

Dienstenwijzer Algemeen Advema Financiële Dienstverlening

Advies
Verzekeringen
Financiële planning
Hypotheke
Pensioenen
Makelaardij

Inleiding

Onze bedrijfstak en de overheid hechten veel waarde aan goede voorlichting over onze dienstverlening, werkwijze en beloning. Op de activiteiten van ons kantoor is onder andere de WFT (Wet op het Financieel Toezicht) van toepassing. De WFT eist dat wij u tijdig informeren over de aard van onze dienstverlening die wij u kunnen bieden. En dat sluit perfect aan bij onze wens om u - voorafgaand aan onze kennismaking – nader kennis met ons te laten maken.

Ons kantoor

Advema is een onafhankelijk adviesbureau en tussenpersoon die zich richt op zakelijke dienstverlening (o.a. pensioenconsultancy, ontslagtrajecten en financiële planning), makelaardij en financiële dienstverlening wat bestaat uit het informeren, adviseren en bemiddelen in financiële producten aan particulieren, bedrijven, vrije beroepsbeoefenaars en ondernemers. Wij analyseren de risico's, verstrekken adviezen en mogelijke oplossingen. Onderstaand treft u de belangrijkste gegevens en de bereikbaarheid van ons kantoor aan:

Bezoek adressen:

Amstelwijckweg 15
3316 BB Dordrecht

Biezelingseweg 2b
4421 KN Kapelle

Postadressen:

Postbus 9063
3301 AB Dordrecht

Postbus 20
4430 AA 's-Gravenpolder

Telefoon: 078 – 74 401 82

0113-311815

E-mail: info@advema.nl

Website: www.advema.nl

Inschrijving Handelsregister: KvK 55282776

Inschrijving WFT register : AFM vergunning nummer 12041081

Inschrijving KiFiD : Aansluitnummer 300.015029

Openingstijden:

Maandag t/m vrijdag van 08.30 uur tot 17.30 uur

Buiten kantooruren: alléén op afspraak.

telefoon: 078 – 74 401 82

E-mail: info@advema.nl

Website: www.advema.nl

Inschrijving Handelsregister: KvK 55282776

Inschrijving KiFiD : Aansluitnummer 300.015029

Inschrijving WFT register : AFM vergunning nummer 12041081

Op grond van de AFM vergunning mogen wij de volgende activiteiten verrichten:

- Adviseren en bemiddelen in particuliere schadeverzekeringen;
- Adviseren en bemiddelen in zakelijke schadeverzekeringen;
- Adviseren en bemiddelen in inkomensverzekeringen;
- Adviseren en bemiddelen in zorgverzekeringen;
- Adviseren en bemiddelen in vermogensopbouwende producten;
- Adviseren en bemiddelen in hypothecair krediet;
- Adviseren en bemiddelen in betaalrekeningen;
- Adviseren en bemiddelen in spaarrekeningen;
- Adviseren en bemiddelen in pensioenverzekeringen;
- Adviseren en bemiddelen in elektronisch geld;
- Adviseren en bemiddelen in consumptief krediet;
- Adviseren in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen;

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

1. Wij kunnen u **inzicht** geven in uw huidige situatie als het gaat om het afdekken van bepaalde risico's.
2. Wanneer u exact weet welk financieel product u nodig heeft en geen advies wenst, kunnen wij de begeleiding verzorgen bij het **afsluiten** daarvan ('execution only').
3. Wanneer u in grote lijnen weet wat voor soort financieel product u zoekt, kunnen wij u helpen bij het **vergelijken** en selecteren van de beste optie.
4. Wij kunnen op uw verzoek **klankborden** over uw ideeën van een financieel product.
5. Wij kunnen u **coachen** bij het vormen van een beeld van de mogelijkheden voor het verzekeren van bepaalde risico's.
6. Wij kunnen u een **compleet advies** geven over een financieel product en begeleiden bij het afsluiten van een passende oplossing, waarbij onze dienstverlening in principe stopt op het moment dat het betreffende product is afgesloten.
7. 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.

Dienstenwijzer

Middels dit document informeren wij u dus over wie wij zijn, de manier waarop wij werken, waar wij voor staan (onze bedrijfsfilosofie), hoe wij worden beloond en bij welke instanties wij zijn aangesloten. Hierdoor weet u voorafgaand aan onze dienstverlening exact wat u van ons kunt verwachten.

Deze dienstwijzer richt zich met name op advies m.b.t.:

- Verzekeringen;
- Pensioenen;
- Hypotheken.

Advies
Verzekeringen
Financiële planning
Hypotheken
Pensioenen
Makelaardij

Voor welk advies kunt u bij ons terecht?

Hypotheken

Bij het kopen of verbouwen van een huis, hoort een goed financieel plan. Naast uitleg over de verschillende hypotheekvormen zoals een annuïtaire-, lineaire-, aflossingsvrije-, spaar-, belegging-, hybride- en levenhypotheek brengen wij voor u ook diverse gezinsrisico's in kaart. Zodoende kunt u een hypotheekvorm kiezen die past bij uw persoonlijke situatie nu, maar ook in de toekomst. Onze gecertificeerde specialisten helpen u graag verder.

Levensverzekeringen en bancaire spaarvormen

Via (levens-)verzekeringen of bancaire lijfrentespaarvormen kunt u sparen en/of beleggen voor later c.q. een aanvulling op uw inkomen na pensionering. Ook kunt u een verzekering nemen die uitkeert bij overlijden om zodoende uw nabestaanden financieel goed verzorgd achter te laten. Omdat de inleg, kosten en dekkingen voor iedere situatie anders kunnen liggen, staan wij u graag bij in uw keuze voor dergelijke producten.

Sparen en Beleggen

Op het gebied van sparen en beleggen zijn er vele mogelijkheden. Denk aan sparen bij uw eigen bank of via een internet spaarrekening met een overwegend hogere rentevergoeding. Spaargeld kunt u ook beleggen met de kans op een hoger rendement. Bijvoorbeeld voor het aflossen van (een deel van) uw hypotheek of een aanvullend inkomen voor later. Aangezien beleggen ook met meer risico's gepaard kan gaan dient een belegging goed bij u te passen. Een belegging dient dus aan te sluiten bij uw persoonlijke risicoprofiel, uw wensen en uw doelstellingen. Door alle voor – en nadelen van de diverse spaarvarianten helder voor u uiteen te zetten, kunt u gemakkelijker een keuze maken.

Zorg en inkomen

Door de voortdurende verschraving van ons sociale zekerheidsstelsel dient u steeds meer zelf te regelen. Kosten in verband met ziekte of verlies van inkomen door arbeidsongeschiktheid of werkloosheid zijn zaken waartegen u zich goed kunt beschermen. Denk hierbij aan een ziektekostenverzekering, of een arbeidsongeschiktheids- of werkloosheidsverzekering. Het maakt hierbij niet uit of u in loondienst bent of zelfstandig ondernemer; voor beiden bestaan diverse oplossingen. Wij analyseren de wensen en mogelijkheden om tot een passende oplossing te komen en selecteren eventueel de juiste producten.

Pensioen

Uw inkomen later is wellicht nog ver weg, maar verdient wel aandacht. Wij brengen uw toekomstige inkomenssituatie in kaart zodat u tijdig inzicht heeft en eventuele maatregelen kunt treffen. Wij verzorgen zowel individuele- als collectieve pensioenregelingen alsmede lijfrentevoorzieningen. Hiervoor hebben wij WFT gecertificeerde pensioenadviseurs in dienst.

Schadeverzekeringen

Hieronder vallen met name alle schadeverzekeringen zoals de inboedel -, kostbaarheden -, opstal-, verkeer -en aansprakelijkheidsverzekeringen. Ook adviseren en bemiddelen wij in bedrijfsmatige verzekeringen voor uw (bedrijfs-)panden, vrachtauto's, inventaris, aansprakelijkheid en inkomen etc. Na een grondige analyse kunnen wij samen met u bepalen wat het pakket is wat het beste aansluit in uw situatie.

Advies
Verzekeringen
Financiële planning
Hypotheken
Pensioenen
Makelaardij

Adviesvrijheid, onafhankelijkheid en aandelenbelang.

Wij vinden het belangrijk u te informeren over het feit dat wij met geen enkele financiële instelling (bank, verzekeraar of vermogensbeheerder) contractuele verplichtingen hebben om specifiek, uitsluitend of procentueel de producten van die instelling in ons advies te betrekken. Tevens is er geen enkele financiële instelling welke in het bezit is van de aandelen van ons kantoor of beschikt over een andersoortig belang. Hierdoor kunnen wij u onafhankelijk adviseren en worden wij slechts beperkt door het aantal aanstellingen welke wij hebben bij de verschillende banken, verzekeraars en vermogensbeheerders. Op verzoek geven wij graag aan met welke banken, verzekeraars en financiële instellingen wij samenwerken.

Hoe komt een advies tot stand?

Om tot een goed advies te komen is het van belang dat wij een compleet beeld hebben van uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Onze dienstverlening ziet er over het algemeen als volgt uit:

Inventarisatie

Afhankelijk van het vraagstuk, inventariseren wij uw wensen, behoeften en uw persoonlijke- en financiële situatie. Op basis hiervan maken wij inzichtelijk welke risico's die u loopt. Bij complexe producten stellen wij hiervoor dan ook een klantenprofiel op.

Advies

Op basis van de inventarisatie en de door u kenbaar gemaakte wensen stellen wij een advies op. Wij adviseren u over de mogelijke oplossingen om de risico's die u loopt beheersbaar te maken. Indien nodig, selecteren wij voor u de producten die volgens ons het beste aansluiten bij uw persoonlijke omstandigheden. Wij zijn volledig vrij in onze keuze van producten die wij betrekken in onze advisering.

Bemiddeling

Wij zorgen voor de contacten tussen u en de financiële instelling door o.a. het opvragen van offertes en het afsluiten van producten.

Beheer en Nazorg

Ook na de aanschaf van een financieel product of advies zijn wij u van dienst bij het beantwoorden van vragen of het aanbrengen van wijzigingen.

Execution Only

Wanneer u van ons geen advies wenst maar uitsluitend wil dat wij bemiddelen bij het afsluiten van een product bij een financiële instelling (bijv. omdat u elders advies heeft ingewonnen) is er sprake van Execution Only. In dat geval bent u zelf verantwoordelijk voor de gemaakte keuzes en aanvaarden wij hiervoor geen enkele aansprakelijkheid.

Advies
Verzekeringen
Financiële planning
Hypotheeken
Pensioenen
Makelaardij

Wat verwachten wij van u?

Om u op het gebied van financiële dienstverlening optimaal te kunnen adviseren, vragen wij ook een aantal zaken van u:

Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben, vragen wij u ons regelmatig te informeren over veranderingen in uw persoonlijke situatie. Deze gegevens vormen namelijk de basis voor de totstandkoming van een advies en/of bemiddeling. Als gevolg van onjuiste of onvolledige informatie kunnen zich situaties voordoen die verstrekkinge gevolgen kunnen hebben. Daarnaast kunnen financiële dienstverleners op basis van hun voorwaarden eventueel uitkeringen weigeren, contracten verbreken of overeenkomsten niet erkennen.

De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

Totaalbeeld

Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en u zich ook elders laat begeleiden. Om tot een goed advies te komen is het echter belangrijk dat wij een totaalbeeld hebben van uw gehele pakket aan financiële producten en diensten. Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent maken op een bepaald risico omdat wij denken dat u dit elders al geregeld heeft. Daarom vragen wij u ons zo compleet mogelijk te informeren.

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 producten en diensten. Bijvoorbeeld in het geval van een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt wordt. Ook vinden wij het erg belangrijk dat u wijzigingen van verzekerde zaken of bestemmingen van onroerend goed tijdig aan ons en/of de verzekeraar en geldverstrekker doorgeeft.

Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaald financieel product of dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het om informatie die wij u wettelijk verplicht zijn toe te sturen. Maar ook kunnen wij u informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zo nodig 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.

Hoe worden wij beloond?

1. Op basis van provisie (schadeverzekeringen)

De beloning voor onze dienstverlening kan bestaan uit provisie, die door de een verzekeraar rechtstreeks aan ons wordt betaald. U bent dan verder geen vergoeding aan ons verschuldigd. De provisie is afhankelijk van de hoogte van de verzekeringspremies. Wij ontvangen de provisie bij een aantal producten voor een deel direct bij het verlenen van de dienstverlening of gedurende de looptijd van de overeenkomst. Deze kostenvergoeding wordt o.a. gebruikt om u helpen bij bijvoorbeeld schadebehandeling.

Advies
Verzekeringen
Financiële planning
Hypotheek
Pensioenen
Makelaardij

2. Op basis van declaratie of een vaste fee

Voor sommige van onze diensten kunt u een vergoeding verschuldigd zijn op basis van vast bedrag en/of van een uurtarief. De tarieven zullen wij u vooraf aan u kenbaar maken en in geval van een uurtarief zullen wij u bovendien laten weten hoeveel tijd wij inschatten nodig te hebben voor het verlenen van de advisering en/of bemiddeling, dan wel voor de beheersactiviteiten gedurende de looptijd van de dienstverlening. Mocht blijken dat wij meer tijd nodig hebben dan in eerste instantie ingeschat, dan zullen wij u, voorafgaand van de extra werkzaamheden, informeren over de financiële consequenties die dit heeft. In sommige gevallen kunnen wij u een voorschot op de nog te maken kosten vragen. Indien een uurtarief met u is afgesproken zullen wij onze nota's nader specificeren.

Op basis van de door ons verstrekte informatie kunt u uw voorkeur kenbaar maken voor het door ons te hanteren beloningsmodel. Hierbij kunt u kiezen uit een van beide modellen of een combinatie van beide.

Bij beloning op basis van declaratie wordt de eventueel door ons ontvangen provisie aan u kenbaar gemaakt en verrekend met het declaratie tarief. Dit is een situatie die zich alleen kan voordoen bij schadeverzekeringen. In alle andere adviseringen werken wij alleen op declaratie of fee basis.

3. Op basis van service abonnement

Ook bestaat bij ons de mogelijkheid om een service-abonnement bij ons af te sluiten. Voor dit service-abonnement betaalt u maandelijks een vaste bijdrage. Hoe hoog deze maandelijkse bijdrage is, is afhankelijk van welke module u kiest. Wij leveren de volgende modules:

+ Aov

Aanvragen en mutaties, overstappen, onderhoud en controle, vragenservice, premiebewaking, schadeafhandeling.

+ Hypotheken

Aanvragen en mutaties, onderhoud, verlenging rentevaste periode van de bij het abonnement behorende hypothe(e)k(en), screenen ORV.

+ Hypotheken inclusief aangifte IB particulier

Aanvragen en mutaties, onderhoud, verlenging rentevaste periode van de bij het abonnement behorende hypothe(e)k(en), screenen ORV, assistentie aangifte IB particulier.

Provisie transparantie.

Wanneer u ervoor kiest dat wij een vergoeding van een financiële instelling ontvangen voor onze dienstverlening in de vorm van provisie (schadeverzekeringen), dan stellen wij u op de hoogte van de aard en de exacte hoogte van de provisiebeloning conform de volgende bepalingen:

- De vergoeding komt de kwaliteit van onze dienstverlening aan u ten goede;
- De vergoeding doet geen afbreuk aan onze verplichting om ons in te zetten voor uw belangen op financieel gebied;
- De vergoeding die wij ontvangen is transparant;
- De vergoeding moet passend zijn in verhouding tot de verrichte werkzaamheden;
- Wij verplichten ons, voorafgaand aan onze dienstverlening, te informeren over de hoogte van de beloning die wij ontvangen voor deze dienstverlening.

Advema
Verzekeringen
Financiële planning
Hypotheken
Pensioenen
Makelaardij

Het gaat om de volgende producten: schadeverzekeringen
Voor alle andere producten of diensten ontvangen wij geen provisie.

Tarievenoverzicht

In het dienstverleningsdocument vindt u de tarieven die wij rekenen voor onze dienstverlening bij beloning op basis van een vaste vergoeding. Indien wij vooraf niet goed kunnen inschatten hoeveel werk met een bepaalde opdracht gemoeid is, kunnen wij deze diensten verrichten op declaratiebasis. U betaalt ons dan op basis van het aantal uren dat wij voor u hebben gewerkt vermenigvuldigd met het besproken uurtarief.

Opdracht bevestiging

Indien u gebruik wenst te maken van onze dienstverlening worden de gemaakte afspraken ten aanzien van de dienstverlening en de vergoeding vooraf vastgelegd in een opdrachtbevestiging. Zo weet u altijd exact waar u aan toe bent.

BTW

De genoemde tarieven voor beloning op basis van vaste vergoeding zijn vrij van BTW voor zover de dienstverlening leidt tot de bemiddeling in een of meerdere financiële producten. Indien dit niet het geval is, brengen wij BTW in rekening over onze advieskosten.

Wanneer betaalt u Advema B.V?

Normaliter betaalt u Advema direct aan het eind van een (advies-)traject, mocht echter een advies langer dan een maand duren dan kan Advema op maandelijkse basis de reeds gedane werkzaamheden factureren.

Indien u na ondertekening van de opdrachtbevestiging besluit geen gebruik meer te maken van onze diensten en het advies- & bemiddelingstraject stop zet, betaalt u ons, op basis van het adviesuurtarief, voor de verrichte werkzaamheden. Over deze kosten bent u BTW verschuldigd tenzij de intentie van het advies was om tot productbemiddeling te komen. Hierin volgen wij de wet- en regelgeving. Bij beloning op basis van vaste vergoeding dient u binnen een termijn van 30 dagen de gefactureerde advieskosten te voldoen.

In het geval van advisering en bemiddeling van uw hypotheek, wordt de factuur aan u verzonden nadat de offerte door de geldverstrekker akkoord is bevonden. Indien uw hypotheek bij een notaris passeert, zullen wij deze verzoeken de factuur op te nemen in de notarisafrekening en deze rechtstreeks aan ons te laten uitbetalen bij het passeren van de akte.

Onze deskundigheid- en kwaliteitskenmerken

Wij zijn als kantoor bij de volgende instellingen aangesloten;

- ✚ Autoriteit Financiële Markten (AFM) registratienummer 12041081 (www.afm.nl);
- ✚ Klachtinstituut Financiële Dienstverlening (KIFID) aansluitnummer 300.015029 (www.kifid.nl);
- ✚ Beroepsaansprakelijkheidsverzekering bij de Vereende;
- ✚ Ook zijn een of meerdere van onze adviseurs ingeschreven in de volgende registers:
Stichting Erkenningregeling Hypotheekadviseurs (SEH)
Nederlandse Vereniging hypotheicaire planners (NVHP)
Federatie Financieel Planners (FFP)

Beëindiging relatie met ons kantoor

Indien er omstandigheden zijn waardoor u niet meer van de diensten van ons kantoor gebruik kan of wilt maken dan heeft u het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt de betreffende financiële dienstverleners verzoeken lopende verzekeringen, hypotheek of beleggingsrekeningen 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 maken of oversluiten. Mochten wij onverhoopt aanleiding hebben om de relatie met u te beëindigen dan zullen wij u dit tijdig en schriftelijk melden.

Klachtenprocedure

Als u een klacht heeft over de afhandeling van uw dossier, over onze werkwijze in het algemeen of over gebrekkige informatie over de wijze van onze dienstverlening, verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Na ontvangst van uw klacht nemen wij snel contact met u op. Alle klachten worden door de directie behandeld.

Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij het onafhankelijke Klachtinstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD).

Het KiFiD is een door het ministerie van Financiën erkende geschilleninstantie. Wij zijn wettelijk verplicht ons bij deze instantie aan te melden en conformeren ons aan de werkwijze en het bindende advies. Deze KiFiD procedure voorziet in bemiddeling door de Ombudsman Financiële Dienstverlening. Hij gaat onderzoeken of er mogelijkheden zijn voor bemiddeling. Vooralsnog zal voor de fase Ombudsman geen klachtengeld worden geheven. Mocht de Ombudsman niet slagen in zijn bemiddeling, dan kan de klacht als geschil worden voorgelegd aan de Geschillencommissie.

Deze commissie werkt met Geschillenkamers met specialismen voor verzekeringen, bank- en hypotheekzaken, beleggingen en consumptief krediet.

Indien u meer informatie wilt hebben over de KiFiD, dan kunt u terecht op de website: www.kifid.nl.

Privacy

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. 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 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) 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.
- 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, 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.

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. Wij hopen u op deze wijze duidelijk en naar tevredenheid te hebben geïnformeerd over onze werkwijze en zien u graag voor langere tijd aan ons kantoor verbonden.

Advies
Verzekeringen
Financiële planning
Hypotheke
Pensioenen
Makelaardij