

Inleiding

Op grond van de Wet op het Financieel Toezicht zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst informatie te verschaffen. De toezichthouder in onze branche is de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De complete tekst van deze wetgeving kunt u vinden op de website van AFM (www.afm.nl). Wij maken graag heldere afspraken met u over onze dienstverlening en de bijbehorende kosten. In deze dienstenwijzer leest u daar meer over. Wij gaan hierbij verder dan de informatie die wij 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!

Onze gegevens

De volledige naam van ons bedrijf is BXL Adviesgroep B.V.. Wij handelen onder de namen BXL Adviesgroep en BXL Financieel Adviseurs. Ons bezoek- en postadres is Brouwersgracht 62, 3901 TJ Veenendaal. Wij zijn ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 82996202. U kunt ons bereiken op telefoonnummer 0318-768013 en op het e-mailadres info@bxladviseurs.nl. Voor verdere gegevens verwijzen wij u graag naar onze website www.bxladviseurs.nl.

Registratie AFM

De AFM houdt toezicht op de deskundigheid en de integriteit van de dienstverlening door financieel adviseurs. BXL Adviesgroep staat bij de AFM geregistreerd onder nummer 12048334. Het register is te raadplegen op www.afm.nl.

Onze dienstverlening

BXL Adviesgroep treedt op als adviseur en bemiddelaar op het gebied van:

- Schadeverzekeringen particulier en zakelijk
- Inkomensverzekeringen
- Zorgverzekeringen
- Vermogensproducten
- Hypothecair krediet
- Consumptief/zakelijk krediet
- Spaarrekeningen
- Betaalrekeningen

Ons bedrijf heeft verder een vrijstelling voor het adviseren en/of orders ontvangen en doorgeven met betrekking tot deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen.

Verder bieden wij administratieve diensten aan. Hierbij kunt u denken aan belastingzaken en het op orde brengen van uw financiële huishouding.

BXL Adviesgroep adviseert en bemiddelt. Dit betekent dat wij samen met u een overzicht kunnen maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft. Als duidelijk is wat voor soort financieel product en/of verzekering u zoekt, kunnen wij voor u vergelijken en u adviseren bij het kiezen van de beste optie bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. U mag van ons verwachten dat wij integer en cliëntgericht handelen. Wij streven nadrukkelijk naar een langdurige relatie met onze cliënten.

Wij bemiddelen en adviseren zowel in eenvoudige als ingewikkelde producten (complexe producten). Eenvoudige producten zijn bijvoorbeeld een auto-, opstal- en inboedelverzekering. Indien u ons om advies vraagt over een complex product (zoals bijvoorbeeld een hypothecair krediet en vermogensproducten), dan zullen wij eerst uw situatie in kaart brengen. Wij zijn daarbij wettelijk verplicht om uw (toekomstige) financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen op financieel gebied en risicobereidheid vast te stellen. Op basis van uw profiel geven wij u dan een passend advies over de financiële producten die u naar onze mening aansluiten. Indien u een keuze heeft gemaakt voor een product, dan kunnen wij contact leggen met financiële instellingen (banken en/of verzekeraars) en de financiële overeenkomst(en) tot stand brengen. Tijdens de looptijd van de financiële overeenkomst(en) houden wij u op de hoogte van wezenlijke wijzigingen in de door u afgesloten producten.

Contact met financiële instellingen

Ons kantoor doet zaken met vele aanbieders (banken en verzekeraars) van financiële producten. Wij behoren tot de groep van ongebonden bemiddelaars. Dat wil zeggen dat wij u in vrijheid de producten van een groot aantal banken en/of verzekeraars kunnen adviseren en aanbieden.

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.

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeraars voeren. Hierdoor werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf, op basis van onze kennis en ervaring, wie dat zijn. Wij geven op uw verzoek graag aan met welke banken en verzekeraars wij samenwerken.

Informatie over onze beloning

De kosten van onze werkzaamheden kunnen op verschillende manieren worden vergoed. De volgende vergoedingen zijn mogelijk:

1. Beloning voor onze dienstverlening uit provisie; de verzekeringsmaatschappij betaalt de provisie vanuit de door u betaalde premie. Deze vergoeding is niet mogelijk bij impactvolle en/of complexe financiële producten (bijvoorbeeld hypothecaire kredieten, levensverzekeringen, uitvaartverzekeringen, betalingsbeschermers en individuele arbeidsongeschiktheidsverzekeringen). Voor het adviseren, bemiddelen en beheren van schadeverzekeringen ontvangen wij in de meeste gevallen wel provisie. Indien u een serviceabonnement heeft voor uw schadeverzekeringen, dan laten wij waar mogelijk de provisie op deze producten vervallen.
2. Beloning via een serviceabonnement. Voor het beheer van uw verzekeringen kunnen wij in overleg met u kiezen voor een beloning via een maandelijks abonnementstarief. Bij deze optie dient u een abonnement overeenkomst te tekenen. Waar mogelijk worden de verzekeringspremies zonder provisie (op netto basis) door de verzekeringsmaatschappij bij u in rekening gebracht.
3. Beloning voor onze diensten op basis van een vaste prijs. Er zijn verschillende tarieven voor de diverse financiële producten. Bij het afsluiten van een financieel product maakt het niet uit welke variant u kiest, welke financiële instelling er wordt gekozen en hoeveel tijd wij hieraan besteden. Voor impactvolle en/of complexe producten is er vanaf 1 januari 2013 een provisieverbod. Voor deze producten mag een aanbieder geen vergoeding meer betalen aan een adviseur. In veel gevallen zullen wij voor het afsluiten van deze financiële producten een vaste prijs voorstellen. Voor algemene informatie over deze kosten verwijzen wij u naar onze diverse dienstverleningsdocumenten, die wij u voorafgaand aan een opdracht verstrekken.
4. Beloning voor onze dienstverlening door het betalen van een uurtarief. U betaalt ons dan rechtstreeks voor onze dienstverlening op basis van het aantal gewerkte uren tegen het vooraf afgesproken uurtarief. Voordat wij aan een opdracht beginnen, stellen wij een offerte/opdrachtbevestiging op. Daarin staat onder andere de inhoud van de dienstverlening en een bijbehorende inschatting van de kosten. Achteraf ontvangt u een factuur met een specificatie van de werkelijk gewerkte uren. Op het moment dat er meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.

Tarieven

Onze dienstverlening bestaat uit advies en/of bemiddeling en/of onderhoud. Indien wij rechtstreeks, dat wil zeggen buiten de door u te betalen premie, kosten in rekening brengen, dan informeren wij u hierover vooraf. Ons kantoor heeft een standaard uurtarief van € 100,- exclusief BTW. Onze tarieven worden jaarlijks per 1 januari vastgesteld.

Klachtenprocedure

Wij doen onze uiterste best om u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Als u echter niet tevreden bent over onze dienstverlening, dan vragen wij u dit ons direct te laten weten. Wij doen dan ons uiterste best om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen. Komen wij er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). De contactgegevens van Kifid zijn: Postbus 93257, 2509 AG te Den Haag, info@kifid.nl en www.kifid.nl. BXL Adviesgroep staat geregistreerd onder nummer 300.018035. Ons kantoor heeft zich geconformeerd aan de bindendheid van de uitspraken van de Geschillencommissie Kifid. U kunt zich eventueel ook tot de burgerlijke rechter wenden.

Privacy verklaring

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 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 pensioen, 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 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. 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 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, financiële producten 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, tenzij deze gegevens bewaard moeten blijven voor mogelijke risicoaansprakelijkheid die wij kunnen lopen over een geleverd product of dienst.

Wat zijn uw rechten?

Als relatie van ons kantoor heeft u rechten. U heeft onder andere het recht om te bepalen welke gegevens wij wel of niet van u 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.
- 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.

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.

Complete dienstverlening

Wij hopen dat u een beeld heeft gekregen van wat wij ongeveer voor u kunnen betekenen. In de praktijk doen wij meer dan u in deze ‘Dienstenwijzer’ heeft kunnen lezen. Wilt u weten wat wij nog meer voor u kunnen doen of hoe wij werken? Wij vertellen het u graag in een persoonlijk gesprek.