

EXPATS FINANCIAL SOLUTIONS

DIENSTENWIJZER INCLUSIEF PRIVACY PARAGRAAF

Informatie over onze dienstverlening

Wij maken graag heldere afspraken met u over onze dienstverlening en de bijbehorende kosten. In deze brochure leest u 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 u graag aanvullende informatie over onze dienstverlening zodat u een goed totaalbeeld krijgt. Heeft u vragen hierover stelt u ze dan gerust aan ons.

Naam en adres

Onze gegevens luiden; Expats Financial Solutions, Zonnebloemstraat 175, 2565 RT DEN HAAG

Registratie AFM

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder vergunning 12044126.

Op grond van deze vergunning mogen wij de volgende activiteiten verrichten

- Adviseren en bemiddelen in betaalrekeningen
- Adviseren en bemiddelen in consumptief krediet
- Adviseren en bemiddelen in hypothecair krediet
- Adviseren en bemiddelen in schadeverzekeringen (opstal en inboedel) in combinatie met een hypothecair krediet
- Adviseren en bemiddelen in inkomensverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in pensioenverzekeringen en pre premiepensioenvorderingen
- Adviseren en bemiddelen in spaarrekeningen en vermogen

Aard van onze dienstverlening

Binnen de kaders van onze vergunning kunnen wij u op de volgende wijze van dienst zijn;

Wij kunnen u inzicht geven in uw huidige situatie als het gaat om het afdekken van bepaalde risico's

Wanneer u in grote lijnen weet wat voor soort financieel product u zoekt kunnen wij u helpen met het vergelijken en selecteren van de beste optie

Wij kunnen op uw verzoek klankborden over uw ideeën van een financieel product

Wij kunnen u coachen bij het vormen van een beeld van de mogelijkheden voor het verzekeren van bepaalde risico's

Wij kunnen u 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 afgenomen

Wij kunnen het beheer van financiële producten voor u verzorgen; advies, afsluiten en begeleiding na het tot stand komen van een financieel product. Bij het laatste kunt u bijvoorbeeld denken aan een mogelijk tussentijds advies tot aanpassing van het afgesloten product

Klachten over de uitvoering van onze dienstverlening

Uiteraard doen wij onze best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Als u echter niet tevreden bent vragen wij dit direct aan ons te laten weten. Wij doen dan onze uiterste best om uw klacht zo spoedig mogelijk te verhelpen.

Mocht u menen dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd dan kunt u zich wenden tot;

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID)

Postbus 93257

2509 AG DEN HAAG

www.kifid.nl

Ons kantoor is bij het Kifid aangesloten onder nummer 300.016366

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 verzekeringsmaatschappijen.

Geen zeggenschap

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heet stemrechten, aandelen of anderszins zeggenschap in ons bedrijf.

Onze beloning

Wij brengen de kosten voor onze werkzaamheden voor hypotheekadvies en bemiddeling rechtstreeks bij u in rekening, middels een of meerdere nota's. Voor levensverzekeringen, betalingsbeschermers en individuele arbeidsongeschiktheidsverzekeringen brengen wij eveneens advies e/o bemiddelingskosten rechtstreeks bij u in rekening.

De kosten van onze werkzaamheden voor schadeverzekeringen en gewone leningen (zonder recht van hypotheek) worden gefinancierd door de bank of verzekeraar waarmee we u in contact brengen. Dit heet provisie.

Uw persoonsgegevens

Om u goed te kunnen adviseren welke financiële producten bij uw situatie passen gaan wij met u in gesprek. In dit gesprek stellen wij u verschillende vragen. Deze vragen hebben betrekking op uw kennis en ervaring met financiële diensten, uw financiële situatie zoals inkomen, uitgaven en vermogen, uw wensen en behoeften 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 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 ontvangen om een of meerdere analyses te maken van uw financiële situatie. Hieruit volgt 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, kan het voorkomen dat wij contact moeten zoeken met geldverstrekkers, verzekeraars, makelaars, taxateurs en andere partijen die relevant zijn bij de uitvoering van de door u te realiseren financiële zekerheid.

Bij geldverstrekkers en verzekeraars gaat het dan om de informatie die zij nodig hebben om te kunnen bepalen of en zo ja onder welke condities zij aan u een offerte willen uitbrengen voor een lening of verzekering. Bij taxateurs gaat het om gegevens die nodig zijn om de waarde van uw pand te kunnen taxeren. Bij makelaars gaat het om informatie en (kadastrale) gegevens van een woning en de hieraan verbonden zaken. Wij geven de van u ontvangen persoonsgegevens alleen door aan derden wanneer dat nodig is om (een bepaald deel van) uw opdracht uit te voeren. Wij geven daarbij alleen de gegevens door die deze derden nodig hebben om de door ons gevraagde werkzaamheden 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 5 jaar nadat de verzekeringen e/o kredieten die wij voor u tot stand hebben gebracht zijn geëindigd vernietigen wij de persoonsgegevens die wij van u in dit kader hebben ontvangen.

Wat zijn uw rechten ?

U bent onze klant. Dan heeft u 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.

- a) U mag ons altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van u hebben. Dit overzicht verstrekken wij kosteloos.
- b) Wanneer u meent dat wij bepaalde gegevens 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.
- c) Indien u niet langer wilt dat wij bepaalde gegevens in onze administratie hebben geregistreerd, dan kunt u ons verzoeken deze gegevens te verwijderen. Wij voldoen in dat geval aan uw verzoek.
- d) Wij hebben aangegeven op welke wijze wij uw 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.
- e) Indien u dit 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.
- f) 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?

Het opstellen van een goed financieel advies kunt u vergelijken met het maken van een puzzel. Er zijn vele afzonderlijke stukjes. 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.

Wanneer u ons bepaalde informatie niet wilt verstrekken of ons beperkingen oplegt in het gebruik van bepaalde informatie dan missen wij "een of meerdere stukjes van de puzzel". Wij wijzen u erop dat dat mogelijk consequenties heeft voor het inhoud en strekking van het advies, omdat wij in dat geval niet (mochten) beschikken over alle informatie en het advies gebaseerd is op de gegevens die wij wel mochten of hebben kunnen gebruiken. Het advies

kan hierdoor anders zijn dan het zou zijn geweest indien wij wel de beschikking hadden gehad over de volledige informatie.

Missen wij teveel informatie dan kunnen wij geen verantwoord advies opstellen en zullen wij u mededelen dat wij onze werkzaamheden voor u niet kunnen uitvoeren.

Klachten over de wijze waarop wij met uw persoonsgegevens omgaan

Zoals hierboven aangegeven proberen wij zo zorgvuldig mogelijk om te gaan met uw persoonsgegevens om te gaan. Heeft u vragen over de wijze waarop binnen ons kantoor wordt omgegaan met uw persoonsgegevens ? Aarzel niet en neem contact met ons op. Wij zullen dan ons best doen om deze vragen zo goed mogelijk te beantwoorden.

Mocht u klachten hebben 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 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

Natuurlijk is er nog veel meer te vertellen

We hopen dat u een beeld heeft gekregen van wat wij voor u kunnen betekenen. Natuurlijk is dat veel meer dan u in de brochure heeft kunnen lezen. Stel daarom gerust uw vragen. Wilt u meer weten wat wij voor u kunnen doen of hoe wij werken ?

We vertellen het U graag in een persoonlijk gesprek.

Expats Financial Solutions

(070) 347 3772
(06) 310 60 525
info@expatsfinancialsolutions.com

