

Dienstenwijzer Solution! Financieel Advies 2024

Introductie

Deze dienstenwijzer geeft inzicht in wie ik ben, wat ik doe en wat je van mij kunt verwachten. Het geeft daarnaast informatie over de manier waarop ik word beloond en over de hoogte van deze beloning. Het verstrekken van dit document is bedoeld om jou zo vroeg mogelijk in staat te stellen een bewuste keuze te maken uit de financiële diensten die ik bied. Tevens geeft dit document jou informatie hoe ik omga met jouw persoonlijke gegevens en vertrouwelijke informatie, die ik in het kader van mijn werkzaamheden ga ontvangen (privacybeleid).

Ik ga daarbij verder dan de informatie die ik jou op grond van de Wet op het financieel toezicht (Wft) moet verstrekken. In mijn voorlichting tracht ik zo goed mogelijk te voldoen aan de inhoud van deze wettelijke verplichting. Ik geef jou graag aanvullende informatie over, en toelichting op, mijn dienstverlening.

Solution! Financieel Advies



Ik ben een lokaal zelfstandig werkend financieel dienstverlener waarbij persoonlijk contact en duidelijkheid centraal staat. Deskundigheid en kwaliteit heb ik hoog in het vaandel staan. Ik ben Erkend Financieel Adviseur (EFA) en geregistreerd bij de Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH) onder nummer 18995.

Daarnaast ben ik Gecertificeerd aankoopbegeleider (GAB) en ingeschreven in het register aankoopbegeleider via Impact.



gecertificeerd
AANKOOPBEGELEIDER

Barbara Roelfsema, eigenaar en creatief financieel expert

Bereikbaarheid

In principe ben ik telefonisch bereikbaar op maandag tot en met vrijdag van 09.00 tot 17.30 uur. Als ik niet (direct) telefonisch bereikbaar ben verzoek ik jou mijn voicemail in te spreken, een WhatsAppbericht, sms of e-mail te versturen. Je kunt contact zoeken op onderstaande manieren.

Telefoon/WhatsApp/sms: 06 - 12 15 70 14
Bezoek- en postadres: Langeleegte 5D, 9641 GN te Veendam
E-mail: info@solutionadvies.nl
Website: www.solutionadvies.nl

Kwaliteitseisen aan het advies

Aan de financiële dienstverlening worden veel (wettelijke) eisen gesteld. Ook ik sta voor een goede kwaliteit.

Om hieraan te kunnen voldoen:

- ben ik als bemiddelaar geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM);
- ben ik in het bezit van een beroeps- en bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering;
- voldoe ik aan de deskundigheidseisen van de Wet op het financieel toezicht (Wft);
- houd ik mijn vak- en productkennis op peil door permanente educatie en verdieping.

Adviesvrij en onafhankelijk

Solution! Financieel Advies is volledig adviesvrij en onafhankelijk. Dat wil zeggen dat ik geen enkele contractuele verplichting heb om jou te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken, verzekeraars of andere financiële instellingen.

Geen zeggenschap

Solution! Financieel Advies is een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere financiële instelling heeft stemrechten, aandelen of anderszins zeggenschap in mijn bedrijf of in het kapitaal.

Aangesloten instellingen

AFM

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) houdt toezicht op financiële instellingen. Voor mijn dienstverlening is een vergunning nodig, deze is door de AFM aan mij verstrekt onder nummer 12047950.

Mijn kantoor heeft de vergunning om te adviseren en te bemiddelen in:

- Hypothecair krediet
- Consumptief krediet
- Vermogen
- Spaar- en betaalrekeningen, elektronisch geld
- Schadeverzekeringen particulier en zakelijk
- Zorg- en inkomensverzekeringen.

Daarnaast heb ik de vergunning om te adviseren en/of orders te ontvangen en door te geven met betrekking tot deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen.

Het register kun je raadplegen op www.afm.nl/registers.

KiFiD

Ik ben aangesloten bij de stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) onder aansluitnummer 300.018022. Mocht je niet tevreden zijn over mijn dienstverlening, dan hoor ik dat graag zo snel mogelijk. Een klacht ontvang ik graag schriftelijk of per e-mail. Als je van mening bent dat jouw klacht niet juist is afgehandeld, kun je je wenden tot het KiFiD. Meer informatie kun je vinden op www.kifid.nl.

KvK

In het Handelsregister van de Kamer van Koophandel sta ik ingeschreven onder nummer 12047950.

Impact en Lindenhaeghe

Van een bekwaam financieel adviseur mag up-to-date kennis en vaardigheden worden verwacht. Ik ben bij o.a. Impact Opleiding & Training en bij Lindenhaeghe Opleidingen aangesloten voor permanente educatie, vakbekwaamheid en verdieping.

Dienstverlening

Ten behoeve van mijn relaties geef ik advies met betrekking tot hypotheek, verzekeringen en kredieten. Naast advies over welke financiële producten passen bij de individuele wensen en behoeften, ondersteun ik bij de totstandkoming en het onderhoud van deze producten.

Mijn expertise omvat in willekeurige volgorde:

- hypotheek, w.o. aankoop, oversluiting, omzetting, verhoging en ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid na einde relatie;
- levensverzekeringen, w.o. overlijdensrisicoverzekering, kapitaalverzekering, nabestaandenverzekering en lijfrenteverzekering;
- inkomensverzekeringen, w.o. woonlastenverzekering en arbeidsongeschiktheidsverzekering;
- consumptief krediet, w.o. leningen voor particulieren en bedrijven;
- (bank)sparen voor alle doeleinden;
- schadeverzekeringen particulier, w.o. auto-, woon-, ongevallen-, rechtsbijstand- en -reisverzekering;
- schadeverzekeringen zakelijk, w.o. inventaris-, bedrijfs- en beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

Je kunt mij benaderen voor een second opinion van een door een andere financieel adviseur gegeven advies. Ik kan jou inzicht geven in jouw financiële situatie en een zogenoemde 'financiële foto' maken en waar nodig adviseren en bemiddelen in financiële oplossingen van bepaalde risico's die nu niet of onvoldoende zijn afgedekt. Ook kan ik jou administratieve ondersteuning op diverse vlakken bieden. Daar waar ik jou niet kan of niet mag adviseren of ondersteunen zal ik jou waar mogelijk doorverwijzen naar een bevoegd, kundig en betrouwbaar expert binnen mijn persoonlijk netwerk.

Werkwijze

Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een bredere oriëntatie op financiële producten, kun je van mij een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in jouw specifieke situatie van belang is. Bij mijn dienstverlening vormen jouw persoonlijke situatie, wensen en doelstellingen het uitgangspunt. Ik beschik over de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van verschillende producten, die daarvoor nodig zijn, zodat je verzekerd bent van een passend en deskundig advies. Alle dienstverlening is onderverdeeld in een aantal stappen, in grote lijnen als volgt.

Informereren

- Informeren over mijn dienstverlening en de kosten.
- Jouw wensen en doelstellingen bespreken.
- Daarnaast informeren over de verschillende hypotheekvormen, verzekeringen, beleggingsproducten en andere financiële producten, voor zover in jouw situatie van toepassing.

Volledig advies

Inventariseren

- Inventariseren van jouw financiële situatie, jouw risicobereidheid, jouw financiële ervaring en jouw wensen en doelstellingen.
- Completeren gegevens, klantprofiel opstellen en risicoprofiel uitwerken conform Wft en/of Nationaal Regime.

Analyseren

- Toetsingen en uitgebreide analyses maken in kader van haalbaarheid van jouw wensen en doelstellingen en afdekken van jouw inkomensrisico's bij overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en pensioen.
- Het onderzoeken en vergelijken van de premies, rentes en voorwaarden van hypotheek- en aflossingsmogelijkheden.
- Het onderzoeken en vergelijken van eventueel aanvullende voorzieningen gericht op het betaalbaar houden van de woonlasten in geval van lang leven (pensioensituatie), arbeidsongeschiktheid, werkloosheid of overlijden.

Adviseren

- Doornemen van de voor- en nadelen van de verschillende opties waarbinnen jouw wensen gerealiseerd kunnen worden.
- Doornemen van jouw klantprofiel en de adviessamenvatting met uitgangspunten.
- Advisering en motivatie ten aanzien van de keuze van de af te sluiten hypotheek en/of andere financiële producten en van eventueel aanvullende voorzieningen gericht op het betaalbaar houden van de woonlasten in geval van jouw pensioensituatie, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid of overlijden.
- Definitief advies opstellen.

Bemiddeling

- Aanvragen offerte(s), voorbereiden aanvraag- en/of inschrijfformulier(en).
- Regelen bankgarantie, overbruggingsfinanciering en/of taxatierapport indien met jou besproken.
- Voorbereiden noodzakelijke correspondentie en contacten met aanbieders, notaris en de makelaar.
- Doornemen en tekenen definitief advies, offerte(s), bankgarantie, overbruggingsfinanciering en alle overige benodigde formulieren (voor zover van toepassing).
- Het begeleiden en onderhouden van de contacten tussen de diverse betrokkenen.
- Het controleren van de notarisstukken, polissen en alle relevante documenten.
- Administreren van alle relevante gegevens in dossier en CRM systemen.

Beheer en nazorg

- Het beheren en muteren van lopende polissen en klantgegevens.
- Het bijhouden en jou informeren omtrent:
 - ◊ Ontwikkelingen op gebied van wet- en regelgeving welke relevant zijn voor jouw oorspronkelijk advies en daarbij afgesloten financiële producten.
 - ◊ Wijzigingen in productvoorwaarden van de door jou afgesloten financiële producten.
- Het beantwoorden van vragen over het oorspronkelijke advies.
- In geval van overlijdensrisicodekking en/of nabestaandenvoorzieningen zorgdragen voor de melding van overlijden bij de verzekeraar.

Ik kan jou ook van dienst zijn nadat je een product heb aangeschaft. Dat kan bijvoorbeeld gaan over een aanpassing van het product vanwege gewijzigde omstandigheden (relatie, echtscheiding, gezinsuitbreiding, verhuizing, wijzigen van geldlening enzovoorts).

Keuze aanbieders

Periodiek maak ik een selectie van banken, verzekeraars of andere aanbieders van financiële producten. Hierin werk ik samen met een aantal voorkeursmaatschappen. Ik bepaal zelf wie dat zijn, dit wordt mij niet opgedragen. Ik ben dus volledig vrij in mijn advisering.

Ik werk met door mij zorgvuldig geselecteerde financiële instellingen voor het afsluiten van hypotheek, verzekeringen, kredieten enzovoorts. Ik baseer mijn advisering en bemiddeling op mijn ervaringen met deze aanbieders en op een gedegen en objectieve analyse van de ruime keus aan producten.

Wijze van beloning

Voor mijn diensten hanteer ik een vast tarief en/of een uurtarief.

Ik breng kosten van mijn dienstverlening rechtstreeks bij jou in rekening. Doorgaans is bij hypotheekadvies de mogelijkheid de uiteindelijke betaling via de notaris te laten verlopen door opname van mijn factuur in de notarisafrekening ten tijde van overdracht van de woning en/of aktepassering van de hypotheek. Voordat ik aan de opdracht begin, maak ik een inschatting van de dienstverlening en de kosten die daarmee gemoeid zijn. Je weet dus vooraf wat je gaat betalen. Dit wordt vastgelegd in een opdracht tot dienstverlening. Op het moment dat er meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, ontvang je hierover vooraf een bericht van mij en kan er sprake van zijn van een aanvullende opdracht tot dienstverlening.

Voor het financieel advies en de verdere afhandeling van jouw hypotheek- of financieringsaanvraag hanteer ik vaste tarieven. Genoemde tarieven zijn exclusief onderhoud van je hypotheek, na het afsluiten. Gedurende het eerste jaar na het advies kun je kosteloos gebruik maken van mijn diensten, gerelateerd aan de door jou gesloten producten. Voor de periode daarna geldt aanvullend advies.

Het is mogelijk om mij voor aanvullend advies (of gedeeltelijk advies) op basis van een uurtarief te betalen. Vooraf krijg je een indicatie van de minimale en maximale tijdsbesteding. De precieze kosten zijn pas achteraf bekend. Je ontvangt voor het aantal bestede uren een factuur.

Wanneer de intentie van het advies gericht is op het tot stand komen van een hypotheek, levensverzekering of inkomensverzekering, mag ik een factuur zonder BTW aan jou versturen. Wanneer dit niet zo is (bijvoorbeeld bij een second opinion of voor administratieve ondersteuning) ben ik verplicht om BTW in rekening te brengen.

Urenindicatie

Om je een idee te geven van het gemiddeld aantal uren dat ik aan werkzaamheden besteed, volgt hierna een overzicht. Het betreft hier een indicatie van het gemiddeld aantal uren, de aan jou te besteden tijd kan minder of meer bedragen.

Diensten	Urenindicatie	Prijs
Hypotheek		
Hypotheek nieuw - particulier (starter)	20	€ 2500
Hypotheek nieuw - particulier (doorstromer)	22	€ 2750
Hypotheek nieuw - ondernemer (eenmanszaak)	24	€ 3000
Hypotheek nieuw - ondernemer (complex)	28	€ 3500
Risico's afdekken		
Overlijdensrisicoverzekering - particulier	2	€ 150
Woonlastenverzekering - particulier	2	€ 250
Arbeidsongeschiktheidsverzekering - particulier	4	€ 350
Woonlastenverzekering - ondernemer	4	€ 550
Arbeidsongeschiktheidsverzekering - ondernemer	6	€ 750
Vermogen opbouwen		
Omzetting/uitstel/expiratie	2	€ 250
Spaarverzekering of spaarrekening	3	€ 375
Beleggingsverzekering of beleggingsrekening	3	€ 375
Lijfrenteverzekering of lijfrenterekening	3	€ 375
Vermogensopbouw - ondernemer	6	€ 750
Uurtarief financieel advies en bemiddeling		€ 125
Uurtarief administratieve ondersteuning		€ 75

Intrekking opdracht en/of beëindiging van de relatie

Wanneer je tussentijds (gedurende het advies- en bemiddelingstraject) jouw opdracht intrekt, ben ik gerechtigd een deel van de overeengekomen kosten in rekening te brengen, gerelateerd aan het tot dat moment aantal door mij bestede uren.

Als er omstandigheden zijn waardoor je niet meer van mijn diensten gebruikt kunt of wilt maken dan heb je het recht om op elk moment de relatie met mij te beëindigen, zonder opzeggingstermijn en zonder kosten. Indien er financiële producten via mijn kantoor zijn afgesloten, kun je de betreffende aanbieders verzoeken lopende contracten, zoals verzekeringen, hypotheek en bankzaken over te dragen naar een ander kantoor of andere adviseur van jouw keuze. Zo'n wijziging heeft geen gevolgen voor de producten die je via mij hebt afgesloten. In uitzonderlijke gevallen kan ik ook het initiatief nemen om de relatie met jou te beëindigen.

Wat verwacht ik van jou?

Ik verwacht van jou dat je openheid van relevante zaken geeft en dat je de juiste gegevens verstrekt en mij volledig informeert. Dat is in jouw eigen belang. Mijn advies wordt namelijk gebaseerd op de door jou gegeven informatie. Uiteraard zal hier vertrouwelijk mee om worden gegaan.

Door mij juist en volledig te informeren voorkom je dat je later voor onaangename verrassingen komt te staan zoals onder- of oververzekering of, bij onvoldoende informatieverstrekking aan een maatschappij, gedeeltelijke of zelfs geheel geen uitkering van gelden. Bovendien verwacht ik een proactieve houding. Ik vraag je ook de gegevens van de stukken die je van mij ontvangt inhoudelijk te controleren. Als er iets niet duidelijk of onjuist is weergegeven neem dan zo spoedig mogelijk contact met mij op.

Ook als jouw persoonlijke situatie wijzigt of als er zich wijzigingen voordoen met betrekking tot verzekerde zaken, verwacht ik van jou dat je dit aan mij doorgeeft. Dit is belangrijk om te voorkomen dat belangrijke risico's onverzekerd of onvoldoende verzekerd blijven.

Ook na het adviseren en bemiddelen stel ik het op prijs dat je mij op de hoogte houdt van mogelijke veranderingen. Je moet hierbij denken aan veranderingen van jouw telefoonnummer of e-mailadres, maar ook aan wijzigingen in jouw persoonlijke situatie (zoals samenwonen, huwelijk, geboorte, echtscheiding, overlijden, verhuizing et cetera) en aan veranderingen in jouw inkomens-, arbeids- en vermogenssituatie.

Gevolgen niet geven bepaalde informatie



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 mijn werkzaamheden allemaal door elkaar liggen. Heb ik alle stukjes tot mijn beschikking dan slaag ik er bijna altijd in de puzzel op te lossen en jou een compleet beeld te schetsen.

Maar wanneer je mij bepaalde informatie niet wenst te verstrekken of mij beperkingen oplegt in het gebruik hiervan, dan missen wij een of meerdere 'stukjes' van de puzzel. Soms is dat niet onoverkomelijk om toch een bepaald eindplaatje te kunnen schetsen. Ik zal je er dan wel op wijzen dat in dit advies bepaalde gaten kunnen zitten omdat ik niet over alle informatie kon beschikken en wat de consequenties hiervan voor jou kunnen zijn.

Mis ik teveel informatie, dan kan ik geen verantwoord advies opstellen en zal ik jou mededelen dat ik mijn werkzaamheden niet voor jou kan uitvoeren. In dat geval kan het zijn dat ik op basis van gemaakte uren kosten bij jou in rekening breng.

Jouw persoonsgegevens

Om je goed te kunnen adviseren welke verzekeringen en/of hypotheecair krediet bij jouw situatie passen, vraag ik diverse stukken en informatie bij jou op. Daarnaast stel ik verschillende vragen die betrekking hebben op jouw kennis en ervaring met financiële diensten, jouw financiële situatie (zoals inkomen, uitgaven, vermogen), jouw wensen en behoeftes voor zover relevant voor het financiële advies en jouw bereidheid om bepaalde risico's zelf te dragen dan wel de wens om deze juist af te dekken, door middel van een verzekering.

Ik ga zorgvuldig met jouw gegevens om

Uiteraard ga ik zorgvuldig om met al deze informatie. Ik bescherm de mij toevertrouwde gegevens met behulp van technische en organisatorische veiligheidsmaatregelen om het risico van verlies, misbruik, onbevoegde toegang van derden, openbaarmaking en wijziging zo klein mogelijk te maken.

Hoe gebruik ik de van jou ontvangen gegevens?

Ik ben ten aanzien van de persoonsgegevens die ik ontvang of verzamel van jou als opdrachtgever, in het kader van offreren, adviseren, afsluiten en beheren van financiële producten zoals verzekeringen en hypotheek, aan te merken als 'verwerkersverantwoordelijke' in de zin van artikel 4, lid 7 van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG).

De persoonsgegevens die kunnen worden verwerkt zijn (niet limitatief en in willekeurige volgorde):

NAW-persoonsgegevens | burgerlijke staat | geboortedata | nationaliteit | telefoonnummer, website, e-mailgegevens | BSN | dienstverband, inkomen, beroep en werkgever | ondernemersgegevens | Kvk-nummer, loonheffingnummer, sectorindeling | IBAN en factuurgegevens | jaarrekeningen, omzet- en loongegevens | belastingaangiftes- en aanslagen | BKR-registraties | contract-, registratie- en polisnummers | verzuimcijfers, uitkeringsspecificaties en claimhistorie | polissen en/of overzichten van (elders) lopende financiële producten.

Persoonsgegeven dat ik van jou ontvang, gebruik ik onder meer voor de volgende doeleinden:

- om jou gebruik te kunnen laten maken van mijn dienstverlening;
- om met en voor jou overeenkomsten te kunnen sluiten en deze uit te kunnen (laten) voeren en na te kunnen (laten) komen;
- om opdrachten overeen te komen en/of uit te kunnen (laten) voeren;
- om je te informeren over mijn dienstverlening en overige activiteiten (bijvoorbeeld via e-mail, nieuwsbrieven en bedrijfsmagazines) en om jou aanbiedingen te kunnen doen;
- om geldende wet- en regelgeving na te kunnen komen;
- om een financiële administratie te kunnen voeren;
- om je toegang te kunnen verlenen tot en gebruik te kunnen laten maken van alle door mij aangeboden diensten en tools.

Ik gebruik de gegevens die ik van jou krijg om een analyse van jouw financiële situatie te maken. Hieruit volgt dan mijn advies over welke maatregelen je kunt nemen of welke voorzieningen je kunt treffen om de door jou 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 mij vraagt onderdelen van dit advies uit te voeren, kan het voorkomen dat ik contact moet zoeken met verzekeraars, geldverstrekkers, expertisebureau's, arbeidsdeskundigen en anderen die relevant zijn bij de uitvoering hiervan (van de voor jou te realiseren financiële zekerheid).

Bij verzekeraars en geldverstrekkers gaat het dan om de gegevens die deze instellingen wensen te ontvangen om te kunnen bepalen of, en zo ja onder welke condities, zij aan jou een offerte willen uitbrengen voor een verzekering of een krediet. Bij expertisebureau's gaat het om jouw contactgegevens en de gegevens die nodig zijn om de waarde van jouw pand of andere bezittingen te kunnen taxeren. Bij arbeidsdeskundigen gaat het om jouw contactgegevens, zodat de arbeidsdeskundige in het kader van een aanvraag van bijvoorbeeld een arbeidsongeschiktheidsverzekering contact met jou kan zoeken.

Ik geef dan de van jou ontvangen persoonsgegevens alleen aan derden door wanneer dat strikt noodzakelijk is om een bepaald deel van jouw opdracht uit te voeren. Ik geef daarbij alleen die gegevens door die deze derden ook echt nodig hebben om de door mij gevraagde werkzaamheden uit te kunnen voeren.

Het kan voorkomen dat ik gegevens moet verstrekken aan derden indien ik daartoe op grond van de geldende wet- en/of regelgeving, een gerechtelijk bevel of een rechterlijk vonnis gerechtigd ben of wordt verplicht.

Hoe lang bewaar ik jouw gegevens?

Ik bewaar de gegevens niet langer dan nodig is dan het doel waarvoor ze zijn verzameld (om de opgedragen werkzaamheden voor jou uit te voeren) dan wel op grond van de wet is vereist. Als hoofdregel geldt dat ik de persoonsgegevens bewaar voor de duur dat je klant bent bij mij. Uiterlijk 5 jaar nadat de verzekeringen en/of kredieten die ik voor jou tot stand heb gebracht zijn geëindigd, vernietig ik de persoonsgegevens die ik van jou in dit kader heb ontvangen.

Wat zijn jouw rechten?

Je bent mijn klant. Dus je hebt het recht te bepalen welke gegevens ik van jou wel of niet ontvang. Maar daarnaast heb je nog andere rechten. Ik vat deze hieronder samen:

- Je mag mij altijd om een overzicht vragen van de persoonsgegevens die ik van jou heb ontvangen.
- Wanneer je van mening bent dat ik bepaalde gegevens over jou onjuist in mijn administratie heb verwerkt, dan kun je om een correctie vragen. Ik stel dit zeer op prijs, omdat ik uiteraard alleen mijn werk goed kan doen, wanneer de gegevens waarmee ik voor jou werk correct zijn.
- Indien je niet langer wilt dat ik bepaalde gegevens in mijn administratie heb geregistreerd, dan kun je mij verzoeken deze te verwijderen.
- Mocht je op enig moment het gebruik willen beperken, bijvoorbeeld dat ik bepaalde gegevens niet aan een bepaalde organisatie mag doorgeven, dan kun je dat aan mij doorgeven.
- Indien je dat wenst, kun je ook vragen jouw gegevens door te zenden aan een derde, bijvoorbeeld jouw accountant, advocaat of bank.
- Wanneer ik van een derde persoonlijke informatie over jou ontvang, bijvoorbeeld van de verzekeraar, jouw accountant, bank of andere financieel adviseur, informeer ik jou over de bron waaruit ik deze informatie heb ontvangen.

In sommige situaties kan ik jouw aanvraag echter niet goedkeuren en uitvoeren: als het verzoek ongegrond is / als het een verzoek is waar ik wettelijk gezien niet aan hoeft te voldoen / als ik jouw persoonsgegevens nodig heb voor de uitvoering van de overeenkomst die ik met jou heb / of als ik een gerechtvaardigd belang heb voor de verwerking.

Klachten verwerken persoonsgegevens en/of klachten dienstverlening

Ik probeer te allen tijde zo zorgvuldig mogelijk om te gaan met jouw persoonsgegevens. Eventuele vragen over de wijze waarop er wordt omgegaan met jouw persoonsgegevens tracht ik zo goed mogelijk te beantwoorden. Mocht je onverhoopt een klacht hebben over de wijze waarop ik met jouw persoonsgegevens ben omgegaan, dan spreek ik de wens uit dat je hierover contact opneemt. Ik beloof dat deze klacht mijn aandacht krijgt. Mocht je desondanks toch van mening blijven dat ik niet zorgvuldig genoeg met jouw persoonsgegevens ben omgegaan, dan kun je een klacht indienen bij de privacy toezichthouder:

Autoriteit Persoonsgegevens (AP)
Postbus 93374
2509 AJ Den Haag
www.autoriteitpersoonsgegevens.nl

Uiteraard hoop ik een prettige en langdurige samenwerking met jou aan te gaan en jou zo goed mogelijk van dienst te zijn, daarvoor doe ik mijn uiterste best. Toch kan er wel eens wat fout gaan; voor die gevallen ben ik verzekerd via een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Klachten over mijn dienstverlening neem ik serieus en los ik graag in goed overleg met jou op. Mocht dat niet tot jouw tevredenheid lukken dan heb je de mogelijkheid je klacht voor te leggen aan de onafhankelijke stichting die jouw klacht verder zal beoordelen:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KifID)
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
www.kifid.nl

Algemene voorwaarden

Op mijn dienstverlening zijn de Algemene Voorwaarden van Solution! Financieel Advies van toepassing.

Nog vragen?

Mijn dienstverlening omvat meer dan ik in dit document kan aangeven. Heb je vragen of wens je nadere toelichting, aarzel dan niet contact met mij op te nemen. Ik ben je graag van dienst. Op www.solutionadvies.nl vind je de meest actuele versie van mijn Dienstenwijzer, de Vergelijkingskaarten en de Algemene Voorwaarden.