

Dienstenwijzer

Informatie over onze dienstverlening

Wij maken graag heldere afspraken over onze dienstverlening en de bijbehorende kosten. In deze brochure lees je daar meer over. Wij gaan hierbij verder dan de informatie die we 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!

Onze gegevens

Daarom Verzekerd B.V.
Keizersveld 37, 5803 AM Venray

Registratie AFM

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder vergunningsnummer: 12049031

Op grond van deze vergunning mogen wij de volgende activiteiten verrichten:

- !D Adviseren en bemiddelen in particuliere schadeverzekeringen.
- !D Adviseren en bemiddelen in zakelijke schadeverzekeringen.
- !D Adviseren en bemiddelen in inkomensverzekeringen.
- !D Adviseren en bemiddelen in zorgverzekeringen.
- !D Bemiddelen in vermogensopbouwende producten.
- !D Bemiddelen in hypotheckair krediet.
- !D Bemiddelen in consumptief krediet.
- !D Adviseren en bemiddelen in betaalrekeningen.
- !D Adviseren en bemiddelen in spaarrekeningen.
- !D Adviseren en bemiddelen in elektronisch geld

Aard van onze dienstverlening

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

1. Wij kunnen inzicht geven in jouw huidige situatie als het gaat om het afdekken van bepaalde risico's.
2. Wanneer je exact weet welk financieel product je nodig heeft en geen advies wenst, kunnen wij de begeleiding verzorgen bij het afsluiten daarvan ('execution only').
3. Wanneer je in grote lijnen weet wat voor soort financieel product je zoekt, kunnen wij je helpen bij het vergelijken en selecteren van de beste optie.
4. Wij kunnen op verzoek klankborden over ideeën van een financieel product.
5. Wij kunnen coachen bij het vormen van een beeld van de mogelijkheden voor het verzekeren van bepaalde risico's.
6. Wij kunnen 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.
7. Wij kunnen het volledig beheer van financiële producten verzorgen: advies, afsluiten en begeleiding na het tot stand komen van een financieel product. Bij het laatste kun je bijvoorbeeld denken aan een mogelijk tussentijds advies tot aanpassing van het afgesloten product, of aan het in behandeling nemen van een schade.

Klachten over de uitvoering van onze dienstverlening

Uiteraard doen wij ons best jou zo goed mogelijk van dienst te zijn. Als je echter niet tevreden bent, vragen wij je dit ons direct te laten weten.

We doen ons best om iedere klacht zorgvuldig te behandelen. Mocht je toch niet tevreden zijn met onze reactie, dan kun je contact opnemen met het 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: 300.018478

Adviesvrij

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

Selectie van aanbieders

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hierbij werken wij samen met een aantal voorkeursmaatschappijen en bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze keuze van de bemiddeling.

Onze beloning

De kosten van onze werkzaamheden kunnen worden gefinancierd door verzekeraars waarmee wij je in contact brengen. Dit heet provisie. Voor individuele arbeidsongeschiktheidsverzekeringen mogen wij geen provisie ontvangen van banken of verzekeraars. Wij brengen de kosten voor onze werkzaamheden bij deze producten in rekening.

Persoonsgegevens

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

Wij gaan zorgvuldig met jouw gegevens om

Met de gegevens die wij van jou 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 ontvangen om een analyse te maken van jouw financiële situatie. Hieruit volgt dan ons advies over welke maatregelen je kunt nemen om de door jou gewenste financiële zekerheid te realiseren.

Zowel bij het opstellen van dit advies het uitvoeren van onderdelen daarvan, kan het voorkomen dat wij contact moeten zoeken met verzekeraars, geldverstrekkers, expertisebureaus, arbeidsdeskundigen en anderen die relevant zijn bij de uitvoering van de voor jou te realiseren financiële zekerheid.

Bij verzekeraars gaat het om de informatie die zij nodig hebben om te bepalen of, en zo ja onder welke voorwaarden, zij een offerte voor een verzekering uitbrengen.

Bij expertisebureaus gaat het om gegevens die nodig zijn om de waarde van jouw pand of andere bezittingen te kunnen taxeren.

Bij arbeidsdeskundigen gaat het om jouw contactgegevens. Zij gebruiken deze om contact met je op te nemen in het kader van een aanvraag voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering.

Wij geven de ontvangen persoonsgegevens alleen aan derden door wanneer dat noodzakelijk is om een bepaald onderdeel van jouw opdracht uit te voeren. Daarbij geven wij alleen die gegevens door die deze derden ook echt nodig hebben om de door ons gevraagde werkzaamheden voor je 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 verzekeringen en/of kredieten die wij voor jou tot stand hebben gebracht zijn geëindigd, vernietigen wij de persoonsgegevens die wij van jou in dit kader hebben ontvangen.

Wat zijn jouw rechten?

- a. Jij bent onze klant. Dus jij heeft het recht om te bepalen welke gegevens wij wel of niet ontvangen. Daarnaast heb je nog andere rechten. Wij vatten deze hieronder samen. Je mag ons altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van jou hebben. Dit overzicht verstrekken wij kosteloos.
- b. Wanneer je meent, dat wij bepaalde gegevens over jou 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 wij werken correct zijn.
- c. Indien je niet langer wilt dat wij bepaalde gegevens in onze administratie hebben geregistreerd, dan kun je ons verzoeken deze gegevens te verwijderen. Uiteraard voldoen wij in dat geval aan jouw verzoek.
- d. Wij hebben hierboven aangegeven op welke wijze wij de van jou 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 kun je ons dit laten weten. Ook aan dit verzoek zullen wij dan uiteraard voldoen. Als je dat wenst, kun je ons vragen jouw gegevens door te zenden aan een derde. Bijvoorbeeld jouw accountant, advocaat of bank. Na ontvangst van jouw verzoek zullen wij zo spoedig mogelijk je verzoek uitvoeren.
- e. Wanneer wij van derden persoonlijke informatie over jou ontvangen, bijvoorbeeld van jouw verzekeraar, accountant, bank of andere financieel adviseurs dan informeren wij je over de bron waaruit wij deze informatie hebben ontvangen.

De gevolgen van ontbrekende 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 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 jou 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 jouw persoonsgegevens omgaan

Zoals hierboven aangegeven, proberen wij zo zorgvuldig mogelijk met jouw 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.

Op het moment dat je klachten hebt over de wijze waarop ons kantoor met jouw persoonsgegevens omgegaan, dan verzoeken wij je hierover contact op te nemen met de directie van ons kantoor. Wij beloven je dat deze klacht onze hoogste prioriteit krijgt.

Wanneer je toch van mening blijft dat wij niet zorgvuldig genoeg met jouw persoonsgegevens zijn omgegaan, dan kun je een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens:

www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.

Natuurlijk is er nog veel meer te vertellen

We hopen dat je een beeld heeft gekregen van wat wij voor jou kunnen betekenen. Natuurlijk is dat veel meer dan je in deze brochure kunt lezen. Stel ons daarom gerust je vragen. Wil je meer weten of wat wij voor jou kunnen doen of hoe wij werken? We vertellen het je graag in een persoonlijk gesprek.