

Privacyverklaring

Wat gebeurt er met uw persoonsgegevens?

In dit document geven wij u informatie over hoe ons kantoor omgaat met persoonlijke gegevens, die wij in het kader van onze werkzaamheden ontvangen.

Onze dienstverlening

Aan relaties geven wij onder andere advies over (inkomens)verzekeringen en pensioenen. Naast advies, ondersteunen wij onze klanten bij de totstandkoming en het onderhoud van deze producten.

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 of uw werkgever krijgen om u aan te melden bij een pensioenuitvoerder of een verzekeraar, om uw bestaande gegevens te actualiseren of om een analyse van uw financiële situatie te maken. Uit onze analyse volgt dan ons advies over welke maatregelen u kunt nemen om de door u gewenste financiële zekerheid te realiseren. Dat kan betrekking hebben op de opbouw van pensioen of het verzekeren van bepaalde risico's.

In het kader van onze werkzaamheden moeten wij contact zoeken met externe partijen zoals pensioenuitvoerders, verzekeraars en anderen die relevant zijn bij de uitvoering van de voor u te realiseren financiële zekerheid.

Wij dienen deze instellingen uw gegevens te verstrekken die zij wensen te ontvangen om te kunnen bepalen of en zo ja onder welke condities zij u een offerte willen uitbrengen of om u aan te melden voor een reeds bestaande verzekering. Pensioenuitvoerders hebben uw (actuele) gegevens nodig zodat u pensioen gaat opbouwen en nabestaandenpensioen wordt verzekerd. Inkomensverzekeraars hebben uw gegevens nodig voor uw arbeidsongeschiktheidsverzekeringen.

Hoe lang bewaren wij uw gegevens?

Wij bewaren de gegevens niet langer dan dat wij deze nodig hebben voor de werkzaamheden die wij voor u uitvoeren. In sommige gevallen bepaalt de wet hoe lang wij gegevens mogen of moeten bewaren.

Wat zijn uw rechten?

U bent onze klant. Dus u heeft 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 altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van u hebben. Dit overzicht verstrekken wij u kosteloos.
- Indien u meent, dat wij bepaalde gegevens over u onjuist in onze administratie hebben verwerkt, dan kunt u om een 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.
- 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.
- 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.
- 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.

- Indien wij van derden persoonlijke informatie van 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 indien u ons bepaalde informatie niet geeft of ons beperkt in het gebruik?

Het is dan mogelijk dat wij u niet kunnen aanmelden bij een pensioenuitvoerder of een verzekeraar zodat er voor u geen pensioenverzekering of arbeidsongeschiktheidsverzekering kan worden afgesloten of dat deze verzekeringen niet zijn afgestemd op uw actuele situatie.

Of als u ons bepaalde informatie niet wenst te verstrekken of ons beperkingen oplegt in het gebruik hiervan, in ons advies bepaalde gaten kunnen zitten omdat wij niet over alle informatie konden beschikken. Missen wij te veel informatie, dan kunnen wij geen verantwoord advies opstellen en zullen wij u informeren dat wij onze werkzaamheden voor u niet kunnen uitvoeren.

Heeft u vragen of klachten?

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.

Indien u klachten heeft over de wijze waarop ons kantoor met uw persoonsgeven is omgegaan, dan spreken wij de wens uit dat u hierover contact 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.