

De verzekeringsbedrijfstaking hecht waarde aan goede voorlichting op het gebied van financiële producten. BreAss sluit zich hierbij aan, want wij vinden het belangrijk om te weten wat u van ons mag verwachten. Aan de andere kant is het ook van belang dat u weet wat wij van u verwachten. In deze dienstenwijzer maken wij u wegwijs met betrekking tot onze dienstverlening en de manier waarop wij beloofd worden.

Wie zijn wij?

BreAss biedt u deskundige en onafhankelijke advisering op het gebied van financiële planning, bancaire diensten, hypotheeken, verzekeringen, pensioenen en beleggen. In onze advisering vormen uw wensen en persoonlijke situatie het uitgangspunt. Tevens treden wij op als onafhankelijk bemiddelaar voor het afsluiten van de financiële producten die wij u adviseren.

Hoe kunt u ons bereiken?

Bezoekadres: Hoge Ham 75, 5104 JC DONGEN
Postadres: Hoge Ham 75, 5104 JC DONGEN
tel. 0162-317660 fax. 0162-324842
Email: info@breass.nl website: www.breass.nl

Openingstijden:

ma. – wo. - do. 9.00 uur tot 17.00 uur
di. – vrij. 9.00 uur tot 13.00 uur

(afspraken in overleg ook buiten deze openingstijden)

Vergunningen

Bij de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 18071404 en bij de AFM hebben wij een vergunning onder nummer 12002597.

Met deze vergunning mogen wij adviseren en bemiddelen in:

Schadeverzekeringen:

Met deze verzekeringen dekt u schade in tegen bv. brand diefstal of aansprakelijkheid. U kunt hierbij denken aan een inboedel-, opstalverzekering, aansprakelijkheids- of een rechtsbijstandverzekering.

Levensverzekeringen:

Deze verzekeringen zijn er in vele vormen. Van een eenvoudige verzekering om een uitvaart te bekostigen tot complexere verzekeringen om uw pensioen voor later goed te regelen. Ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de

schuld van uw hypotheek aflost kan een vorm van een levensverzekering zijn.

Spaarrekeningen:

Het bemiddelen bij het tot stand komen van een spaarrekening.

Waarvoor kunt u bij ons terecht?

Het aanschaffen of aanpassen van een ingewikkeld financieel product doet u meestal niet zomaar. U wilt zich goed oriënteren op uw mogelijkheden. Wij bieden de volgende diensten aan:

Oriënteren:

In deze fase bespreken we met u waarvoor u ons hebt benaderd. U krijgt algemene informatie van ons en na afloop kunt u gebruik maken van onze overige diensten. Dit gesprek is geheel vrijblijvend.

Adviseren:

In deze fase doen wij onderzoek naar uw persoonlijke en financiële situatie. We bespreken uw wensen en doelen d.m.v. het klantprofiel en geven u een passend advies. Wij kennen geen verplichting om financiële producten bij bepaalde instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering. Dit is voor u een extra waarborg met betrekking tot onze onafhankelijkheid.

Bemiddelen:

Wilt u een product aanschaffen? Dan kunnen wij de procedure in gang zetten en begeleiden.

Aanpassen:

Een verandering in uw omstandigheden kan gevolgen hebben voor uw financiële situatie. Bijvoorbeeld een scheiding, verhuizing of verandering van geldlening. Misschien wilt u daardoor een financieel product aanpassen. Ook daarbij zijn wij u graag van dienst. In de praktijk gaat het dan meestal om adviseren en bemiddelen.

Execution Only:

Wanneer u exact weet welke financieel product u zoekt, kunnen wij de begeleiding verzorgen bij het afsluiten daarvan (execution only)

Adviesvrij

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van een bepaalde bank of verzekeraar.

Geen zeggenschap

Wij zijn een volledige zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten, aandelen of anderszins zeggenschap in ons bedrijf.

Betalingen

Alle premiebetalingen voor producten die via ons afgesloten worden rechtstreeks door u aan de verzekeraar of bank betaald. Dit kan door middel van acceptgiro of automatische incasso.

Onze beloning

U heeft 3 mogelijkheden om ons te betalen:

Directe beloning per uur.

Sommige van onze diensten berekenen wij op uurtarief: € 125,- exclusief BTW of assurantiebelasting. Wij ontvangen dan geen provisie van een maatschappij.

Directe beloning op basis van een vaste prijs (fee)

Dit is een vast tarief, ongeacht de tijd die we eraan besteden. Wij ontvangen geen provisie van een maatschappij.

Wij hanteren voor een aantal producten (oriënteren, adviseren en eventueel bemiddelen) een vaste prijs, terug te vinden in het dienstverleningsdocument.

Adviseren is belast met BTW, bemiddelen niet. In het geval van bemiddelen is er wel assurantiebelasting verschuldigd. Echter zijn er een aantal vrijgestelde verzekeringen van assurantiebelasting zoals levens-, arbeidsongeschiktheids-, ongevallen-, ziektekosten- en transportverzekeringen, hypothecair krediet, consumptief krediet, sparen en betalen.

Beloning op basis van provisie

Bij sommige verzekeringen, ontvangen wij van de betreffende verzekeraar bemiddelingsvergoeding (provisie). De provisie wordt verrekend in de prijs die u voor het product betaalt aan de aanbieder. U betaalt ons dus indirect. Als u geen product aanschafft hoeft u niets te betalen. Om u een indruk te geven vindt u hier een overzicht van de provisies.

| | |
|--------------------|---------------------|
| auto | max. 20% x premie |
| inboedel en opstal | max. 27,5% x premie |
| aansprakelijkheid | max. 25% x premie |
| rechtsbijstand | max. 20% x premie |
| reis | max. 25% x premie |
| caravan | max. 20% x premie |

Uw persoonsgegevens

Om u goed te kunnen adviseren, gaan wij met u in gesprek. In dit gesprek stellen wij verschillende vragen met betrekking tot uw kennis en ervaring met financiële diensten, uw financiële situatie en uw wensen en behoefte, voor zover relevant voor dit advies en uw bereidheid om bepaalde risico's zelf te dragen.

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.

Bij het opstellen van een advies of het uitvoeren van een advies kan het voorkomen dat wij contact moeten zoeken met verzekeraars, expertisebureaus en andere relevante deskundigen die relevant zijn voor onze dienstverlening.

Wij geven de door u verstrekte persoonsgegevens enkel aan derden door, wanneer dat relevant is voor het uitvoeren van uw opdracht.

Hoe lang bewaren wij uw gegevens?

Wij bewaren uw gegevens zolang u klant bent bij BreAss. Als onze relatie eindigt, bewaren wij 7 jaar na het beëindigen van onze relatie uw stukken, in verband met fiscale verplichtingen. Vervolgens zullen uw gegevens worden vernietigd.

U bent onze klant, dus heeft u het recht om te bepalen welke gegevens wij wel of niet ontvangen. Maar daarnaast heeft u nog andere rechten:

* U mag ons altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van u hebben.

* wanneer u meent dat wij bepaalde gegevens onjuist in onze administratie hebben verwerkt, kunt u om correctie vragen.

* Indien u niet langer wilt dat wij bepaalde gegevens in onze administratie hebben geregistreerd, dan kunt u ons verzoeken de gegevens te verwijderen.

* Indien u wenst kunt u vragen uw gegevens door te zenden aan een derde. Bijvoorbeeld uw accountant, advocaat of bank.

* Wanneer wij van derden persoonlijke informatie over u ontvangen, bv uw verzekeraar, bank of accountant dan informeren wij u over de bron waaruit wij deze informatie hebben ontvangen.

Wat verlangen wij van u?

Voor onze advisering zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben, vragen wij u ons, afhankelijk van de actualiteiten, regelmatig te informeren. Die informatie is mede bepalend voor de advisering die wij geven. U kunt hierbij denken aan wijziging in inkomenssituaties, gezinssituaties of verbouwing van de woning. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders heeft afgesloten en ook elders laat begeleiden. Dat is geen probleem, maar om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons wel belangrijk een totaalbeeld te hebben.

Heeft u een klacht of aanbeveling?

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Bent u echter niet tevreden of heeft u een aanbeveling, dan vragen wij u dit aan ons te laten weten per mail of schriftelijk. Bij klachten zullen wij u binnen 5 dagen een bevestiging sturen. Binnen 3 weken na bevestiging ontvangt u een inhoudelijke reactie. Vindt u dat wij niet naar tevredenheid op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u contact opnemen met het KiFiD (www.kifid.nl).

Wwft (Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme).

Wij hebben een meldingsplicht als wij vermoeden dat er transacties plaatsvinden i.v.m. witwassen van geld of financiering van terrorisme. Bij het sluiten van bepaalde financiële producten zullen wij daarom vragen om een legitimatiebewijs en een kopie maken voor ons dossier. Bij rechtspersonen willen wij tevens een recent uittreksel KvK ontvangen, waaruit blijkt dat u zeggenschap in het bedrijf heeft.

versie 2018.5