis zullen worden verricht, dan worden onze werkzaamheden betaald via de provisies welke wij ontvangen van de banken en/of verzekeraars waarmee wij samenwerken. Deze provisies zijn verrekend in de prijs van de producten welke u afneemt bij een bank en/of verzekeraar.

Verplichting opdrachtgever

U staat in voor de correctheid van de aangeleverde gegevens. Alle informatie, die u aan ons verstrekt, berust op de waarheid, zal zo volledig mogelijk zijn en zal naar eer en geweten aan ons worden verstrekt. U gaat ermee akkoord dat wij al deze informatie gebruiken voor het vervaardigen van ons advies.

Opdrachtbevestiging en beloning:

Bij deze komen ondergetekenden overeen dat Assurantiekantoor J Bakker BV voor de te verrichten werkzaamheden beloond zal worden op basis van de hiervoor beschreven beloningsregeling, te weten:

beloning op basis van provisie



Incassomachtiging

Opdrachtgever verleent hierbij machtiging aan Assurantielokantor J Bakker BV om het hierboven afgesproken bedrag éénmalig / maandelijks te (laten) incasseren met ingang van

Datum
Te incasseren van Rekeningnummer.....
Naam klant (en partner)
Adres Woonplaats
.....
Handtekening

Acceptatiebevestiging

U bevestigt door ondertekening de Dienstenwijzer / Dienstverleningsdocument te hebben ontvangen.

U bevestigt door ondertekening ons opdracht te hebben gegeven tot advisering en / of bemiddeling bij één of meer financiële producten.

U bevestigt door ondertekening accoord te zijn gegaan met de hiervoor vermelde beloningswijze(n).

Tot slot zeggen wij u dank voor het in ons gestelde vertrouwen. Mocht u naar aanleiding van de gemaakte afspraken nog vragen en/of opmerkingen hebben, dan vernemen wij die graag van u.

Plaats : Datum :

Naam en Handtekening

Naam en Handtekening partner

Naam klant (en partner)
Adres
Woonplaats

Naam en Handtekening adviseur