

Dienstenwijzer

pensioenZ.org



Informatie over onze dienstverlening

Mede op grond van de Wet op het financieel toezicht verstrekken wij u voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst onderstaande informatie.

Naam en adres

pensioenZ.org (handelsnaam van Witte-Boussen Advies B.V.)

Mr. F.J. Haarmanweg 16, 4538 AR TERNEUZEN / Postbus 201, 4530 AE TERNEUZEN

Telnr. 0115-618344 / Faxnr. 0115-614560 / E-mail info@pensioenz.org

Registratie AFM

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer: 12040816

Aard van dienstverlening

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

- inkomensverzekeringen,
- levensverzekeringen,
- pensioenverzekeringen en
- premiepensioenvorderingen

en te adviseren in:

- deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen.

Klachten

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

Mocht u van mening zijn dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u zich wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) / www.kifid.nl / Aansluitnummer 300.014951
Postbus 93257 / 2509 AG DEN HAAG

Adviesvrij

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

Geen zeggenschap

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

Selectie van aanbieders

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeraars voeren.

Hierbij werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf welke dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

Wijze van beloning

De kosten van onze werkzaamheden worden rechtstreeks door ons bij u in rekening gebracht. Wij informeren u vooraf welke tarieven er voor ons advies gehanteerd worden. Indien wij overige kosten in rekening brengen, dan informeren wij u hier vooraf over.

Privacy

Uw persoonsgegevens

Om u goed te kunnen adviseren welke financiële producten bij uw situatie passen, stellen wij u vragen over uw kennis van en ervaring met financiële diensten, uw financiële situatie, uw wensen/behoefte voor het financiële advies en uw bereidheid om bepaalde risico's zelf te dragen, dan wel uw wens om deze juist af te dekken.

Wij gaan zorgvuldig met uw gegevens om

Wij hebben technische en organisatorische maatregelen genomen om te voorkomen dat onbevoegden kennis kunnen nemen van uw gegevens. Al onze medewerkers hebben een geheimhoudingsverklaring ondertekend.

Hoe gebruiken wij de van u ontvangen gegevens?

Uw gegevens gebruiken wij om een analyse van uw financiële situatie te maken, waaruit ons advies volgt over welke maatregelen u kunt nemen om de door u gewenste financiële zekerheid te realiseren. Om het advies uit te voeren, hebben wij contact met verzekeraars, geldverstrekkers, expertisebureaus, arbeidsdeskundigen en andere relevante partijen. Uitsluitend als het nodig is om (een onderdeel van) uw opdracht uit te voeren, verstrekken wij de noodzakelijke persoonsgegevens.

Hoe lang bewaren wij uw gegevens?

Wij bewaren uw persoonsgegevens alleen zolang en voor zover we deze nodig hebben. Gegevens die we noodzakelijkerwijs nodig hebben bewaren we in ieder geval gedurende de looptijd van onze relatie of overeenkomst. Als onze relatie of overeenkomst eindigt dan bewaren wij de gegevens gedurende de wettelijke bewaartermijnen die voor ons gelden.

Wat zijn uw rechten?

U heeft het recht om te bepalen welke gegevens wij van u ontvangen. Daarnaast heeft u nog andere rechten:

- a) U mag een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van u hebben. Dit overzicht verstrekken wij u kosteloos.
- b) U mag om correctie vragen als u denkt, dat wij bepaalde gegevens over u onjuist in onze administratie hebben verwerkt.
- c) U mag ons verzoeken om gegevens te verwijderen.
- d) U mag het gebruik beperken.
- e) U mag ons verzoeken om uw gegevens door te zenden aan een derde partij.

Beperkte informatie

Het opstellen van een goed financieel advies kunt u vergelijken met het maken van een puzzel. Er zijn veel 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 u een compleet beeld te schetsen. Indien u ons bepaalde informatie echter niet wenst te verstrekken of ons beperkingen oplegt in het gebruik, dan missen wij een of meerdere "stukjes" van de puzzel. Soms is dat niet onoverkomelijk om u toch een bepaald eindplaatje te kunnen schetsen. Wij zullen u 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 voor u kunnen zijn. Missen wij te veel informatie, dan kunnen wij géén verantwoord advies opstellen en kunnen wij onze werkzaamheden voor u niet uitvoeren.

Klachten over de wijze waarop wij met uw persoonsgegevens omgaan

Wij proberen zo zorgvuldig mogelijk met uw persoonsgegevens om te gaan. Heeft u vragen, aarzel dan niet en neem hierover contact met ons op. Wij zullen deze vragen dan zo goed mogelijk beantwoorden. Mocht u onverhoopt een klacht hebben over de wijze waarop ons kantoor met uw persoonsgegevens is omgegaan, neem dan contact op met onze directie. Uw klacht krijgt dan onze aandacht. Mocht u daarna 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.