

WITTE-BOUSSEN ASSURANTIËN B.V.

Dienstenwijzer

Professionals in Schade-, Zorg- en Inkomensverzekeringen,
Hypotheke, Bancaire diensten en Pensioenen



Mr. F.J. Haarmanweg 16
4538 AR Terneuzen
T. 0115-618344
info@wittebousen.nl
www.wittebousen.nl



In deze dienstenwijzer informeren wij u over de algemene informatie van onze organisatie.

Witte-Boussen Assurantiën B.V.

Wij zijn een onafhankelijk assurantiëkantoor, dat haar activiteiten heeft toegespitst op het gebied van verzekeringen, hypotheek, financiële planning, pensioenen voor zowel particuliere als bedrijfsmatige relaties.

Bezoekadres

Mr. F.J. Haarmanweg 16
4538 AR TERNEUZEN

Tevens zijn wij actief als Zelfstandig Adviseur van RegioBank in onze nevenvestiging Witte-Boussen Kanaalzone. Wij combineren de producten van RegioBank met onze persoonlijke dienstverlening.

Bezoekadres

Minister Lelyplein 18
4541 EA SLUISKIL

Algemeen postadres

Postbus 201, 4530 AE TERNEUZEN

Bereikbaarheid

Telefoon: 0115-618344
Website: www.witteboussen.nl
E-mail: info@witteboussen.nl

Zeggenschap

Onze organisatie is een volledig zelfstandige onderneming: Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

Lidmaatschappen en registraties

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De toezichthouder AFM bewaakt de deskundigheid en integriteit van financiële dienstverleners.

Onze organisatie is bij de AFM geregistreerd onder nummer: 12013433.

Onze organisatie beschikt over de vergunning om te adviseren en bemiddelen in:

- consumptief krediet;
- hypothecair krediet;
- levensverzekeringen;
- schadeverzekeringen;
- pensioenverzekeringen/premie-pensioenvorderingen;
- spaarrekeningen;
- betaalrekeningen en elektronisch geld;
- deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen.

Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer: 21010720.

Dienstverlening

Wij vergelijken voor u de voorwaarden en premies van diverse verzekeraars en combineren deze met uw specifieke wensen voor een verzekering. Als onafhankelijk adviseur heeft u bij ons de keuze uit offertes van verschillende verzekeraars.

Periodiek bekijken wij samen met u of de ontwikkelingen op de verzekeringsmarkt en de continue wijzigende omstandigheden nog steeds aansluiten bij uw verzekeringen

Wij streven ernaar om al onze klanten een totaalpakket aan producten aan te bieden. Op deze manier hebben wij inzicht in alle risico's die een klant loopt.

Adviesvorming

Onze organisatie is voor verzekeringen en hypothekeadviesvrij. Dat wil zeggen dat wij bij ons advies geen enkele contractuele verplichting hebben om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken, verzekeraars of hypotheekaanbieders.

Voor betaal- en spaarproducten bemiddelen wij uitsluitend in producten van RegioBank. Deze exclusiviteit geldt niet voor fiscaal sparen, zoals banksparen.

Om u goed te kunnen adviseren stellen wij u vragen over uw kennis van en ervaring met financiële diensten, uw financiële situatie, uw wensen/behoefte voor het financieel advies en uw bereidheid om bepaalde risico's zelf te dragen, dan wel uw wens om deze juist af te dekken.

Periodiek maken wij een selectie van financiële producten die verzekeraars aanbieden.

Kosten van advies en bemiddeling

Provisie

Beloning op basis van provisie is in beginsel de standaardbeloningsvorm voor alle schadeverzekeringen (m.u.v. de arbeidsongeschiktheidsverzekering).

Wij ontvangen van de financiële aanbieder provisie die een onderdeel is van de premie die wij bij u in rekening brengen.

Vast tarief

Voor hypotheke, levens- en inkomensverzekeringen, aanvullend pensioen en algemene vermogensopbouw hanteren wij een vast tarief (fee).

Combinatie tarief

Het kan voorkomen dat onze

beloning bestaat uit een combinatie van provisie en fee. Wij berekenen dan voor onze dienstverlening een vast tarief en daarnaast, afhankelijk van de complexiteit en de omvang van het advies, ontvangen wij een aanvullende doorlopende provisie van de aanbieder.

Abonnement

Sommige van onze diensten worden verleend op basis van een abonnement.

Uurtarief

Het is niet altijd mogelijk om vooraf het aantal uren in te schatten. In dat geval bieden wij u de mogelijkheid om onze dienstverlening op declaratiebasis per uur af te nemen.

Wij informeren u altijd vooraf over de hoogte van genoemde abonnements- en tariefsvormen. Tevens ontvangt u van ons altijd vooraf een schriftelijke bevestiging. Zonder deze bevestiging is er geen sprake van dienstverlening. U weet dus altijd waar u aan toe bent.

Intern beloningsbeleid

Een langdurige klantrelatie is ons streven. Ons personeels- en beloningsbeleid is daarop gericht.

Alle medewerkers zijn in het bezit van de wettelijk vereiste vakdiploma's voor het uitoefenen van hun functie. Ook wordt hun kennis op peil gehouden via permanente educatie, workshops en trainingen.

De beloning voor onze medewerkers bij ons bedrijf is marktconform en bestaat uitsluitend uit een vast salaris. De beloning is dus niet afhankelijk van het aantal adviezen dat wordt gegeven of van het aantal financiële producten waarin wordt bemiddeld. Onze medewerkers worden beoordeeld op integer, solide en

klantgericht handelen. De resultaten van deze beoordelingen beïnvloeden de hoogte van de salarissen.

Juiste en volledige informatie

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u verstrekt. Dit is de basis en medebepalend voor de adviezen die wij geven. Het is van groot belang dat u ons de juiste gegevens verstrekt en dat u ons informeert over eventuele wijzigingen. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, een echtscheiding, werkloosheid of arbeidsongeschiktheid.

Missen wij te veel informatie, dan kunnen wij géén verantwoord advies opstellen en kunnen wij onze werkzaamheden voor u niet uitvoeren.

Mocht de bij ons bekende informatie niet juist zijn, dan kan dit verregaande gevolgen voor u hebben. Wij erkennen in een dergelijke situatie geen aansprakelijkheid en mogelijk vergoeden verzekeraars eventuele schades dan niet of slechts gedeeltelijk.

Wij adviseren u de polissen en andere contracten te controleren en vast te stellen of deze correct en conform uw wensen zijn. Uiteraard controleren wij deze documenten ook.

Identificatie

Voor bepaalde diensten zijn wij wettelijk verplicht om uw identiteit vast te stellen. Wij zullen dan een (gemaskeerde) kopie of scan van uw legitimatiebewijs maken, die alleen bewaard wordt als dit wettelijk gezien is toegestaan.

Klachten

Wij doen ons uiterste best om u zo goed mogelijk van dienst te zijn.

Mocht er toch sprake zijn van een klacht, dan verzoeken wij u om dit aan ons kenbaar te maken. Dit kunt u, bij voorkeur schriftelijk, doen via uw adviseur of via ons algemene e-mailadres. Vanzelfsprekend zullen wij alles in het werk stellen om uw klacht te verhelpen.

Klachten instituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)

Mochten wij er samen niet uitkomen, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD).
E-mail: info@kifid.nl
Website: www.kifid.nl

Het KiFiD is het onafhankelijke klachtenloket voor klanten die een klacht hebben over een financieel product of dienst van een bank, verzekeraar of andere financiële dienstverlener.

Ons aansluitnummer bij het KiFiD is: 300.009197.

Persoonsgegevens

Binnen onze organisatie zijn technische en organisatorische maatregelen genomen om te voorkomen dat onbevoegden kennis kunnen nemen van uw gegevens. Tevens hebben al onze medewerkers een geheimhoudingsverklaring ondertekend.

Gebruik van uw gegevens

Uw gegevens worden gebruikt om een analyse van uw financiële situatie te maken, waaruit ons advies volgt. Uitsluitend als het noodzakelijk is om (een onderdeel van) uw opdracht uit te voeren, verstrekken wij de noodzakelijke persoonsgegevens aan verzekeraars, geldverstrekkers, expertisebureaus, arbeidsdeskundigen en andere relevante partijen.

Bewaringstermijn van uw gegevens

Uw persoonsgegevens worden bewaard zolang en voor zover wij deze nodig hebben; in ieder geval gedurende de looptijd van onze relatie of overeenkomst. Als onze relatie of overeenkomst eindigt dan bewaren wij de gegevens nog gedurende de wettelijke bewaartermijnen.

Rechten

U heeft het recht om te bepalen welke gegevens wij van u ontvangen. Daarnaast zijn er nog andere rechten:

- a) U mag een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van u geregistreerd hebben. Dit overzicht verstrekken wij u kosteloos.
- b) U mag om correctie vragen als u denkt, dat wij bepaalde gegevens onjuist in onze administratie hebben verwerkt.
- c) U mag ons verzoeken om gegevens te verwijderen. U mag het gebruik ervan beperken.
- d) U mag ons verzoeken om uw gegevens door te zenden aan een derde partij.

Klachten over omgang met persoonsgegevens

Wij proberen zo zorgvuldig mogelijk met uw persoonsgegevens om te gaan. Heeft u vragen, aarzel dan niet

en contact met ons op. Mocht u onverhoopt een klacht hebben over de wijze waarop onze organisatie met uw persoonsgegevens is omgegaan, neem dan contact op met de directie. Mocht u 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.

Aansprakelijkheid

Onze organisatie heeft een beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

Algemene voorwaarden

Op onze dienstverlening zijn onze algemene voorwaarden van toepassing. U kunt deze voorwaarden vinden op onze website www.wittebousen.nl, of op verzoek aan u laten toesturen.

Beëindiging relatie

Als u op een bepaald moment geen klant meer wenst te zijn, kunt u uw relatie met ons beëindigen. U kunt dan uw verzekeraar een verzoek sturen om uw producten over te dragen naar een andere adviseur.

Ook wij kunnen ervoor kiezen om de relatie met u te beëindigen. Wij zullen u dan vragen om de lopende producten bij een andere adviseur onder te brengen. Indien het ooit zover komt, dienen overeengekomen afspraken nagekomen te worden en openstaande bedragen voldaan te worden.