

Advieswijzer van Còmplex Advies d.d. 10 augustus 2020

| | |
|----------------------|--|
| Còmplex Advies | Transportbaan 4A 9672 BK Winschoten 0597- 432885 |
| Email adres | info@complex-advies.nl |
| Internet adres | www.complex-advies.nl |
| AFM vergunning | 12042367 |
| KVK dossiernummer | 01183266 |
| Kifid aansluitnummer | 300.015651 |

Wij informeren u graag vooraf over een aantal belangrijke kenmerken van ons bedrijf. Hebt u vragen naar aanleiding van deze informatie, aarzelt u dan niet contact met ons op te nemen.

Onze vergunning

Còmplex Advies is een handelsnaam van Bakker Boven Assurantie- en Pensioenadvies. Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer: 12042367.

Op basis van deze vergunning kunnen wij u adviseren en bemiddelen in:

- Schadeverzekeringen particulier en zakelijk
- Zorgverzekeringen
- Inkomensverzekeringen
- Vermogen
- Hypothecair krediet
- Consumptief krediet
- Pensioenverzekeringen
- Premiepensioenverzekeringen
- Betaal- en spaarrekeningen

Wij hebben ook de vergunning om te adviseren in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen.

Algemene Voorwaarden

Onze Algemene voorwaarden zijn van toepassing op al onze dienstverlening en werkzaamheden. In onze algemene Voorwaarden is een beperking van onze aansprakelijkheid opgenomen.

Adviesvrij

Ons kantoor is adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen contractuele verplichting hebben u te adviseren voor de financiële producten van bepaalde banken, verzekeraars of andere financiële instellingen te kiezen.

Betalen en sparen kunt u op verschillende manieren doen. Wij zijn bevoegd om te adviseren en te bemiddelen in betaal- en spaarproducten.

Voor betaal en spaarproducten werken wij exclusief samen met RegioBank.

Zeggenschap

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in het kapitaal van ons bedrijf.

Selectie van aanbieders

Periodiek maken wij een selectie uit de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Op basis van deze selectie werken wij met een aantal voorkeursaanbieders samen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering. Wij informeren u graag.

Intern beloningsbeleid

De beloning van onze medewerkers wordt niet beïnvloed door het aantal adviezen dat wordt gegeven of door het aantal financiële producten waarin wordt bemiddelt. Alle medewerkers binnen onze onderneming hebben een vast salaris die marktconform is. Onze medewerkers worden aangesproken en beoordeeld op integer, solide en klantgericht gedrag. De beloning van onze medewerkers wordt op basis van de beoordeling vastgesteld.

Onze tarieven

De kosten van onze werkzaamheden brengen wij rechtstreeks bij u in rekening. Wij sturen u hiervoor een nota. Afhankelijk van het financieel product dat u aanschaft, kunnen de kosten van onze werkzaamheden betaald worden door de financiële instelling waarmee wij u in contact brengen. Deze provisie maakt onderdeel uit van de premie die door de financiële instelling bij u in rekening wordt gebracht. Hoe wij de kosten voor onze werkzaamheden in rekening brengen, laten wij u vooraf weten. Wij verwijzen u daarbij ook graag naar onze dienstverleningsdocumenten. U vindt deze op onze website.

Uw persoonsgegevens

Het gaat om de persoonsgegevens die we nodig zijn om u te kunnen adviseren of ons advies uit te voeren. Dit kan bijvoorbeeld uw contact- en identificatiegegevens zijn, maar ook uw financiële gegevens. Belangrijke gegevens die vertrouwelijk zijn.

Is alle informatie nodig?

U vraagt zich misschien af of we alle persoonsgegevens, die we van u vragen nu wel nodig hebben. Of u wel alle informatie wilt verstrekken die we vragen. Wij vragen alleen informatie die we nodig hebben voor een verantwoord en passend advies. Alleen dan lukt het ons om een goede oplossing te vinden voor de vraag die u aan ons stelt. Missen we informatie of mogen we het maar beperkt gebruiken dan kunnen we geen volledig advies geven. We zullen u dan laten weten welke onderdelen u dan mist en wat de consequenties zijn. In sommige gevallen zullen we zelfs helemaal geen advies kunnen uitbrengen.

Persoonsgegevens via andere organisaties

Mochten wij uw persoonsgegevens van een andere organisatie of onderneming ontvangen zoals bijvoorbeeld uw bank of uw verzekeraar, dan laten wij u weten uit welke bron wij deze informatie hebben ontvangen. Is uw toestemming vereist dan controleren wij of u hiermee hebt ingestemd. Waarom gebruiken we uw persoonsgegevens en mag dat. Wij hebben uw persoonsgegevens nodig om u te kunnen adviseren, het advies uit te voeren en uw of hypotheek of ander financieel product te beheren en/of te wijzigen. Met uw financiële gegevens kunnen we uw financiële situatie in beeld brengen en u bijvoorbeeld adviseren of een aanvullende voorziening nodig is bij arbeidsongeschiktheid. Dat doen we niet op eigen initiatief maar alleen als u dat aan ons vraagt of ons hiervoor een opdracht geeft. Uw verzoek of de opdracht is de reden waarom wij uw persoonsgegevens mogen gebruiken. Uw persoonsgegevens worden dus alleen gebruikt voor het doel waarvoor u de gegevens aan ons hebt gegeven.

Met wie delen we uw persoonsgegevens?

We delen uw persoonsgegevens met derden als dit noodzakelijk is voor de uitvoering van ons advies of het doorvoeren van een wijziging op een bestaande polis. Ook kan het zijn dat u een schade bij ons meldt. Om de schade vast te stellen en af te wikkelen zullen we uw persoonsgegevens moeten delen. Wij delen uw persoonsgegevens niet met organisaties in landen buiten de Europese Unie (EU). Afhankelijk van de situatie verstrekken wij uw persoonsgegevens aan:

- Verzekeraars
- Banken en geldverstrekkers
- Notarissen

Samenwerkende bedrijven: onze leveranciers (verwerkers)

Binnen onze bedrijfsvoering doen we niet alles zelf maar besteden we ook werkzaamheden uit. Denkt u bijvoorbeeld aan bedrijven die software leveren voor onze administratie of onze website hosten. Deze bedrijven hebben geen zeggenschap over de persoonsgegevens en wij blijven verantwoordelijk voor een zorgvuldig gebruik van de betreffende persoonsgegevens. We maken afspraken met onze leveranciers over het gebruik en de bescherming van de persoonsgegevens en leggen deze vast in een overeenkomst (verwerkersovereenkomst). We zorgen er zo voor dat de beveiliging en vertrouwelijkheid van uw gegevens op hetzelfde niveau ligt als bij ons het geval is.

Hoe lang bewaren we uw persoonsgegevens

Het kan zijn dat de wet de bewaartermijn bepaalt. Is dit niet het geval dan bewaren wij uw persoonsgegevens niet langer dan nodig is. Hoe lang wij uw persoonsgegevens bewaren hangt af van de werkzaamheden die ons gevraagd heeft uit te voeren.

Wat doen we om uw persoonsgegevens te beschermen

Wij gaan zorgvuldig om met uw persoonsgegevens. We hebben onze bedrijfsvoering herop afgestemd en passende technische maatregelen genomen om uw persoonsgegevens zo goed als mogelijk tegen onrechtmatig gebruik te beschermen. Wij vragen van onze leveranciers van software en IT systemen om minimaal gelijkwaardige beveiligingsmaatregelen te treffen. Onze medewerkers kunnen uw gegevens zien als ze daarvoor toestemming hebben. Hiernaast hebben ze de wettelijke verplichte eed/belofte afgelegd dat ze zich houden aan wet- en regelgeving, integer zullen handelen en de geheimhoudingsplicht in acht zullen nemen.

Welke rechten hebt u zelf

U beschikt over een aantal rechten om te bepalen hoe wij uw persoonsgegevens gebruiken of om het gebruik te controleren:

- U kunt een overzicht vragen van uw persoonsgegevens, die wij in onze administratie hebben. Wij verstrekken dit overzicht kosteloos (recht op inzage).
- U kunt vragen om uw persoonsgegevens te corrigeren als u denkt dat deze niet juist zijn. Dat vinden wij belangrijk en stellen we zeer op prijs omdat we alleen op basis van juiste gegevens ons werk kunnen doen (recht op rectificatie en aanvulling).
- U kunt ons vragen persoonsgegevens uitsluitend te gebruiken voor een specifiek doel. Bijvoorbeeld als wij de persoonsgegevens niet meer nodig hebben, maar u wilt dat we deze bewaren omdat u ze nodig hebt voor een juridisch geschil dat nog loopt (recht op beperking van verwerking).
- U kunt ons vragen uw gegevens over te dragen aan een andere organisatie, zoals een advocaat of accountant (recht van dat-portabiliteit).

