

Dienstenwijzer

Adviesgroep Koeman-De Baronie B.V.
Assurantiebedrijf De Baronie
Pensioenbureau De Baronie
Huis & Hypotheek De Baronie
Zorg en Inkomen De Baronie



HUIS & HYPOTHEEK
Haal het beste advies in huis.



PENSIOEN DESK

Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële diensten. Graag willen wij u laten zien wat onze werkwijze is. In onze werkwijze staat u als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad. In dit dienstverleningsdocument geven wij daaraan invulling en maken wij u wegwijs in ons kantoor: Adviesgroep Koeman-De Baronie B.V., Assurantiebedrijf De Baronie, Pensioenbureau De Baronie, Huis & Hypotheek De Baronie, Zorg & Inkomen De Baronie.

Wij hechten aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het financieel toezicht bieden wij u voorafgaand aan het sluiten/kopen van een financieel product, naast informatie over dit product, ook een beschrijving aan van onze dienstverlening, uw privacy en de daarbij behorende kosten. Deze informatie treft u in dit document aan. Tevens vindt u, kort en bondig, onze algemene gegevens, openingstijden en waar u terecht kunt met klachten.

Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document en verplicht u niet om bepaalde diensten af te nemen van ons kantoor of om een bepaald financieel product met een financiële instelling (verzekeraar of bank) te sluiten.

Op het moment dat wij afwijkende juridisch bindende afspraken met u maken over onze dienstverlening en/of onze beloning, leggen wij dit in een aparte schriftelijke overeenkomst vast.

Op onze dienstverlening zijn de Algemene Leveringsvoorwaarden van toepassing welke, gedateerd 11 oktober 2012, onder nummer 20030766 zijn gedeponneerd bij de Kamer van Koophandel te Breda.

Wie zijn wij?

Bereikbaarheid

Naam en adresgegevens

Adviesgroep Koeman-De Baronie B.V.
h.o.d.n. Adviesgroep Koeman-De Baronie B.V., Assurantiebureau De Baronie, Pensioenbureau De Baronie, Huis & Hypotheek De Baronie, Zorg & Inkomen De Baronie.

Wij zijn gevestigd:
Fellenoordstraat 60
4811 TJ BREDA
Postbus 3877
4800 DW BREDA

U kunt ons op veel manieren bereiken:
Telefoon: 076-5315531
Fax: 076-5220119
E-mail: info@debaronie.nl
Internet: www.debaronie.nl

In geval van nood zijn wij buiten kantooruren bereikbaar via telefoonnummer 076-5315531.

Natuurlijk kunt u ons ook op kantoor bezoeken. Op werkdagen zijn onze openingstijden van 08.30 tot 17.00 uur. Eventueel kunt u ook een afspraak buiten kantooruren maken.

Onze communicatie met u voeren wij in het algemeen in het Nederlands en kan op verschillende manieren plaatsvinden: schriftelijk, per e-mail, telefonisch of in een persoonlijk gesprek. Wij horen graag uw voorkeuren.

Internet en e-mail

Wij beschikken over een eigen internet website.

Het website adres is www.debaronie.nl.

Hierop treft u regelmatig informatie en tips aan.

Ook kunt u hierop onder andere premies berekenen, verzekeringen sluiten, wijzigingen doorgeven en schades melden.

Naast de informatieverstrekking via de website, verzenden wij periodiek een digitale nieuwsbrief per e-mail.

Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- AFM (Autoriteit Financiële Markten)
- KvK (Kamer van Koophandel)
- Adfiz (Branchevereniging ex NVA-NBVA)
- SEH (Stichting Erkend Hypotheekadviseur)
- KFD (Keurmerk Financiële Dienstverlening)
- Kifid (Klachteninstituut Financiële Diensten)

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM (www.afm.nl) houdt krachtens de wet toezicht op ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen, verzekeren en pensioenen. Ons kantoor heeft volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12003828.

Wij zijn voorts ingeschreven in het AFM register Nationaal Regime MiFID voor het adviseren over beleggingsfondsen en het doorgeven van orders over beleggingsfondsen aan de aanbieder.

Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0900-5400540 (5 ct/min.).

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 20030766.

Adfiz

Ons kantoor is lid van Adfiz. Adfiz is een branchevereniging voor onafhankelijke financiële- en assurantieadviseurs. De bij Adfiz aangesloten leden zijn onafhankelijk en vrij in de keuze van producten en aanbieders. Adfiz stelt als voorwaarde dat verzekeringsmaatschappijen geen eigendomsbelang of zeggenschap mogen hebben in de bij haar aangesloten leden.

Stichting Erkend Hypotheekadviseur (SEH)

Onze hypotheekadviseurs zijn gekwalificeerd als erkend hypotheekadviseur. Deze kwalificering houdt in dat zij voldoen aan de door de SEH gestelde eisen op het gebied van ervaring, vaardigheden en deskundigheid welke periodiek door het SEH worden getoetst.

Keurmerk Financiële Dienstverlening (KFD)

Het Keurmerk Financiële Dienstverlening is het bewijs van de kwaliteit van een financieel dienstverlener. Het betekent dat ons kantoor aan hoge eisen voldoet. Hogere eisen dan de Wet op het financieel toezicht verplicht, vooral op het gebied van deskundigheid en klanttevredenheid. Voor het behoud van dit keurmerk worden wij regelmatig door een onafhankelijke stichting gecontroleerd.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Voor informatie over Kifid, verwijzen wij u naar "wat als u een klacht hebt?" op de laatste pagina van dit dienstverleningsdocument.

Onze dienstverlening

Adviesgroep Koeman-De Baronie B.V. adviseert en bemiddelt op het gebied van verzekeringen, hypotheeken, bankspaarproducten, pensioenen en andere financiële diensten.

Wij adviseren en bemiddelen, dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft en dat wij u kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Vervolgens kunnen wij ook voor u bemiddelen bij een financiële aanbieder. Dit houdt in dat wij u begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten.

Wij bemiddelen en adviseren zowel in eenvoudige als meer ingewikkelde producten (complexe producten). Eenvoudige producten zijn bijvoorbeeld de inboedel- en opstalverzekering. Indien u ons om advies vraagt over een complex product (zoals levensverzekeringen, hypothecaire kredieten en beleggingsrekeningen), dan dienen wij eerst uw klantprofiel op te stellen. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat wij u vragen 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. Op basis van dit klantprofiel geven wij u een passend advies over de financiële producten die u naar onze mening nodig heeft en die op de markt door financiële instellingen (verzekeraars of banken) worden aangeboden. Heeft u een keuze gemaakt dan kunnen wij contact leggen met de desbetreffende aanbieder(s) 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.

Wij doen meer voor u

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten. Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in deze dienstenwijzer kunnen aangeven. Hebt u vragen, aarzel dan niet ons om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.

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.

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 van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert.

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

Totaalbeeld

Uw financiële portefeuille is pas compleet als alle onderdelen bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben.

Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico omdat wij konden denken dat u dit elders al geregeld had. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw situatie, die van invloed kunnen zijn op het pakket van financiële diensten en/of verzekeringen. Als particulier kunt u hierbij denken aan grote wijzigingen in uw inkomen, een huwelijk, verhuizing of een geboorte. Extra aandacht vragen wij om uw gewijzigd e-mailadres aan ons door te geven. Als bedrijf zijn dit bijvoorbeeld nieuwe producten die u vervaardigt of uitbreiding van het wagenpark.

Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het daarbij om informatie die wij op basis van een wettelijke verplichting aan u verzenden. 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 indien nodig te raadplegen. De informatievoorziening verloopt in principe per e-mail. U heeft de keuze om per post geïnformeerd te worden.

Alvorens wij u documenten toezenden, controleren wij deze voor u. Wij vragen u in ieder geval de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. In geval van onjuistheden of onvolledigheden verzoeken wij u zo spoedig mogelijk contact met ons op te nemen.

Betalingsverplichting nakomen

Indien u een product sluit, gaat u een overeenkomst aan met de aanbieder. Een onderdeel van deze overeenkomst is dat u tijdig betaalt.

Het niet betalen van de premie kan leiden tot (tijdelijke) opschorting van de dekking en/of beperking van de dekking. Daar wij dit (gezien de risicoverhoging) voor u onwenselijk achten, verzoeken wij u uw betalingsverplichtingen tijdig na te komen.

Persoonsgegevens

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten te behartigen, zullen wij u om een aantal persoonsgegevens vragen. Wij gaan hier zorgvuldig mee om. Ons bedrijf is ingeschreven bij het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP) onder nummer 1076907.

We zijn ervoor verantwoordelijk om je persoonsgegevens zo goed mogelijk beschermen. We moeten daarbij voldoen aan de eisen van de privacyregelgeving. We willen o.a. transparant zijn over de soorten gegevens die we verwerken, de doelen voor de verwerking, met wie we gegevens delen en welke rechten je hebt ten aanzien van je eigen gegevens.

In de bijlage treft ons Privacy-statement aan.

Onze producten en diensten

Wij beschikken over een vergunning om te adviseren en te bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Hierna leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn.

Voor particulieren

Schadeverzekeringen

Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Wellicht hebt u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in schadeverzekeringen.

Beloning bij schadeverzekeringen.

De kosten voor onze dienstverlening zijn onderdeel van de prijs van het product. Wij ontvangen van de financiële aanbieder provisie die een onderdeel is van de premie die we bij u in rekening brengen. Wanneer u dit wenst kunnen wij u aangeven wat het karakter en de hoogte hiervan is.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost, kan een vorm van levensverzekering zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in levensverzekeringen.

Beloning bij levensverzekeringen

De kosten voor onze dienstverlening berekenen wij op basis van een uurtarief of een vast tarief, dat we met u zijn overeengekomen.

Hypothecair krediet

Indien u een woning koopt, zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers u beslist hier over een verplichting die u aangaat voor een lange periode. Bij zo'n beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Niet alleen op de hoogte van de rente maar ook op de periode waarvoor u de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen. Zo zijn er nog meer adviesaspecten die voor u belangrijk zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in hypotheekleningen.

Beloning bij hypothecair krediet

De kosten voor onze dienstverlening berekenen wij op basis van een uurtarief of een vast tarief, dat we met u zijn overeengekomen.

Consumptief krediet

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe baan krijgt in een andere stad en voor het woon-werkverkeer een auto moet aanschaffen. De financiering van een dergelijke onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in kredieten.

Beloning bij consumptief krediet

De kosten voor onze dienstverlening berekenen wij op basis van een uurtarief of een vast tarief, dat we met u zijn overeengekomen.

Betalen en sparen

Sparen kunt u op verschillende manieren doen. Door geld te storten op een spaarrekening. Maar ook via bedrijfsspaarregelingen of via deelname aan de levensloopopbouw. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in betaal- en spaarproducten.

Beloning bij betalen en sparen

De kosten voor onze dienstverlening berekenen wij op basis van een uurtarief of een vast tarief, dat we met u zijn overeengekomen.

Banksparen

Het opbouwen van vermogen kan ook met banksparen. Bijvoorbeeld ten behoeve van het aflossen van uw hypotheek of het opbouwen van uw pensioen. Wij beoordelen graag met u of banksparen, in de vorm van sparen of beleggen, geschikt is voor u.

Beloning bij banksparen

De kosten voor onze dienstverlening berekenen wij op basis van een uurtarief of een vast tarief, dat we met u zijn overeengekomen.

Beleggen

U heeft de mogelijkheid om vermogen op te bouwen via beleggingsfondsen. Wij staan u graag bij om te beoordelen of deze dienst geschikt is voor u en past bij uw doelstelling en risicobereidheid. Wanneer u besluit om in beleggingsfondsen te gaan participeren, begeleiden wij u graag in het contact met de financiële instelling. Orders met betrekking tot beleggingsfondsen verlopen altijd rechtstreeks met deze instelling en nooit via ons kantoor.

Beloning bij beleggen

De kosten voor onze dienstverlening berekenen wij op basis van een uurtarief of een vast tarief, dat we met u zijn overeengekomen.

Voor het MKB

Schadeverzekeringen

Vrijwel iedere onderneming heeft één of meer schadeverzekeringen. Wellicht hebt u behoefte aan schadeverzekeringen die uw bedrijf beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid.

Ook kunnen we u begeleiden bij verzekeringen ten behoeve van u en uw personeel. Denkt u bijvoorbeeld aan ziekteverzuim, ongevallen-, arbeidsongeschiktheids- en zorgverzekeringen. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in schadeverzekeringen.

Levensverzekeringen

Als directeur wilt u graag uw pensioen- en nabestaandenvoorzieningen goed geregeld hebben. Een levensverzekering kan in deze situatie uitkomst bieden. Deze zijn er in veel vormen. Ook begeleiden wij graag de pensioenvoorziening voor uw werknemers. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in levensverzekeringen.

Hypothecair krediet

Indien u een bedrijfspand koopt zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Bij zo'n beslissing moet u als ondernemer op veel zaken letten. Niet alleen op de hoogte van de rente, maar ook op de periode waarvoor u de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in hypotheeken.

Consumptief krediet

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat u nieuwe apparatuur moet aanschaffen of naar een ander pand wilt verhuizen. De financiering van een dergelijke onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in kredieten.

Betalen en sparen

Wellicht biedt u uw werknemers de mogelijkheid om deel te nemen aan een bedrijfsspaarregeling, of een levensloopregeling. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in betaal- en spaarproducten.

Banksparen

Het opbouwen van vermogen kan ook met banksparen. Bijvoorbeeld ten behoeve van het aflossen van uw hypotheek of het opbouwen van uw pensioen. Wij beoordelen graag met u of banksparen, in de vorm van sparen of beleggen, geschikt is voor u.

Beleggen

U heeft de mogelijkheid om vermogen op te bouwen via beleggingsfondsen. Wij staan u graag bij om te beoordelen of deze dienst geschikt is voor u en past bij uw doelstelling en risicobereidheid. Wanneer u besluit om in beleggingsfondsen te gaan participeren begeleiden wij u graag in het contact met de financiële instelling. Orders met betrekking tot beleggingsfondsen verlopen altijd rechtstreeks met deze instelling en nooit via ons kantoor.

Hoe komen wij tot een advies?

Adviesvrij

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Deze ondernemersvrijheid gaat hand in hand met de vrijheid om u te kunnen adviseren, wat wij in uw belang vinden.

Keuze van aanbieders

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Wij werken met speciale vergelijkingsprogramma's die het mogelijk maken om een objectieve analyse te maken van nagenoeg de gehele markt.

Uit al deze aanbieders zullen wij een aanbod selecteren dat goed past bij uw persoonlijke wensen. Deze vergelijking maken wij op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring met de instelling hoe die zich opstelt indien een beroep wordt gedaan op een uitkering. Omdat wij op deze wijze werken, kunnen wij als een ongebonden, objectieve bemiddelaar voor u optreden.

Onze adviesprocedure

Onze taak is u te helpen bij het maken van een keuze die goed aansluit bij uw persoonlijke situatie. U bent bij ons vrij in de (eind)keuze van aanbieder(s) en product(en). Om u hierin te adviseren volgen wij een standaard procedure die bestaat uit vijf stappen.

Stap 1, inventariseren

Het adviestraject start met het uitgebreid in kaart brengen van uw situatie, uw wensen, behoeften en risicobereidheid. Bij complexe producten leggen we deze vast in een klantprofiel en willen hierbij ook een oordeel vormen over de materiekennis en ervaring van u met complexe financiële producten.

Stap 2, analyseren

Na het in kaart brengen van uw situatie en wensen (voor nu én in de toekomst), voeren wij een zorgvuldige analyse uit. Aan de hand van deze gegevens maken wij een eerste selectie van mogelijke producten die aansluiten op uw wensen. In deze fase lichten wij de mogelijkheden toe en geven aan wat, naar ons oordeel, de voor- en nadelen zijn.

Stap 3, advies

Op basis van de inventarisatie en analyse komen wij uiteindelijk tot een concreet advies. In dit advies geven wij exact aan welk product naar ons oordeel het best aansluit bij uw wensen en mogelijkheden. Daarnaast geven we aan bij welke financiële instelling en tegen welke voorwaarden dit kan worden afgenomen. Bij complexe financiële producten wordt ons advies voor u vastgelegd in een persoonlijk rapport waarin wij alle risico's met betrekking tot overlijden, werkloosheid etc. voor u in kaart brengen.

Stap 4, bemiddeling

Indien u naar aanleiding van ons advies een product wilt sluiten, kunnen wij dit voor u verzorgen. Door onze samenwerking met verschillende verzekeringsmaatschappijen en bedrijven kunnen wij bij een groot aantal aanbieders voor u bemiddelen.

Stap 5, nazorg

Wij zullen u nadat het financiële product is afgesloten blijven ondersteunen. U kunt met al uw vragen over het afgesloten product bij ons terecht. Verandert er iets in uw persoonlijke situatie?

Dan is de kans groot dat ook uw productaanbod moet worden aangepast. Wij controleren daarom periodiek of uw financiële producten nog aansluiten op uw persoonlijke situatie. Uw situatie kan immers in de toekomst wijzigen.

De beloning van onze medewerkers

In onze dienstverlening staan de belangen van onze klanten centraal. Dit vindt onder meer zijn uitwerking in de wijze waarop wij onze medewerkers belonen.

De hoogte van de beloning (salaris en andere arbeidsvoorwaarden) van een aantal van onze medewerkers is voor een gedeelte variabel. De hoogte van het variabele deel van hun beloning is afhankelijk van de kwaliteit en de hoeveelheid van hun werk. Hun variabele beloning is nooit een reden om een bepaalde hoeveelheid of soort financiële product(en) te adviseren.

Een eventuele verhoging van het vaste deel van het salaris is eveneens afhankelijk van de hoeveelheid of de soort geadviseerde financiële producten.

Wat als u een klacht hebt?

Eerst de klacht kenbaar maken aan ons

Wij doen onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht hebben over onze dienstverlening dan verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. U kunt dit zich hierbij richten tot onze directie.

Alle klachten worden behandeld volgens een interne klachtenprocedure. Wij streven ernaar de klacht snel voor u te verhelpen. Wilt u nadere informatie over deze interne klachtenprocedure dan kunt u deze bij ons opvragen.

Wat als we er samen niet uit komen?

Particuliere relaties kunnen zich wenden tot de Ombudsman van het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening: Kifid

Postbus 93257

2509AG DEN HAAG

info@kifid.nl

www.kifid.nl

Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.001412.

Wij hebben ons geconformeerd aan de bindendheid van de uitspraken van de Geschillencommissie Kifid.

U kunt zich ook tot de burgerlijke rechter wenden.

Beëindigen van de relatie

U hebt het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op het door u gewenste moment, zonder opzeggingstermijn en zonder kosten. Indien er verzekeringen via ons kantoor zijn gesloten, kunt de verzekeringsmaatschappij(en) verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze. Van onze kant zijn ook wij vrij de relatie met u te beëindigen. Ook in dat geval kunt u de verzekeraar(s) verzoeken uw bij ons lopende verzekering over te boeken naar een andere adviseur.

Wij streven er voortdurend naar onze klanten op goede en professionele wijze te ondersteunen met deskundig en betrouwbaar financieel advies. De kwaliteit van onze dienstverlening staat daarbij voorop. Wij vertrouwen erop u met deze dienstenwijzer een goed beeld te hebben gegeven van wat wij voor u kunnen betekenen. We hopen samen met u de (klant)relatie aan te gaan die langdurig naar beider tevredenheid zal duren.

Bijlage: Privacy-Statement

We zijn ervoor verantwoordelijk om je persoonsgegevens zo goed mogelijk beschermen. We moeten daarbij voldoen aan de eisen van de privacyregelgeving. We willen o.a. transparant zijn over de soorten gegevens die we verwerken, de doelen voor de verwerking, met wie we gegevens delen en welke rechten je hebt ten aanzien van je eigen gegevens. In dit Privacy-statement informeren we je hierover. Heb je na het lezen van dit document nog vragen? Neem dan contact met ons op.

Soorten gegevens

- 1.1 Wij verwerken (mogelijk) de volgende persoonsgegevens van jou:
- contactgegevens, zoals naam, adres, woonplaats, telefoonnummer, en emailadres;
 - leeftijd, geslacht, burgerlijke staat;
 - gegevens met betrekking tot paspoort, rijbewijs of een ander identiteitsbewijs (soms vragen we om een kopie van een identiteitsbewijs);
 - gegevens over dienstverband, inkomen, beroep en werkgever;
 - gegevens over financiële situatie, vermogen, en eventuele schulden;
 - gegevens over huidige financiële producten, zoals bankrekeningen of verzekeringen;
 - bijzondere persoonsgegevens, bijvoorbeeld gezondheid (in sommige gevallen);
 - gegevens over eventuele strafrechtelijke feiten, fraudeaspecten (indien relevant);
 - gegevens ingediende claims/claimhistorie;
 - (overige gegevens).
- 1.2 Wanneer wij gezondheidsgegevens of strafrechtelijke gegevens verwerken, doen we dat uiterst zorgvuldig, en doorgaans alleen met je toestemming.

Doelen van de verwerking van gegevens

- 1.3 Wij verwerken jouw persoonsgegevens gericht op de o.a. de volgende activiteiten in onze onderneming:
- het beoordelen en accepteren van potentiële klanten;
 - het (laten) beheren van onze relatie met (potentiele) klanten en bezoekers;
 - het beheren en uitbreiden van ons klantenbestand;
 - het sluiten en uitvoeren van overeenkomsten;
 - het verrichten van analyses van persoonsgegevens ten behoeve van statistische doeleinden en het gebruik van een archiefbestemming;
 - het uitvoeren van (gerichte) marketing- en promotieactiviteiten om een relatie met een (potentiele) klant tot stand te brengen, in stand te houden of uit te breiden;
 - het voldoen aan wettelijke verplichtingen;
 - het versturen van nieuwsbrieven of informatie van specifieke aard.
 - [*• overige doelstellingen*].

Rechtsgronden voor verwerking van gegevens

- 1.4 Wij gebruiken tenminste een van de volgende gronden voor de verwerking van jouw persoonsgegevens:
- het uitvoeren van een overeenkomst voor een financieel product of een financiële dienst;
 - het kunnen voldoen aan een wettelijke verplichting die op ons rust, bijvoorbeeld het voldoen aan onze wettelijke zorgplicht gedurende de looptijd van een financieel product dat via onze bemiddeling tot stand gekomen is of het voldoen aan wettelijke termijnen voor het bewaren van gegevens;
 - de uitdrukkelijke toestemming die je hebt gegeven om gegevens te verwerken voor specifieke doeleinden. Deze toestemming kun je altijd weer intrekken;
 - voor de behartiging van onze gerechtvaardigde belangen in het kader van onze bedrijfsvoering of die van een derde. Wij maken hierbij steeds de afweging tussen jouw belangen en die van ons. Onze belangen betreffen onder andere de zorgvuldige uitvoering van overeenkomsten met jou, het onderhouden en eventueel uitbouwen van onze klantrelatie via eventueel direct-marketing en/of profilering gericht op marketing.

Opslag en bewaartermijn van persoonsgegevens

- 1.5 Wij bewaren jouw persoonsgegevens alleen zolang en voor zover we deze nodig hebben. Gegevens die we noodzakelijkerwijs nodig hebben bewaren we in ieder geval gedurende de looptijd van onze relatie of overeenkomst. Als onze relatie of
- 1.6 overeenkomst eindigt dan bewaren wij de gegevens gedurende de wettelijke bewaartermijnen die voor ons gelden.

Informatie, wijziging en bezwaar

- 1.7 Je hebt specifieke rechten ten aanzien van de verwerking van jouw persoonsgegevens. Hierover kun je altijd contact met ons opnemen.
- 1.8 Dat geldt zeker ook voor de volgende onderwerpen:
- of wij jouw persoonsgegevens verwerken;
 - de manier waarop wij jouw persoonsgegevens verwerken;
 - inzage in de persoonsgegevens die wij van jou verwerken;
 - bezwaren tegen het verwerken van jouw persoonsgegevens;
 - aanpassing van jouw persoonsgegevens als deze (mogelijk) onjuist zijn verwerkt;
 - beperking van jouw persoonsgegevens;
 - verwijdering (wissen) van jouw persoonsgegevens;
 - overdracht van jouw persoonsgegevens aan jezelf of aan een andere organisatie op jouw verzoek;
 - overleg met onze functionaris gegevensbescherming <naam> te bereiken via < contactgegevens>;
 - vragen over de inhoud van dit Privacy statement.
- 1.9 Let op: het kan zijn dat we niet in alle gevallen tegemoet kunnen komen aan een verzoek. Als dit het geval is zullen we je dit gemotiveerd laten weten.

Beveiliging van jouw gegevens

- 1.10 Wij hebben adequate technische en organisatorische maatregelen getroffen om jouw persoonsgegevens te beveiligen.

Verstrekken van gegevens aan derden

- 1.11 Wij verstrekken jouw persoonsgegevens niet zomaar aan anderen. Dat mogen we wel doen als je ons daarvoor toestemming hebt gegeven, als we daartoe verplicht zijn op grond van de wet of een rechterlijke uitspraak, of als zo'n de verstrekking ten dienste staat van onze doeleinden van de verwerking van persoonsgegevens.
- 1.12 Voor de uitvoering van onze bedrijfsvoering en afhankelijk van de verleende diensten aan je verstrekken wij jouw persoonsgegevens mogelijk wel aan de volgende personen of partijen:
- financiële instellingen (zoals banken of verzekeraars) bij wie we voor jou een financieel product aanvragen of bij wie je een financieel product hebt dat wij voor jou beheren; of; waarbij we je begeleiden tijdens de looptijd van het product;
 - personen en instanties die op grond van een wettelijke verplichting geïnformeerd moeten worden;
 - externe partijen die gegevens onder onze zeggenschap en verantwoordelijkheid verwerken, zoals onze ICT--dienstverlener of ons (direct) marketingbureau;
 - schade-experts, databases gericht op fraudebestrijding zoals Fish en Cis
 - notarissen, advocaten, accountants (in voorkomende gevallen)
 - [*• overigen*].
- 1.13 Externen partijen die de persoonsgegevens onder onze verantwoordelijkheid verwerken, doen dit uitsluitend voor doelen en onder voorwaarden die wij met hen hebben afgesproken. Dit leggen we vast in schriftelijke overeenkomsten.

Wijzigingen van de Privacy statement

- 1.14 Het kan voorkomen dat we dit Privacy statement in de toekomst wijzigen. Op onze website vindt je steeds het meest actuele statement.

Klachtrecht

- 1.15 Bent je het niet eens met de wijze waarop wij jouw persoonsgegevens verwerken of omgaan met jouw rechten als klant? Neem dan in ieder geval contact met ons op < *via onze functionaris gegevensbescherming*>.
- 1.16 Je kunt ook een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens. Kijk daarvoor op www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.