

Dienstenwijzer & privacy statement 123Advies BV

Inleidend over onze dienstverlening

Wij maken graag transparant afspraken met je over onze dienstverlening en de bijbehorende kosten, ook de wetgever verplicht ons hiertoe. In deze dienstenwijzer lees je daar meer over. Wij gaan hierbij verder dan de informatie die we je op grond van de Wet op het financieel toezicht moeten verstrekken. Wij geven je graag aanvullende informatie over onze dienstverlening zodat je een goed totaalbeeld krijgt. Heb je hier vragen over, stel ze ons dan gerust!

Naam en adres

123Advies BV
Roggestraat 173
7314 GE Apeldoorn
055 – 790 88 11
info@123advies.nl

Registratie AFM

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder vergunningnummer: 12042906. Op grond van deze vergunning mogen wij de volgende activiteiten verrichten:

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

Aard van onze dienstverlening

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

1. Wij kunnen je 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.
2. Wij kunnen het volledig beheer van financiële producten voor je verzorgen: advies, afsluiten en begeleiding na het tot stand komen van een financieel product. Bij het laatste kunt je bijvoorbeeld denken aan een mogelijk tussentijds advies tot aanpassing van het afgesloten product, of aan het in behandeling nemen van een schade.

3. Wij kunnen je inzicht geven in uw huidige situatie als het gaat om het afdekken van bepaalde risico's.
4. Wanneer je in grote lijnen weet wat voor soort financieel product u zoekt, kunnen wij u helpen bij het vergelijken en selecteren van de beste optie.
5. Wij kunnen op jouw verzoek klankborden over uw ideeën van een financieel product.
6. Wij kunnen je coachen bij het vormen van een beeld van de mogelijkheden voor het verzekeren van bepaalde risico's.

Klachten over de uitvoering van onze dienstverlening

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

Mocht je menen dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kun je dit melden bij:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Tel. 070 – 333 8 999
www.kifid.nl

Ons kantoor is bij het Kifid aangesloten onder nummer 300.015925.

Adviesvrij / Volledig onafhankelijk

Ons kantoor is volledig adviesvrij en dus onafhankelijk. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om je te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken of verzekeringsmaatschappijen.

Geen zeggenschap van derden

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, franchisegever, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten, aandelen of anderszins zeggenschap in ons bedrijf.

Selectie van aanbieders

Toegepast op ieder zijn persoonlijke situatie maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hierbij werken wij samen met vrijwel alle geldverstrekkers en diverse verzekeraars. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

Beloning 123Advies

Voor levensverzekeringen, hypotheek, uitvaartverzekeringen, betalingsbeschermers, individuele arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en pensioenproducten mogen wij geen

provisie (euro's) ontvangen van banken of verzekeraars. 123Advies brengt deze kosten voor de werkzaamheden bij deze producten bij jou in rekening.

Voordat wij aan de opdracht beginnen, maken we een inschatting van de dienstverlening en de kosten die daarmee gemoeid zijn. Je weet dus altijd van tevoren wat je (maximaal) gaat betalen. Meerwerk komt enkel bij hoge uitzondering voor en wordt van te voren besproken.

De kosten van onze werkzaamheden bij schadeverzekeringen en consumptief krediet kunnen worden gefinancierd door de bank of verzekeraar waarmee wij je in contact brengen. Dit heet provisie. 123Advies brengt rechtstreeks dan geen kosten in rekening.

Jouw persoonsgegevens

Om je goed te kunnen adviseren welke financiële producten bij uw situatie passen, gaan wij met je in gesprek. In dit gesprek stellen wij je verschillende vragen. Deze vragen hebben betrekking op jouw kennis van en ervaring met financiële diensten, je financiële situatie, zoals inkomen, uitgaven en vermogen, jouw wensen en behoeften voor zover relevant voor het financiële advies en je bereidheid om bepaalde risico's zelf te dragen, dan wel jouw wens om deze juist af te dekken, bijvoorbeeld door middel van een verzekering.

Wij gaan zorgvuldig met jouw gegevens om

Met de gegevens die wij van je 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 je ontvangen gegevens?

Wij gebruiken de gegevens die wij van je krijgen om een analyse van uw financiële situatie te maken. Hieruit volgt dan ons advies over welke maatregelen je kunt nemen om de door je gewenste financiële zekerheid te realiseren. Dat kan betrekking hebben op de opbouw van jouw 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 je 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 je een offerte willen uitbrengen voor bijvoorbeeld een hypotheek, verzekering of krediet. Bij expertisebureaus gaat het om gegevens die nodig zijn om de waarde van je pand of andere bezittingen te kunnen taxeren. Bij arbeidsdeskundigen gaat het om je contactgegevens, zodat de arbeidsdeskundige in het kader van een aanvraag van een arbeidsongeschiktheidsverzekering contact met je kan zoeken.

Wij geven de van jou ontvangen persoonsgegevens alleen aan derden door wanneer dat nodig is om een bepaald onderdeel van de opdracht uit te voeren. Wij geven daarbij alleen die gegevens door die deze derden ook echt nodig hebben om de door ons gevraagde werkzaamheden uit te voeren.

Hoe lang bewaren wij jouw gegevens?

Wij bewaren de gegevens niet langer dan nodig om de opgedragen werkzaamheden uit te voeren. Uiterlijk vijf jaar nadat de hypotheek, verzekeringen en/of kredieten die wij voor jou tot stand hebben gebracht zijn geëindigd, vernietigen wij de persoonsgegevens die wij van je in dit kader hebben ontvangen.

Wat zijn jouw rechten?

Jij bent onze relatie. Dus je hebt het recht om te bepalen welke gegevens wij van je wel of niet ontvangen. Maar daarnaast heb je nog andere rechten. Deze worden hieronder samengevat:

- A) Je mag ons altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van je hebben. Dit overzicht wordt kosteloos verstrekt.
- B) Wanneer je meent, dat wij bepaalde gegevens over je onjuist in onze administratie hebben verwerkt, dan kun je om correctie vragen. Wij stellen dit zeer op prijs, omdat wij uiteraard alleen ons werk goed kunnen doen, wanneer de gegevens waarmee werken correct zijn.
- C) Indien je niet langer wilt dat wij bepaalde gegevens in de administratie hebben geregistreerd, dan kunt je ons verzoeken deze gegevens te verwijderen. Uiteraard voldoen wij aan dit verzoek.
- D) Hierboven is aangegeven op welke wijze wij de van je ontvangen gegevens gebruiken. Mocht je 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 dit wenselijk is, kun je ons vragen uw gegevens door te zenden aan een derde. Bijvoorbeeld je accountant, notaris, advocaat of geldverstrekker. Na ontvangst van je verzoek zullen wij dit zo spoedig mogelijk uitvoeren.
- F) Wanneer wij van derden persoonlijke informatie over je ontvangen, bijvoorbeeld van jouwverzekeraar, accountant, geldverstrekker of andere financieel adviseurs dan informeren wij je over de bron waaruit wij deze informatie hebben ontvangen.

Wat is de situatie wanneer je ons bepaalde informatie niet geeft, of ons beperkt in het gebruik daarvan?

Het opstellen van een goed financieel advies kun je 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 altijd in om de puzzel op te lossen en je een compleet beeld te schetsen.

Maar wanneer je 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 je toch een bepaald eindplaatje te kunnen schetsen. Wij zullen je 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 kunnen zijn.

Missen wij te veel informatie, dan kunnen wij geen verantwoord advies opstellen en zullen wij je mededelen dat wij onze werkzaamheden 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. Heb je vragen over de wijze waarop binnen ons kantoor wordt omgegaan met jouw 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 je klachten hebben over de wijze waarop ons kantoor met jou persoonsgegevens is omgegaan, dan spreken wij de wens uit dat je hierover contact opneemt met de directie van ons kantoor. Wij beloven je dat deze klacht zorgvuldig wordt behandeld.

Mocht je toch van mening blijven dat wij niet zorgvuldig genoeg met uw persoonsgegevens zijn omgegaan dan kunt je 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 verplichte dienstenwijzer heeft kunnen lezen. Stel ons daarom gerust je vragen en weet dat domme vragen niet bestaan. Wilt je meer weten of wat wij voor je kunnen doen of hoe wij werken? We vertellen het je graag tijdens de eerste kennismaking.