

Kolkman Financieel Advies

DIENSTENWIJZER



Op alle diensten die door Kolkman Financieel Advies worden geleverd zijn Algemene Leveringsvoorwaarden van toepassing. De tekst van deze voorwaarden zijn geplaatst op de site van Kolkman Financieel Advies www.kolkmanadvies.nl en worden op verzoek toegezonden.

Behoudens uitzondering door de wet gesteld mag zonder schriftelijke toestemming van de rechthebbende op het auteursrecht, niets uit deze uitgave worden veelevoudigd en/of openbaar gemaakt worden door middel van druk, fotokopie, mail of anderszins

Informatie over onze dienstverlening

U heeft voor Kolkman Advies gekozen of overweegt uw financiële zaken toe te vertrouwen aan ons kantoor. Met dat vertrouwen gaan wij zorgvuldig om. Wij maken graag heldere afspraken met u over onze dienstverlening en de bijbehorende kosten. In deze brochure leest u daar meer over.

Wij gaan hierbij verder dan de informatie die we u op grond van de Wet op het financieel toezicht moeten verstrekken. Wij geven u namelijk graag en goed overzicht van wat onze dienstverlening precies inhoudt en wat u van ons mag verwachten, maar ook wat wij van u mogen verwachten. Heeft u hier vragen over, stel ze ons dan gerust!

Ons kantoor

Kolkman Advies is een onafhankelijke dienstverlener die adviseert en bemiddelt in Hypotheken, Lijfrente, Pensioenen, Verzekeringen en Sparen. Wij bieden begeleiding en ondersteuning aan particulieren en ondernemers bij het maken van een inventarisatie van risico's en mogelijkheden (financieel plan) in relatie tot werk, woning, overlijden, arbeidsongeschiktheid en pensioen.

Kolkman Financieel Advies voert haar dienstverlening uit onder de naam Kolkman Advies en Kolkman Financieel Advies en inzake schadeverzekeringen Polisdigitaal. Kolkman Advies is statutair gevestigd te Huissen en ingeschreven in het handelsregister onder nummer 08173121 en voldoet aan alle wettelijke toezichtregels.

Directeur en eigenaar van Kolkman Financieel Advies is Robbert Kolkman. Robbert sinds 1996 actief in de financiële dienstverlening en heeft hiermee ruime praktijkervaring opgedaan. Ook is hij in het bezit van de benodigde diploma's en volgt regelmatig bijscholing om te blijven voldoen aan de eisen van de instanties waarbij wij aangesloten zijn maar zeker ook om u van een zo goed mogelijk advies te voorzien.

Adresgegevens & kantoortijden

Kolkman Advies is gevestigd aan de Bloemstraat 10 A, 6851 CS in HUISSSEN.

Onze kantoortijden op werkdagen zijn van 9:00 uur tot 17:00 uur. Het is natuurlijk ook mogelijk om buiten deze tijden een afspraak met u te maken. U kunt ons op de volgende manieren bereiken:

T : 06-17900059

@ : info@kolkmanadvies.nl

Wij zijn ingeschreven bij:

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

Vergunning nummer : 12017938

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten. De Autoriteit Financiële Markten (AFM) houdt toezicht op de financiële markten: op sparen, beleggen, verzekeren, lenen, pensioenen, kapitaalmarkten, assetmanagement en accountantsorganisaties en verslaggeving. Via www.afm.nl kunt u onze registratie verifiëren.

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

- Adviseren en bemiddelen in vermogen
- Adviseren en bemiddelen in hypothecair krediet
- Adviseren en bemiddelen in particuliere schadeverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in zakelijke schadeverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in pensioenverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in premiepensioenvorderingen
- Adviseren in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen
- Adviseren en bemiddelen in inkomensverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in betaalrekeningen
- Adviseren en bemiddelen in spaarrekeningen
- Adviseren en bemiddelen in elektronisch geld

Kamer van Koophandel

Inschrijfnummer : 08173121

Wij staan onder dit nummer ingeschreven met de bedrijfsnamen Kolkman Financieel Advies. Onze handelsnamen zijn ook Kolkman Advies en Polisdigitaal.

Autoriteit Persoonsgegevens

Inschrijfnummer : 1374542

Bescherming van persoonsgegevens is een grondrecht van iedereen. De Autoriteit Persoonsgegevens (AP) is de onafhankelijke toezichthouder in Nederland die dit grondrecht bewaakt. En ervoor zorgt dat bedrijven en organisaties zich aan de privacywetgeving houden. Vanwege het feit dat wij werken met zeer persoonlijke gegevens hebben wij ons aangemeld bij Autoriteit Persoonsgegevens.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)

Aansluitnummer : 300.013049

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Als u echter niet tevreden bent, vragen wij u dit ons direct te laten weten. Wij doen dan ons uiterste best om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen.

Mocht u menen dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u zich wenden tot:
Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). www.kifid.nl

Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Tel. 070 – 333 8 999

Beroepsaansprakelijkheid

Onze beroepsaansprakelijkheid hebben wij ondergebracht bij de Vereende BAVAM.

Aard van onze dienstverlening

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 financiële situatie als het gaat om het afdekken van bepaalde risico's en het bezien van de mogelijkheden.
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.

Onze dienstverlening

Kolkman Advies geeft financieel advies aan particuliere en/of zakelijke relaties. Wij adviseren en bemiddelen zowel in eenvoudige als meer ingewikkelde producten (complexe producten). Eenvoudige producten zijn bijvoorbeeld de inboedel - en woonhuisverzekering. U heeft bij Kolkman Advies een grote keuze uit complexe financiële producten, zoals financiële planning, pensioenverzekeringen, hypothecaire kredieten, levensverzekeringen, arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en beleggingsrekeningen. Elke vorm en elk product heeft bepaalde voor - en nadelen. Voor u is het zeer belangrijk dat u die vorm en dat product kiest die nu maar ook in de toekomst past bij uw specifieke situatie. Het is belangrijk dat u beseft dat een aanzienlijk deel van uw besteedbaar inkomen zal worden besteed aan bijvoorbeeld een hypothecaire geldlening. Maar ook dat het gaat om overeenkomsten die soms voor tientallen jaren worden aangegaan.

Onze dienstverlening omvat onder andere onderstaande producten en diensten van diverse aanbieders waarmee wij u van dienst kunnen zijn:

- Financiële planning (financiële scan/foto)
- Hypotheken
- Pensioenen
- Lijfrente
- Schadeverzekeringen
- Levensverzekeringen
- Betaalrekeningen
- Spaarrekeningen
- Elektronisch geld

Wij werken volgens het 'fair trade principe'. Eerlijk zaken doen door maximale transparantie. In dit proces heeft u de mogelijkheid advies van verkoop te scheiden zodat de verkoop van financiële producten geen invloed meer heeft op het advies.

Onze werkwijze

Eigenlijk begint alles met financieel inzicht. Wij geloven niet in een in een opzichzelfstaand advies. Hoewel bijvoorbeeld een hypotheek vaak een belangrijk onderdeel uitmaakt van uw totale financiële huishouding zijn er veel méér zaken waar u rekening mee moet houden. We zien het als onze taak om u duidelijkheid te geven over alle financiële risico's en mogelijke gebeurtenissen in uw leven die van invloed zijn op uw financiële huishouding. In onderstaand overzicht wordt onze bedrijfsfilosofie schematisch uiteengezet.



STAP 1 INVENTARISEREN

Als u ons om advies vraagt over een complex product, dan gaan wij eerst samen met u uitgebreid uw persoonlijke situatie in kaart brengen en uw klantprofiel opstellen. Dit is o.a. wettelijk verplicht en houdt in dat wij u vragen gaan stellen over uw (toekomstige) financiële positie. Daarnaast brengen wij uw kennis, ervaring en uw doelstellingen op financieel gebied in kaart en stellen uw risicobereidheid vast. Samen met u maken wij een overzicht van de financiële risico's waar u mee te maken heeft. Daarbij bespreken wij uw wensen ten aanzien van bijvoorbeeld de hypotheek, (pre)pensioen, levensverzekering, andere financiële producten. Maar ook gaan wij in dit gedeelte van het adviesgesprek na waar uw prioriteiten liggen als bepaalde keuzen rondom financiële producten moeten worden gemaakt.

STAP 2 ANALYSEREN

Nadat wij ons een goed beeld hebben gevormd van uw wensen en situatie, nu en in de toekomst, gaan wij deze gegevens analyseren. Indien duidelijk is dat u maatregelen moet en wilt treffen ten aanzien van uw financiële risico's, dan maken wij aan de hand van alle geïnventariseerde gegevens een eerste selectie van bijvoorbeeld mogelijke vormen van hypothecaire geldleningen, levensverzekeringen en andere financiële producten die passen bij uw situatie. In deze fase lichten wij de verschillende mogelijkheden toe en geven aan wat naar ons oordeel de voor- en nadelen van de mogelijkheden zijn.

STAP 3 ADVIES

Op basis van de inventarisatie en analyse komen wij uiteindelijk tot een concreet passend advies over de (vorm van) financiële producten die u naar onze mening, in verband met de financiële risico's, nodig heeft en die passen bij uw wensen en mogelijkheden. Ook geven wij aan door welke financiële instelling (bank of verzekeraar) het product wordt aangeboden en tegen welke condities.

STAP 4 BEMIDDELING

Als u dat wenst kunnen wij namens u alle contacten met de financiële instelling verzorgen en de financiële overeenkomst(en) tot stand brengen. Dit met het doel dat de door ons geadviseerde constructie op correcte wijze ook door de bank of verzekeringsmaatschappij wordt uitgevoerd.

STAP 5 NAZORG

Tijdens de looptijd van de financiële overeenkomst(en) houden wij u op de hoogte van wezenlijke wijzigingen in de door u afgesloten producten. Als u dat wenst kunnen wij, nadat de overeenkomst is afgesloten, u blijven ondersteunen in de vorm van een abonnement. U kunt met al uw financiële vragen bij ons terecht.

Welke relatie hebben wij met verzekeraars en financiële aanbieders?

Adviesvrij

Kolkman Advies heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij een of meerdere financiële instellingen onder te brengen. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken of verzekeringsmaatschappijen. Hierdoor zijn wij volledig vrij in onze advisering aan u.

Geen zeggenschap

Geen enkele financiële instelling, zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Ook dit geeft onze vrijheid aan om u in uw belang te kunnen adviseren!

Selectie van aanbieders

Er zijn zeer veel aanbieders van financiële producten en diensten. Daarbinnen zijn er vaak ook nog tientallen verschillende financiële producten. Wij selecteren een financieel product of dienst voor u met als uitgangspunt uw wensen en eisen. Continue maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hierbij werken wij samen met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

Verder selecteren wij een aanbieder op:

- de prijs/kwaliteit verhouding
- de kwaliteit van de voorwaarden
- en hoe een maatschappij zich opstelt als er een beroep gedaan wordt op een uitkering
- vergunning hebbende van de AFM
- betrouwbaarheid

Wat kunt u van ons verwachten?

U mag van Kolkman Advies verwachten dat ons advies maatwerk is (dus geheel afgestemd op uw wensen en belangen) voor een goede prijs en voorwaarden en dat u geïnformeerd wordt over de wijze waarop risico's zijn te beperken of te voorkomen. Het is vervolgens aan u om te kiezen of u dit wel of niet doet. U bent daarin zelf verantwoordelijk.

Wij betrekken de financiële producten van diverse banken, verzekeraars en andere financiële dienstverleners in onze advisering aan u. Kolkman Advies selecteert deze aanbieders op basis van uw wensen, onze eigen ervaringen en op basis van de hoogte van de premie en de kwaliteit van de voorwaarden. De keuze voor een bepaalde aanbieder zullen wij aan u beargumenteren.

Hoe verloopt de premiebetaling?

Als u premies, rentes of aflossingen betaalt aan banken en/of verzekeraars dan betaalt u deze rechtstreeks aan deze organisaties. In geval van betalingsachterstand kunnen wij in overleg treden met de betreffende organisatie om tot een betalingsregeling te komen. Dit kan uiteraard alleen vóórdat problemen ontstaan.

Op welke wijze kunt u de relatie met ons kantoor beëindigen?

Hebt u gekozen voor een Service Abonnement dan kunt u na 1 jaar op ieder moment dit abonnement beëindigen. Wanneer de opzegging gedaan wordt dan zal de incasso per de 1e van de maand volgend op de maand waarin de opzegging is gedaan, stopgezet worden.

Verzekeringen of andere financiële producten waar Kolkman Advies een agentuurovereenkomst van heeft, kunnen door Kolkman Advies geadmistreerd blijven.

Wilt u de relatie beëindigen, stuur dan een schriftelijk verzoek hiertoe, met daarin eventuele argumentatie.

Wat kunt u doen als u een klacht heeft over onze dienstverlening?

Bij geschillen wordt altijd geprobeerd in goed overleg met u tot een oplossing te komen. Als onze dienstverlening niet beantwoordt aan de gewekte verwachting, zal Kolkman Advies het redelijke en noodzakelijke doen om de dienstverlening alsnog aan die verwachting te laten voldoen.

Om snel op eventuele klachten over de dienstverlening te kunnen reageren en eventuele schade te beperken, bent u verplicht om klachten zo spoedig mogelijk schriftelijk aan Kolkman Advies te melden. Na ontvangst van de klacht neemt Kolkman Advies contact met u op. Klachten worden door de directie behandeld. Indien gewenst sturen wij u op verzoek onze klachtenprocedure toe.

Mocht u desondanks ontevreden zijn over onze dienstverlening en uw klacht wordt naar uw inzicht niet afdoende behandeld, dan kunt u uw klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), waarbij ons kantoor is aangesloten. (www.kifid.nl)

Wij vragen ook iets van u.

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

- dat u ons juiste en volledige gegevens verstrekt;
- dat u wijzigingen in uw persoonlijke situatie doorgeeft (verhuizing, andere baan, huwelijk, geboorte etc. etc.);
- dat u wijzigingen met betrekking tot bancaire en verzekerde zaken aan ons doorgeeft;
- dat u alle ontvangen stukken en correspondentie controleert;
- dat u ons informeert over financiële producten die u elders hebt afgesloten zodat wij een totaalbeeld hebben.

Wij hebben voor de uitvoering van onze dienstverlening een aantal persoonsgegevens van u nodig. Vanwege het feit dat wij werken met persoonsgegevens hebben wij ons geregistreerd bij Autoriteit Persoonsgegevens en werken wij uiteraard conform de privacywet AVG (Algemene verordening gegevensbescherming). Hierdoor hebt u de garantie dat wij zorgvuldig met uw gegevens om gaan.

Onze beloning

Wij worden voor onze dienstverlening op verschillende manieren beloond. Wij brengen de kosten van onze die dienstverlening rechtstreeks bij u in rekening. Voordat wij aan de opdracht beginnen, maken we een inschatting van de dienstverlening en de kosten die daarmee gemoeid zijn. U weet dus van tevoren wat u gaat betalen. Op het moment dat er meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, ontvangt u hierover een bericht van ons. Vaak is een combinatie van onderstaande vormen van toepassing.

Beloning op basis van een vaste prijs. Ook wel verrichtingen tarief genoemd.

In het onderstaande model ziet u wat de beloning op basis van een vast tarief is

Financiële Planning	
Financieel Inzicht Plan	€ 519,95
Persoonlijk financieel advies (Financiële planning)	ca. € 520,- tot ca. € 2500,-
Hypotheek met advies	
Basisprijs starters	€ 2.100,00
Basisprijs doorstromers	€ 3.150,00
Ontslag Hoofdelijke Aansprakelijkheid	€ 2.900,00
2e Hypotheek / Verhoging / Oversluiten	€ 2.350,00
Lijfrente	
Advies en bemiddeling lijfrente opbouw	€ 785,00
Advies en bemiddeling lijfrente opbouw met financieel plan	€ 415,00
Expiratie lijfrente bemiddeling en advies (€ 250,- aftrekbaar IB)*	€ 495,00
Expiratie lijfrente DIL met financieel plan (€ 250,- aftrekbaar IB)*	€ 250,00
* per polis € 100,- opslag	
Overlijdensrisicoverzekering	
Losse risicoverzekering	€ 514,00
Pensioen	
Pensioenadvies particulier	ca. € 600,- tot ca. € 4000,-
Pensioenadvies bedrijven	ca. € 2000,- tot ca. 4000,-
Advies en bemiddeling pensioenverzekering	€ 785,00
Arbeidsongeschiktheid	
Advies en bemiddeling arbeidsongeschiktheidsverzekering	€ 625,00
Overige	
Stamrecht / Gouden handdruk	ca. € 395,- tot ca. € 595,-
Uitvaartverzekering	ca. € 100,- tot ca. € 300,-
IB-aangifte (inclusief BTW)	€ 129,95
Uurtarief Advies, bemiddeling en nazorg	
Financieel adviseur en hypotheekadviseur	€ 139,95
Assistent financieel adviseur en hypotheekadviseur	€ 79,95
Pensioenadviseur	€ 139,95

Serviceabonnement

Met het afsluiten van het serviceabonnement ben je ook in de toekomst verzekerd van financiële rust. Wij doen jaarlijks een check of er een belangrijk wijziging in je leven is geweest of eraan zit te komen. Zo zorgen wij ervoor dat de verzekeringen en hypotheek en financiële producten up-to-date blijven en kunnen wij jou advies geven over kansen en risico's. Uiteraard staat jouw persoonlijk adviseur dagelijks klaar voor vragen.

Naast pro-actief beheer houden wij ook jouw persoonlijk digitale dossier bij. In dit dossier worden alle relevante stukken opgeslagen die bij een aanvraag of wijziging van een verzekering, hypotheek of ander financieel product zijn gebruikt. Dit komt o.a. bij een schadeclaim of aanpassing van een hypotheek zeer regelmatig van pas als bewijslast richting de bank of verzekeraar. Maar is ook handig als je zelf en document mist.

Uiteraard helpen wij je met schadeclaims, aanvragen en wijzigingen, communicatie met verzekeraars en vragen over jouw verzekeringen, hypotheek en financiële producten.

Bij schadeverzekeringen zoals een auto-, woonpakket- of reisverzekering ontvangen wij naast de abonnementsvergoeding een doorlopende vergoeding (provisie) vanuit de verzekeraar. Voor complexe producten zoals een hypotheek, levensverzekering, arbeidsongeschiktheids- of woonlastenverzekering ontvangen wij geen enkele beloning van de bank of verzekeraar.

Basis-abonnement – Euro € 15,95 per maand

Met het Basis-abonnement worden al jouw financiële zaken proactief beheerd. Je kunt dan naast de schadeverzekeringen óók onbeperkt al jouw complexe financiële producten bij ons onderbrengen. Denk bijvoorbeeld aan het beheer van de hypotheek, levensverzekeringen of pensioenproducten.

Zeker-abonnement – Euro 26,95 per maand

Bij het Zeker-abonnement word je financieel volledig ontzorgd inclusief 3 jaarlijks een gesprek met financiële foto. Dit adviesgesprek geeft je inzicht in de belangrijke scenario's voor jou en jouw gezin en geeft ruimte voor alle financiële vragen zoals:

- Heb ik straks wel voldoende pensioen opgebouwd?
- Tot welke leeftijd moet ik doorwerken?
- Is het verstandig om mijn hypotheek af te lossen?
- Is het Nabestaandenpensioen voor mijn gezin goed geregeld en kan ik financiële tegenvallers opvangen?

Na dit adviesgesprek weet je precies waar je nu staat en welke beslissingen of acties je voor de toekomst moet maken om je doelen en wensen te bereiken.

U mag binnen een abonnement onbeperkt uw particuliere polissen en financiële producten opnemen. Het abonnement is na 1 jaar maandelijks opzegbaar en eindigt automatisch wanneer u geen enkele verzekering of financieel product meer via Kolkman Advies geadmistreerd heeft.

Pensioenabonnement voor werkgevers

Pensioencommunicatie is complex en erg belangrijk. Veel werknemers hebben geen inzicht in hun eigen financiële situatie bij (vroeg)pensioen, overlijden en arbeidsongeschiktheid.

Terwijl de noodzaak om zelf actie te ondernemen groeit: collectieve regelingen versoberen, de AOW-leeftijd stijgt en het pensioenstelsel verandert. Om keuzes te maken, is inzicht noodzakelijk. Kolkman Advies heeft een pensioenabonnementen waarmee de werknemer inzicht krijgt in zijn eigen pensioen.

Beloning uit uurtarief

Het uurtarief dat wij hanteren inzake onze advisering, bemiddeling en nazorg over deze financiële diensten bedraagt

Financieel Adviseur en hypotheekadviseur € 139,95

Pensioenadviseur € 139,95

Assistent € 79,95

Voor bemiddeling van financiële producten is de nota vrijgesteld van BTW. Als u alleen advies afneemt zonder intentie om een financieel product te sluiten, dan zal het tarief met 21% BTW worden verhoogd. Onze tarieven worden jaarlijks geïndexeerd. Uiteraard wordt u hier voorafgaand over geïnformeerd.

Beloning op basis van een vaste prijs

Het is mogelijk om vooraf een vaste prijs af te spreken voor de advisering, bemiddeling en nazorg van een financieel product. Als u dit wenst zullen wij een voorstel op maat aanbieden.

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 wij wel of niet ontvangen. Maar daarnaast heeft u nog andere rechten. Wij vatten deze hieronder samen.
- U mag ons altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van u hebben. Dit overzicht verstrekken wij u kosteloos.
- 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.
- Als 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.
- 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.

- Als 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.
- 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.

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 dienstenwijzer 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