

Beste relatie,

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

Wij zijn ons ervan bewust dat u vertrouwen in ons stelt. We zien het dan ook als onze verantwoordelijkheid om uw privacy te beschermen. In dit document laten wij u weten welke gegevens wij verzamelen, waarom wij deze gegevens verzamelen en welke rechten u als consument heeft. Zo is het voor u duidelijk hoe wij werken.

### **Onze contactgegevens**

U vindt ons kantoor op de Albert Plesmanstraat 2, 3772 MN te Barneveld. Telefonisch kunt u ons bereiken onder nummer 0342-421653. U kunt ook mailen naar [hypotheek@vanommeren-fa.nl](mailto:hypotheek@vanommeren-fa.nl). Uiteraard hebben wij ook een website waar u verdere informatie over ons kantoor kunt vinden. Deze website vindt u via [www.vanommeren-fa.nl](http://www.vanommeren-fa.nl).

### **Onze bereikbaarheid**

1. Wij zijn op werkdagen van 9.00 tot 12.15 uur en van 13.00 tot 17.00 uur geopend.
2. Als wij niet (direct) bereikbaar zijn kunt u de aanwijzingen op ons antwoordapparaat volgen.

### **Onze dienstverlening**

Ten behoeve van onze relaties geven wij advies met betrekking tot (hypothecaire) leningen/kredieten en verzekeringen en verzorgen wij IB-aangiften ten behoeve van cliënten in loondienst. Naast advies over welke financiële producten passen bij de wensen en behoeften van onze cliënten, ondersteunen wij onze klanten bij de totstandkoming en het onderhoud van deze producten.

### **Wat wij voor u gaan doen**

- U heeft ons verzocht te helpen bij het analyseren van uw financiële situatie en u te adviseren welk (hypothecair) krediet en/of welke verzekeringen bij uw situatie passen. Om hierin goed te kunnen adviseren, gaan wij met u in gesprek. In dit gesprek stellen wij u verschillende vragen. Deze vragen hebben betrekking op uw kennis van en ervaring met financiële diensten, uw financiële situatie, zoals inkomen, uitgaven en vermogen, uw wensen en behoeftes voor zover relevant voor het financiële advies en uw bereidheid om bepaalde risico's zelf te dragen dan wel uw wens om deze juist af te dekken, bijvoorbeeld door middel van een verzekering.
- Wij verzorgen indien gewenst uw belastingaangifte (uitsluitend bij loondienst).

### **Gebruik van uw persoonsgegevens**

De persoonsgegevens die Van Ommeren Financieel Adviesbureau verwerkt, worden uitsluitend gebruikt voor de volgende doeleinden:

- Voor het verrichten van een van onze diensten. Wij houden alleen persoonsgegevens bij die noodzakelijk zijn om de dienst uit te kunnen voeren en om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen;
- In het kader van het uitvoeren van een met u gesloten Opdracht tot Dienstverlening;
- Om u te informeren over producten of aanbiedingen van Van Ommeren Financieel Adviesbureau;
- Het verbeteren van onze dienstverlening.

### **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. Ook zijn al onze medewerkers een geheimhoudingsverklaring met ons kantoor aangegaan.

### **Hoe gebruiken wij de van u ontvangen gegevens?**

Wij gebruiken de gegevens die wij van u krijgen om een analyse van uw financiële situatie te maken. Hieruit 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 uw 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 u ons vraagt onderdelen van dit advies uit te voeren, zullen wij contact zoeken met verzekeraars, geldverstrekkers, expertisebureaus, de belastingdienst, arbeidsdeskundigen en anderen die relevant zijn bij de uitvoering van de werkzaamheden.

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 u een offerte willen uitbrengen voor een verzekering of krediet. Bij expertisebureaus gaat het om uw contactgegevens en de gegevens die nodig zijn om de waarde van uw pand of andere bezittingen te kunnen taxeren. Verstrekte gegevens ten behoeve van uw belastingaangifte zullen wij uitsluitend versturen naar de Belastingdienst, tenzij u zelf toestemming geeft voor versturen aan overige derden.

Bij arbeidsdeskundigen gaat het om uw contactgegevens, zodat de arbeidsdeskundige in het kader van een aanvraag van een arbeidsongeschiktheidsverzekering contact met u kan zoeken.

Wij geven de van u ontvangen persoonsgegevens alleen aan derden door in het kader van de door u aan ons gegeven opdracht om bepaalde werkzaamheden voor u te verrichten. Deze derden ontvangen uitsluitend de gegevens die noodzakelijk zijn om de door ons gevraagde werkzaamheden voor u uit te voeren.

### **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. Uw gegevens worden niet langer dan een jaar bewaard indien er geen overeenkomst met u tot stand komt. Als er wel een overeenkomst tot stand komt, geldt de wettelijke bewaarplicht van minimaal vijf jaar.

Uiterlijk vijf jaar nadat de verzekeringen en/of (hypothecaire) kredieten die wij voor u tot stand hebben gebracht zijn geëindigd, vernietigen wij de persoonsgegevens die wij van u in dit kader hebben ontvangen.

Belastingaangiften bewaren wij tenminste vijf jaar, aangezien de belastingdienst tot 5 jaar na de aangifte om nadere bewijsstukken kan vragen.

### **Onze kwaliteit**

1. Van Ommeren Financieel Adviesbureau V.O.F. heeft een vergunning van de AFM onder nummer **12047684**. Wij mogen met deze vergunning bemiddelen en adviseren bij financiële diensten, zoals verzekeringen, hypotheek en kredieten;
2. Ons kantoor is ingeschreven in het Handelsregister onder nummer **72916788**;
3. Ons kantoor is ingeschreven bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) onder nummer **300.017781**;
4. Wij zijn in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

### **Hoe worden wij beloond?**

- De beloning voor onze dienstverlening op het gebied van hypotheek, arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en levensverzekeringen is gebaseerd op een vaste advies fee. Hierdoor wordt voorkomen dat u met onverwacht hoge kosten wordt geconfronteerd;
- De beloning voor onze dienstverlening met betrekking tot schadeverzekeringen bestaat uit provisie die door de verzekeraar rechtstreeks aan ons wordt betaald. Deze provisie is afhankelijk van de hoogte van de premie of de verzekerde som. Wij ontvangen de beloning gedurende de looptijd van de verzekering;
- De beloning voor onze dienstverlening met betrekking tot het opstellen van belastingaangiften bestaat uit een vooraf vastgesteld tarief. Dit tarief wordt per mail gecommuniceerd;
- In specifieke gevallen berekenen wij voor onze dienstverlening een uurtarief dat wij vooraf met u afspreken. Soms kunnen wij u ook vragen om een voorschot te betalen op de nog te maken kosten.

### **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.

1. U mag ons altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van u hebben. Dit overzicht verstrekken wij u kosteloos;
2. Indien u meent, dat wij bepaalde gegevens over u onjuist in onze administratie hebben verwerkt, dan kunt u om 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;
3. 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;
4. 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. Ook aan dit verzoek zullen wij dan uiteraard voldoen;
5. 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;
6. 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 opstellen van een goed financieel advies kunt u 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 u een compleet beeld te schetsen.

Maar wanneer u 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 u toch een bepaald eindplaatje te kunnen schetsen. Wij zullen u er dan wel op wijzen, dat in dit advies bepaalde hiaten 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 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 persoonsgegevens is omgegaan, dan spreken wij de wens uit dat u hierover contact opneemt met de directie van ons kantoor. 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: <https://autoriteitpersoonsgegevens.nl>.

Als u een klacht heeft over een afhandeling of onze werkwijze in het algemeen of over gebrekkige informatie over de wijze van onze dienstverlening, verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren.

Na ontvangst van uw klacht nemen wij contact met u op.

#### *Onze klachtenregeling is als volgt:*

1. Brieven met de indicatie klacht zullen zo mogelijk beoordeeld worden door iemand anders binnen of buiten ons bedrijf;
2. U ontvangt altijd een ontvangstbevestiging van uw klacht binnen een week;
3. Ons streven is om binnen 3 weken na de ontvangstbevestiging een inhoudelijke reactie op de klacht te geven, zo mogelijk in de vorm van een definitief standpunt. Als dat definitieve standpunt niet kan worden gegeven zal wel worden aangegeven wat daarvoor nog in de weg staat en op welke termijn en afhankelijk van welke omstandigheden een verdere berichtgeving zal volgen;
4. In de inhoudelijke reactie op de klacht zal altijd verwezen worden naar de externe klachtregeling bij KiFiD waarin staat dat u binnen 3 maanden na een definitief standpunt uw klacht bij KiFiD kunt indienen.

Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u binnen een jaar nadat u uw klacht aan ons hebt voorgelegd, met uw klacht terecht bij het onafhankelijk Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag

Telefoon 070-3338999

E-mail [consumenten@kifid.nl](mailto:consumenten@kifid.nl)

<https://www.kifid.nl>

U kunt zich desgewenst ook tot de burgerlijke rechter wenden.

Toestemming voor verwerking persoonsgegevens:

Handtekening relatie:

---

Naam:

Plaats:

Datum:

---

Naam:

Plaats:

Datum: