



ADVIESWIJZER

Van Hulst Financiële Dienstverlening
Veesteeg 3b
6657 KH BOVEN LEEUWEN

Telefoon 0487-591650
Email adres erika@poortvanhulst.nl

AFM vergunningnummer 12003087
KvK dossiernummer 10038595
Kifid aansluitnummer 300.000.832
VFFP aansluitnummer 5592

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

ONZE VERGUNNING

De autoriteit Financiële Markten heeft ons kantoor vergunning verleend voor het adviseren en bemiddelen in financiële producten. Onze vergunning is onder nummer 12003087 ingeschreven in het register.

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

- Vermogen
- Schadeverzekeringen Particulier en Zakelijk
- Inkomensverzekeringen
- Zorgverzekeringen
- Hypothecair krediet
- Consumptief krediet
- Spaarrekeningen

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

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.

BELONINGSBELEID

Wij worden niet beïnvloed door het aantal adviezen dat wordt gegeven of het aantal financiële producten waarin wordt bemiddeld. We werken integer, solide en klantgericht. Ons beleid ondersteunt op deze manier de zorgvuldigheid van ons adviesproces in het (financiële) belang van u als klant.

ONZE TARIEVEN

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 ons of door de financiële instelling bij u in rekening wordt gebracht. Voor andere diensten brengen wij onze kosten rechtstreeks bij u in rekening. Dit laten wij u vooraf weten. Wij versturen u hiervoor een nota. Wij verwijzen u daarbij ook graag naar onze dienstverleningsdocumenten.

UW SAMENWERKING MET ONS

Ons advies wordt gebaseerd op de informatie die u ons geeft. Belangrijk is dat deze correct, volledig en actueel is. Dat u wijzigingen aan ons doorgeeft en bespreekt. Bij voorbeeld wijzigingen in uw persoonlijke situatie (verhuizing, samenwonen, geboorte, overlijden, scheiding enz.) of wijzigingen met betrekking tot de verzekerde zaken (aankoop/verbouwing, wijziging beroep enz.).

We kijken wat de gevolgen zijn en welke keuzes u kunt maken. Samen zorgen we ervoor dat u weet wat u doet en kiest wat bij u past. Dit leidt ertoe dat u overziet wat de impact is van de beslissingen die u neemt en duidelijk is wat u te wachten staat. U kunt met een gerust gevoel verder.

UW PERSOONSGEGEVENS

Het gaat om de persoonsgegevens die we nodig hebben om u te kunnen adviseren of ons advies uit te voeren. Dit kunnen 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 vertrekken die we vragen. Wij vragen alleen de 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 hiervan 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 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 polis 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. 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
- Accountants en Fiscalisten

SAMENWERKENDE BEDRIJVEN: ONZE LEVERANCIERS (VERWERKERS)

Binnen onze bedrijfsvoering doen we niet alles zelf maar besteden ook werkzaamheden uit. Denkt u bijvoorbeeld aan bedrijven die software leveren voor onze administratie. Deze bedrijven hebben geen zeggenschap over de persoonsgegevens en wij blijven verantwoordelijk voor een zorgvuldig gebruik van de desbetreffende persoonsgegevens. Wij maken goede afspraken met ons 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 hoge niveau ligt als bij ons het geval is.

HOE LANG BEWAREN WE UW PERSOONSgegevens

Het kan zijn dat de wet de bewaartermijn bepaalt. Is dat 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 u ons gevraagd heeft uit te voeren.

WAT DOEN WE OM UW PERSOONSgegevens TE BESCHERMEN

We gaan zorgvuldig om met uw persoonsgegevens. Wij hebben onze bedrijfsvoering hierop afgestemd en passende technische maatregelen genomen om uw persoonsgegevens zo goed mogelijk tegen onrechtmatig gebruik te beschermen. Wij vragen van onze leveranciers en software en IT systemen om minimaal gelijkwaardige beveiligingsmaatregelen te treffen.

Hiernaast hebben we de wettelijke verplichte eed/belofte afgelegd dat we ons 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 uw persoonsgegevens uit onze administratie te verwijderen als u niet langer wilt dat wij daarover beschikken en de wet ons dit toestaat (recht op vergetelheid).
- U kunt ons vragen uw persoonsgegevens uitsluitend te gebruiken voor een specifiek doel. Bij voorbeeld 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 de verwerking).
- U kunt ons vragen uw gegevens over te dragen aan een andere organisatie, zoals een advocaat of accountant (recht op dataportabiliteit).
- U kunt bezwaar maken wanneer wij uw persoonsgegevens gebruiken vanuit onze bedrijfsactiviteiten (gerechtvaardigd belang van de onderneming). We houden u bijvoorbeeld graag op de hoogte van financiële zaken die voor u relevant zijn. Dat is voor u belangrijk en voor ons. Als u dit niet wilt, kunt u bezwaar maken en zullen wij binnen een maand aan uw verzoek voldoen (recht van bezwaar).

KLACHTEN OVER ONS WERK?

Wij doen ons best u zo goed mogelijk te adviseren en de financiële voorziening die wij adviseren voor u tot stand te brengen. Bent u niet tevreden dan vragen wij u ons direct hierover te informeren. Wij zullen onze uiterste best doen om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen. Bent u van mening dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd dan kunt u zich binnen een termijn van drie maanden wenden tot:

KLACHTENINSTITUUT FINANCIËLE DIENSTVERLENING (KIFID)

Postbus 93257 2509 AG DEN HAAG

Tel. 0900-3552248 www.kifid.nl

KLACHTEN OVER HET GEBRUIK VAN UW PERSOONSgegevens?

Vindt u dat we niet zorgvuldig genoeg met uw persoonsgegevens omgaan? Of wilt u weten hoe we binnen onze onderneming met uw persoonsgegevens werken? Neem dan contact met ons op:

ERIKA VAN HULST CFP® RPLP

Tel 0487- 59 16 50

Email erika@poortvanhulst.nl

Hebben we u niet kunnen overtuigen en blijft u van mening dat we niet zorgvuldig genoeg met uw persoonsgegevens zijn omgegaan dan kunt u een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens:

www.autoriteitpersoonsgegevens.nl