



Houting 2  
4007 NN Tiel  
T 0344-626853  
KvK 11045227  
Verg. AFM 12011840  
BTW 1336.82.298.B.01  
IBAN NL44INGB0006466703  
E [info@mb-finance.nl](mailto:info@mb-finance.nl)  
I [www.mb-finance.nl](http://www.mb-finance.nl)

Ons kantoor hecht aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. In deze *Dienstenwijzer* treft u een beschrijving aan van onze diensten en werkwijze. Vanwege de complexiteit en diverse wettelijk voorgeschreven procedures van bepaalde adviezen en producten, bijvoorbeeld hypotheek en beleggingen, ontvangt u in dergelijke situaties aanvullende informatie.

## **Toezichthouder AFM**

De AFM (Autoriteit Financiële Markten) houdt krachtens de wet, toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12011840. Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op [www.afm.nl](http://www.afm.nl).

## **Onze dienstverlening**

Wij geven advies en bemiddelen op het gebied van

- ✓ levens- en schadeverzekeringen
- ✓ hypotheek
- ✓ bancaire- en beleggingsproducten
- ✓ kredieten
- ✓ financiële planning

Wij adviseren op basis van financiële planning.

Wij kijken naar uw gehele financiële situatie op dit moment, uw toekomst, uw wensen en de mogelijke risico's die u bedreigen. Met gebruik van financiële planningsoftware wordt dit alles in kaart gebracht, doorberekend en vastgelegd, en wordt u voorzien van advies.

Tevens verzorgen wij belastingaangiften voor particulieren. Ons kantoor staat bij de belastingdienst geregistreerd onder nummer 569525 (Beconnummer).

## **Uw financiële huisarts**

Wij inventariseren, vergelijken, 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 adviseren u over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Indien noodzakelijk verwijzen wij u door naar een specialist zoals een advocaat, accountant of notaris.

## **Ontzorgen**

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 of dit zelf voor u regelen. Wij nemen contact op met aanbieders van financiële producten en vragen een offerte op. Van verschillende aanbieders beschikken wij zelf over offertesoftware of kunnen op andere wijze namens de betreffende aanbieder zelfstandig een offerte uitbrengen.

## **Wat kunt u nog meer van ons verwachten?**

Na het afsluiten van de voorzieningen bij de desbetreffende instelling zorgen wij ervoor dat alle administratieve handelingen tijdig rond zijn. Tijdens de looptijd van uw verzekeringen zijn wij, naast uw vraagbaak, ook uw belangenbehartiger. Wij houden u op de hoogte van relevante ontwikkelingen en wijzen u erop als er aanpassingen in uw pakket gewenst of noodzakelijk zijn. Als uw persoonlijk adviseur stellen wij alles in het werk om uw financiële belangen optimaal te behartigen.

## **Eenvoudige en complexe 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 is het wettelijk verplicht eerst een klantprofiel van u op te stellen.

## Het klantprofiel

Dit 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.

Op basis van dit klantprofiel geven wij u dan 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.

## Onze relatie met aanbieders:

Ons kantoor doet zaken met verschillende aanbieders (banken en verzekeraars) van financiële producten. MB Finance is volledig onafhankelijk. Dit betekent dat geen enkele bank of verzekeraar een belang heeft in ons bedrijf en op geen enkele wijze invloed heeft op de adviezen die wij aan u geven.

Voor hypotheeken en schadeverzekeringen werken wij ook samen met een aantal inkoop/service organisaties. Deze organisaties vervullen een loket functie voor veel aanbieders, waardoor wij toegang hebben tot veel banken en verzekeraars en mede daardoor beter in staat zijn partijen en producten met elkaar te vergelijken.

Naast het ruime aanbod aan geldverstrekkers is een groot voordeel dat deze organisaties veel specialisaties in huis hebben en desgewenst met ons mee kunnen denken voor een passende oplossing.

Voor een duidelijk overzicht geven wij in bijlage 1 per productsoort aan met welke partijen wij zaken doen.

## Hoe de premiebetaling verloopt

Als u een verzekeringsovereenkomst sluit, wentelt u bepaalde risico's af op een verzekeraar en/of bouwt u vermogen op. Omdat de belangen veelal erg groot zijn, is de betaling van de premie een wezenlijk aspect van de verzekeringsovereenkomst en voor u van groot belang.

### *Offerte*

Voordat u een verzekering afsluit, ontvangt u een opgave van de dekking en premie, waarop tevens de gewenste betaalwijze, de bijbehorende betaaltermijnen en de duur van de periode waarover de premie verschuldigd is vermeld staan. Voor zover van toepassing informeren wij u ook over de bijbehorende poliskosten, eventuele verlengingskosten en assurantiebelasting.

### *Gespreide premiebetaling*

Gewoonlijk betaalt u de verzekeringspremie per maand (vooruit). Premiebetaling in andere termijnen

(kwartaal of (half)jaar) is over het algemeen ook mogelijk en levert u soms korting op.

Bij verschillende verzekeringen berekent de verzekeraar een opslag als u per maand betaalt en niet per jaar aangezien hier voor de verzekeraar meer kosten aan verbonden zijn. Deze toeslag is al verwerkt in de premie, zoals we die vooraf aan u opgeven en zoals deze in de polis wordt vermeld.

Nadat de verzekering is gesloten ontvangt u rechtstreeks of via ons uw polis en bijbehorende voorwaarden en/of clausules. Op het polisblad staan alle relevante gegevens bevestigd.

Dit is uw daadwerkelijke verzekeringsovereenkomst. De verzekeraar waarbij de verzekering voor u is afgesloten zal de premie op de door u gewenste wijze incasseren.

Als u kiest voor premiebetaling via automatische incasso, dan dient u ervoor te zorgen dat het saldo op uw bank- of girorekening voldoende is om de premie te kunnen afschrijven.

Is uw saldo niet toereikend, dan vindt geen betaling plaats en bent u derhalve dertig dagen na het verstrijken van de premievervaldag in verzuim. Er wordt inspanning geleverd om de premie tijdig te innen, maar de betalingsverplichting rust uiteindelijk bij u. U wordt schriftelijk geïnformeerd als de incassopoging niet geslaagd is en in de gelegenheid gesteld de premie alsnog te voldoen.

Overigens blijven de gevolgen van niet tijdige premiebetaling, zoals opgenomen in de desbetreffende polisvoorwaarden, ook bij niet geslaagde incasso gewoon van kracht. Zie ook 'Gevolgen niet-tijdige betaling'.

### *Betalingsherinneringen*

Als uw premie niet binnen dertig dagen ontvangen is, ontvangt u een eerste betalingsherinnering. Hierin wordt u erop gewezen dat de dekking van uw verzekering is opgeschort tot het moment dat uw premiebetaling is ontvangen. Veertien dagen na de eerste betalingsherinnering ontvangt u, indien uw premie nog niet is voldaan, een tweede en tevens laatste herinnering.

### *Gevolgen niet-tijdige betaling*

Als uw premiebetaling niet tijdig is ontvangen, moet u er rekening mee houden dat de dekking van uw verzekering wordt opgeschort.

Dit betekent dat bij eventuele schade de verzekeraar niet verplicht is tot uitkering over te gaan.

Bij niet-tijdige ontvangst van uw premie van uw motorrijtuigenverzekering is de verzekeraar verplicht de verzekering af te melden bij de Rijksdienst voor het Wegverkeer (RDW).

Uw voertuig staat dan als onverzekerd te boek. Niet alleen kan bij controle een boete worden opgelegd door Justitie, ook heeft u geen recht op een uitkering bij schade aan of veroorzaakt door het betreffende voertuig, waarvoor u verantwoordelijk bent.

Voor levensverzekeringen, waarvoor de premie niet of niet tijdig is voldaan, kan het overlijdensrisico ongedekt zijn. De precieze gevolgen van niet of niet-tijdige premiebetaling zijn opgenomen in de verzekeringsvoorwaarden behorend bij de betreffende verzekering.

#### *Rol verzekeraar*

Uw verzekeringsovereenkomst is een contract waaraan wederzijdse rechten en plichten kunnen worden ontleend. Bij veel verzekeringen, in het bijzonder bij schadeverzekeringen, is premiebetaling een van uw verplichtingen als verzekeringnemer. In principe blijft de premie dus verschuldigd aan de maatschappij, ook als de dekking is opgeschort. De verzekeraar is gemachtigd om via rechtswege over te gaan tot premie-inning. Op grond van de polisvoorwaarden kan de verzekeraar de kosten die verbonden zijn aan gerechtelijke incasso op u verhalen. In bepaalde gevallen worden ook derden in kennis gesteld van te late premiebetaling.

### **Hoe een schade- of andere uitkering verloopt**

#### *Wat doet u bij schade?*

Als u te maken krijgt met schade, is het – voor een snelle afwikkeling – zaak dat u de schade zo snel mogelijk meldt. Zo nodig zorgen wij ervoor dat de verzekeraar direct in kennis wordt gesteld. Voor uw schademelding zijn schade-aangifteformulieren ontwikkeld, die wij u bij de polis doen toekomen. Voor onder meer uw motorrijtuigen-, ziektekosten-, reis- of rechtsbijstandverzekering bestaan speciale schade-aangifteformulieren. Voor de overige verzekeringen kunt u veelal gebruik maken van een algemeen schadeformulier.

#### *Onze bemiddeling bij schade*

Tenzij u de schade via het telefonische meldpunt van de betreffende verzekeraar kunt aanmelden, vult u het schadeformulier zo volledig mogelijk in (vergeet ook uw handtekening niet!) en stuurt dit met de originele nota's en eventuele getuigenverklaringen op naar ons kantoor. Uiteraard kunnen wij u bij het invullen van uw schadeformulier assisteren. Wij zorgen ervoor dat uw claim zo snel mogelijk bij de betreffende verzekeraar terechtkomt. Wij voeren de correspondentie en houden u, tijdens de schadebehandeling, op de hoogte van het verloop. U kunt altijd contact met ons opnemen om na te gaan wat de precieze status is van uw schadegeval. Een snelle inschakeling van ons kantoor betekent ook dat wij u voor bepaalde schademeldingen direct kunnen verwijzen naar hulpverlenende instanties.

#### *Schadeherstelbedrijven*

Voor schade aan uw auto zijn er veelal afspraken gemaakt met schadeherstelbedrijven. Uw voordeel hierbij is dat het eigen risico veelal minder bedraagt of zelfs vervalt en dat u gratis kunt beschikken over een vervangende auto. Uiteraard is dit afhankelijk van wat hierover in de verzekeringsvoorwaarden staat vermeld. Eventuele uitkeringen zullen rechtstreeks door de verzekeraar worden verricht. Uiteraard worden wij in dat geval door de verzekeraar op de hoogte gesteld en zullen wij nagaan of de uitkering overeenkomt met het bedrag waarop u volgens de polisvoorwaarden recht heeft.

#### *Uitkering in natura*

Bij sommige verzekeringen ontvangt u geen schadevergoeding in geld, maar in natura. Dit houdt in dat de verzekeraar u schadeloos stelt door de schade te laten herstellen. Bijvoorbeeld door het laten plaatsen van een nieuwe ruit bij een glasverzekering. Ook de rechtsbijstandverzekering vergoedt veelal in natura: de verzekeraar neemt de juridische behandeling van het geschil dat u met een derde heeft van u over. Bij het afsluiten van een uitvaartverzekering heeft u vaak de keuze tussen een uitkering in geld of in diensten (natura).

Bij een levensverzekering bouwt u vermogen op, bijvoorbeeld bestemd voor een aanvulling op uw pensioen, studiekosten of om de hypothecaire lening (gedeeltelijk) af te lossen. Soms dient de levensverzekering ook om het vroegtijdig risico van overlijden (al dan niet in combinatie met een ongeval) of het arbeidsongeschiktheidsrisico te dekken. Gaat het om een uitkering die na verloop van tijd tot uitkering komt, dan stellen wij u daarvan tijdig op de hoogte. Uiteraard wijzen wij u op eventuele fiscale consequenties en de keuzemogelijkheden die u heeft. Samen met u bepalen wij de beste oplossing in uw situatie.

Een lijfrentepolis of -rekening is een speciale vorm van levensverzekering of bancaire rekening. Tijdens de opbouwfase, de zogeheten uitgestelde lijfrente, bouwt u vermogen op. De premie/inleg die u doet is tot op zekere hoogte aftrekbaar van de belasting.

Met de uitkering koopt u een zogenaamde direct ingaande lijfrente, die het opgebouwde kapitaal in termijnen gaat uitkeren. De uitkeringen zijn fiscaal belast. Het vereist een hoge mate van professionaliteit om hierbij de juiste keuzes te maken. MB Finance beschikt over de deskundigheid en marktkennis om u hierin op verantwoorde wijze te begeleiden en adviseren.

## **Wat verwachten wij van u?**

Om u zo goed mogelijk van dienst te zijn bij het samen- of bijstellen van uw financiële producten en het verstrekken van relevante informatie, is het noodzakelijk dat u ons zo snel mogelijk op de hoogte stelt van *wijzigingen in uw (persoonlijke) situatie*.

Daarbij gaat het om wijzigingen in uw gezinssituatie (geboorte, echtscheiding, overlijden, etc.), wijzigingen in uw inkomenspositie, adreswijziging, verandering of aanvulling van de inboedel, verbouwing van de woning, andere werksituatie, enzovoort.

Daarnaast adviseren wij u uw polissen en statusoverzichten geordend te bewaren, zodat u die bij een schade of gewenste aanpassing of uitbreiding snel bij de hand heeft.

Bij elke aanvraag van een verzekering is het noodzakelijk dat u het aanvraagformulier *volledig én naar waarheid* invult.

Wanneer u bepaalde gevraagde gegevens niet of niet juist invult, kan dit consequenties hebben voor de dekking en dus de eventuele (schade-)uitkering van de betreffende verzekering. Uiteraard kunnen wij u altijd helpen bij het invullen van het aanvraagformulier en zullen in veel gevallen dit al voor u hebben gedaan.

U blijft als klant echter te allen tijde zelf *eindverantwoordelijk*.

Daarom adviseren wij u ook zelf de ingevulde gegevens te controleren.

## **Aansprakelijkheid van ons kantoor**

Voor eventueel door ons gemaakte beroepsfouten zijn wij verzekerd.

Stel wij verzuimen uw opdracht om uw huis tegen brand te verzekeren uit te voeren en uw huis brandt af, dan kunt u ons kantoor aansprakelijk stellen voor de door u geleden schade.

## **Algemene voorwaarden**

Ons kantoor hanteert algemene voorwaarden. Deze algemene voorwaarden staan op onze site gepubliceerd en kunnen u desgewenst ter hand worden gesteld.

## **Informatie over onze beloning**

Afhankelijk van de dienst die u bij ons afneemt maken wij gebruik van verschillende beloningssystemen. U betaalt voor onze dienstverlening een vast bedrag of via de premie (provisie) of via een declaratie (fee) op uurbasis of een combinatie daarvan.

## **Beloning op basis van provisie**

Bij *schadeverzekeringen en consumptieve kredieten* worden wij beloond door middel van provisie. Onze beloning is onderdeel van de premie of rente die u betaalt. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht, informeren wij u hierover vooraf.

## **Vanaf 1-1-2013 is provisie wettelijk verboden bij complexe producten.**

Met de term complex product wordt een groep van financiële producten aangeduid waarvan informatie gestandaardiseerd wordt aangeboden.

Hiermee wil de overheid bereiken dat duidelijk is hoe het product in elkaar zit en de klant de mogelijkheid heeft om producten met elkaar te kunnen vergelijken.

## **Dienstverleningsdocument verplicht**

Vanaf 1 juli 2009 moeten adviseurs en bemiddelaars aan hun klanten een dienstverleningsdocument (DVD) overhandigen bij complexe producten en hypotheek. Het document moet voorafgaand aan het adviseren of het bemiddelen worden verstrekt. Het geeft de klant informatie over de aard en reikwijdte van de dienstverlening van de bemiddelaar/adviseur en de vergoeding die hier tegenover staat.

U kunt dit gebruiken om financiële dienstverleners met elkaar te vergelijken.

Op onze site bij *'contactgegevens'* kunt u deze vinden voor *'hypotheek', 'vermogen opbouwen'* en *'risico's afdekken'*.

## **Wat zijn complexe producten?**

Dit zijn producten welke uit minstens twee verschillende financiële producten zijn opgebouwd. Tenminste één van de producten is voor de waardeopbouw afhankelijk van de ontwikkelingen op de financiële markt of andere markten.

Denk hierbij aan bijvoorbeeld:

- Beleggingsverzekeringen
- Een bankspaarproduct. Dit kan een beleggingsrecht eigen woning (BEW), een spaarrekening eigen woning (SEW), een lijfrente beleggingsrecht (lbr) of een lijfrente spaarrekening (lSr) zijn.
- Rechten van deelneming in een beleggingsinstelling. Bijvoorbeeld beleggingsfondsen.
- Levensverzekeringen. Denk hierbij aan lijfrenteverzekeringen. Niet complex zijn de traditionele overlijdensrisicoverzekering of natura- uitvaartverzekering, maar vallen wel onder het provisie verbod.

Combinatie van een hypothecair krediet en een levensverzekering of een spaarrekening. Een voorbeeld hiervan is de spaarhypotheek.

*U krijgt vooraf een indicatie van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn. Op het moment dat meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.*

## Hoe en wanneer u ons kunt bereiken?

U kunt ons vanaf 09.00 tot 17.00 telefonisch bereiken. Buiten kantooruren kunt u uw boodschap inspreken op ons antwoordapparaat. U wordt dan dezelfde dag of avond, of de eerstvolgende werkdag na de melding teruggebeld. Indien nodig of wenselijk treffen wij de door u aangegeven maatregelen.

### Contactgegevens:

Internet [www.mb-finance.nl](http://www.mb-finance.nl)  
Mail [info@mb-finance.nl](mailto:info@mb-finance.nl)  
Telefoon 0344-626853

De mailbox wordt dagelijks gecontroleerd. Indien nodig zullen wij hierop direct actie ondernemen. Geef in uw bericht aan hoe u onze reactie wilt ontvangen: telefonisch, per post, per fax of per e-mail onder vermelding van uw contactgegevens.

U kunt ons ook schriftelijk bereiken of bezoeken (op afspraak).

### Ons bezoek- en postadres:

MB Finance  
Houting 2  
4007 NN Tiel

Wij kunnen geen verantwoordelijkheid aanvaarden voor post die ons kantoor niet (tijdig) bereikt en de eventuele nadelige gevolgen die uit het niet tijdig bereiken van uw poststukken voortvloeien. Uitsluitend als u uw post aangetekend aan ons verstuurt, heeft u de zekerheid dat uw post ons bereikt.

Wij adviseren u voor belangrijke zaken sowieso de mail te gebruiken, zodat wij ook in bijvoorbeeld vakantieperioden in staat zijn uw berichten te ontvangen.

Bij een schade of calamiteit tijdens uw verblijf in het buitenland of afwezigheid op ons kantoor kunt u altijd - 24 uur per dag – de alarmcentrale bellen die voor uw polisdekking hulp verleent.

Deze zullen de schadeafhandeling verder ter hand nemen.

Wij worden door hen binnen 24 uur in kennis gesteld.

## Hoe kunt u de relatie met ons beëindigen?

Wij vinden een goede relatie met onze klanten belangrijk en zullen er steeds alles aan doen uw wensen te vervullen en zorg te dragen voor een uitgebalanceerd financieel pakket.

Niettemin is het mogelijk dat u de relatie wilt beëindigen, bijvoorbeeld omdat u gaat verhuizen. Dat kan natuurlijk te allen tijde (zonder opgave van redenen), zonder kosten en zonder inachtneming van een opzeggingstermijn.

Op uw verzoek zal de verzekeraar uw verzekering - die u gewoon kunt laten doorlopen - onderbrengen bij een andere tussenpersoon.

Van onze kant kunnen wij er ook voor kiezen om niet langer zaken met u te doen. Uw belangen worden dan overgedragen aan een andere tussenpersoon van uw

keuze. Wij zullen u altijd een reden geven waarom wij de relatie met u verbreken.

Beëindiging van uw verzekering (zonder dat de verzekering elders wordt voortgezet) kan slechts per contractvervaldatum met inachtneming van de in de betreffende polis genoemde opzegtermijn. Deze datum kunt u vinden op het polisoverzicht van de betreffende verzekering. Het verzoek tot beëindiging van uw polis dient u altijd schriftelijk bij ons in te dienen.

## Beroepsaansprakelijkheidsverzekering

Ons kantoor is verzekerd voor aansprakelijkheid die voortvloeit uit de uitoefening van ons beroep. Uiteraard doen wij onze uiterste best om u van het juiste advies te voorzien. Maar adviseren blijft mensenwerk. Er kan dus altijd iets anders lopen dan verwacht. Indien ons kantoor aansprakelijk gesteld wordt voor schade die voortvloeit uit onze dienstverlening, dan zijn de financiële gevolgen mogelijk gedekt door onze beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Deze verzekering betekent met andere woorden een extra waarborg voor de continuïteit van ons kantoor en biedt u optimale garantie dat uw eventuele schade zo snel en volledig mogelijk vergoed wordt.

## Klachtenprocedure

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.

Alle klachten worden behandeld volgens een interne klachtenprocedure. Wilt u nadere informatie over deze interne klachtenprocedure dan kunt u deze bij ons opvragen.

Komen wij er samen niet uit dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

Kifid  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag  
info@kifid.nl  
www.kifid.nl



Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.007966.

Ons kantoor heeft zich geconformeerd aan de bindendheid van de uitspraken van de Geschillencommissie Kifid. U kunt zich ook tot de burgerlijke rechter wenden.

## Persoonsgegevens

Per 25 mei 2018 is de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) van toepassing. Dat betekent dat er vanaf die datum dezelfde privacywetgeving geldt in de hele Europese Unie (EU). De **Wet bescherming persoonsgegevens (Wbp)** geldt dan niet meer.

Ten behoeve van onze advisering en bemiddeling over financiële producten zullen wij gegevens van u als klant opslaan. Deze gegevens zullen conform de Wet bescherming persoonsgegevens worden behandeld.

### 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.

### 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.

Zowel in het kader van het opstellen van 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.

- 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, voor zover wij niet door wettelijke bepalingen hierin worden beperkt.

- 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 desgevraagd 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 ons opneemt. 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](http://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl).

## Overzicht aanbieders per productsoort (14-5-2018)

### Levensverzekeringen

Aegon  
De Amersfoortse  
Ardanta  
ASR  
Avéro Achmea  
Centraal Beheer  
Callas  
Dela  
Generali  
Klaverblad  
Monuta  
Nationale Nederlanden  
Onderlinge 's Gravenhage  
Reaal\*  
TAF

### Hypotheken

ABN-AMRO~  
Aegon  
Allianz\*  
Attens Hypotheken\*  
Argenta\*  
ASR  
Lloyds Bank\*  
BHOS (+)  
bijBouwe\*  
BLG  
Centraal Beheer\*  
Colibri\*  
Direktbank~  
Delta Lloyd\*  
Duokoop  
Florius  
Hypotrust\*  
ING\*  
IQ Woon\*  
Lloyds Bank\*  
Merius\*  
Munt Hypotheken\*  
Nationale Nederlanden  
NIBC\*  
Reaal\*  
Rabobank  
Robuust Hypotheken\*  
Syntrus Achmea\*  
Tellius\*  
Venn Hypotheken\*  
Vista Hypotheken\*  
Woonfonds\*

### Schadeverzekeringen

Aegon  
Aevitae  
Allianz  
Ansvardéa  
AON  
ARAG  
ASR  
Avéro Achmea  
Callas  
Cardif  
CZ  
DAS  
Delta Lloyd\*  
De Amersfoortse  
Erasmus\*  
Europeesche  
Goudse\*  
Klaverblad  
London\*  
Markel  
Movir  
Nassau Verzekeringen  
Nationale Nederlanden  
ONVZ  
OOM Verzekeringen  
TAF  
Unigarant\*  
Voog&Voogd (+)  
Zevenwoude\*

### Kredieten

Interbank (*Eurofintus, Finatabank, IDM, IJsselbudget, Mahuko, Voordeelbank*)  
De Nederlandse Voorschotbank\*  
Avéro Achmea  
Credivance (Defam)  
Nationale Nederlanden

### Beleggingen

Nationale Nederlanden  
NNEK  
E-giro  
Ostrica

### Sparen

Aegon Bank  
Nationale Nederlanden

\* Deze aanbieders bieden wij aan via  
inkooporganisaties/serviceproviders of volmacht partijen (met een +  
aangeduid).  
~ Bij deze geldverstrekkers voeren wij alleen nog beheerstaken uit  
voor bestaande hypotheek.