

Dienstenwijzer

Wij maken graag heldere afspraken met u over onze dienstverlening en de bijbehorende kosten. In deze brochure leest u daar meer over.

Onze gegevens

	AdviesUnie Verzekeringen	Adviesunie Hypotheken en Kredieten
<i>Naam</i>	Lloydsweg 41	Lloydsweg 41
<i>Bezoekadres</i>	9641 KJ Veendam	9641 KJ Veendam
<i>Telefoon</i>	0598-632870	0598-632870
<i>Website</i>	www.adviesunie.nl	www.adviesunie.nl
<i>Email</i>	info@adviesunie.nl	info@adviesunie.nl
<i>Inschrijving KvK</i>	02078562	02320912
<i>Wft vergunning</i>	12004934	12009331
<i>Onderdelen vergunning</i>	Schadeverzekeringen Levensverzekeringen Inkomensverzekeringen Zorgverzekeringen Inkomensverzekeringen	Hypothecaire kredieten Consumptieve kredieten Inkomensverzekeringen Levensverzekeringen Sparen en Betalen
<i>Inschrijving Kifid</i>	300.002341	300.005959

Adviesgebieden

Wij zijn wij in staat u op een breed terrein van dienst te zijn. AdviesUnie adviseert en bemiddelt in:

- Schadeverzekeringen
- Levensverzekeringen
- Hypotheken
- Financieringen
- Spaarproducten

Dienstverlening

In kernwoorden omschrijven wij onze dienstverlening als volgt:

- Uitleg werkwijze en de wijze waarop u ons daarvoor beloont
- Inventariseren van uw adviesvraag en uw persoonlijke omstandigheden
- Analyseren van risico's, uw mogelijkheden en de beschikbare financiële producten
- Adviseren over passende mogelijkheden en desgewenst de overeenkomst tot stand brengen
- Informeren over relevante wijzigingen in afgesloten financiële producten

Klachten

Uiteraard streven wij naar een optimale dienstverlening. Mocht u echter niet tevreden zijn, dan vragen wij u dit ons direct te laten weten. U ontvangt binnen zeven dagen een bevestiging van ontvangst en uiterlijk zes weken na ontvangst inhoudelijk een reactie. Komen wij er samen niet uit, dan kunt u uw klacht voorleggen aan het onafhankelijk klachteninstituut (www.kifid.nl).

Adviesvrij

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken of verzekeringsmaatschappijen. De financiële markt telt honderden aanbieders. Wij selecteren, op basis van performancemeting en ontwikkelingen, voor u die instellingen die naar ons oordeel de beste prijs/prestatieverhouding leveren. Op uw verzoek verstrekken we graag een overzicht van de aanbieders. Op onze dienstverlening is Nederlands recht van toepassing.

Beloning

Indien u een schadeverzekering of een consumptief krediet afsluit ontvangen wij van de aanbieder een vergoeding. Voor onze andere werkzaamheden brengen wij onze beloning rechtstreeks bij u in rekening. Dit leggen wij vast in de opdracht tot dienstverlening.

Persoonsgegevens

Om u goed te kunnen adviseren welke financiële producten bij uw situatie passen, gaan wij met u in gesprek. Dit gesprek heeft o.a. betrekking op uw kennis van en ervaring met financiële diensten, uw financiële situatie, uw wensen en uw bereidheid om risico's zelf te dragen, dan wel uw wens om deze juist af te dekken. 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. Ook hebben al onze medewerkers een geheimhoudingsverklaring ondertekend.

Hoe gebruiken wij de van u ontvangen gegevens?

Wij baseren ons advies op basis van een analyse van uw financiële situatie. Zowel in het kader van het opstellen van het advies, als wanneer u ons vraagt onderdelen van dit advies uit te voeren. Het kan voorkomen dat wij contact zoeken met derden die relevant zijn bij de uitvoering van uw opdracht. 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 uw gegevens niet langer dan nodig om de opgedragen werkzaamheden voor u uit te voeren. Uiterlijk vijf jaar nadat het financiële product die wij voor u tot stand hebben gebracht is geëindigd, vernietigen wij uw in dit kader ontvangen persoonsgegevens.

U heeft als klant het recht om te bepalen welke gegevens wij van u wel of niet ontvangen. Maar daarnaast heeft u nog andere rechten. Wij vatten deze hieronder samen.

- U mag ons een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van u hebben. Dit overzicht verstrekken wij u kosteloos.
- Wanneer bepaalde gegevens over u onjuist in onze administratie zijn verwerkt, dan kunt u om correctie vragen.
- Indien u niet langer wilt dat wij bepaalde gegevens in onze administratie hebben geregistreerd, dan kunt u ons verzoeken deze gegevens te verwijderen.
- 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.
- U kunt ons vragen uw gegevens door te zenden aan een derde. Bijvoorbeeld uw accountant, advocaat of bank.
- Wanneer wij van derden persoonlijke informatie over u ontvangen, bijvoorbeeld van uw verzekeraar, accountant, bank of andere financieel adviseurs dan informeren wij u 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?

Wij kunnen u alleen goed van dienst zijn wanneer u ons volledig en naar waarheid informeert over uw situatie en de gevraagde informatie aan ons verstrekt. Informatie waar wij niet om vragen maar waarvan u weet, of behoort te weten dat deze relevant is voor onze werkzaamheden dient u ons eveneens te verstrekken. Missen wij te veel informatie, dan kunnen wij geen verantwoord advies opstellen en bestaat de kans dat wij u mededelen dat de werkzaamheden voor u niet kunnen worden uitgevoerd.

Klachten over de wijze waarop wij met uw persoonsgegevens omgaan

Mocht u klachten hebben over de wijze waarop ons kantoor met uw persoonsgegevens is omgegaan, dan verzoeken we u hierover contact op te nemen met de directie van ons kantoor. Wij zullen uw klacht direct in behandeling nemen. 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)