

Dienstenwijzer en Privacyverklaring

Hubrien

Financieel advies

2.0

Dienstenwijzer en Privacyverklaring

Dienstenwijzer

Graag stel ik mij hierbij aan u voorstel en informeer u over mijn werkwijze. Als u besluit van mijn dienstverlening gebruik te maken, weet u waar u aan toe bent en wat wij wederzijds van elkaar mogen verwachten.

Op grond van de Wet financieel toezicht (Wft) ben ik overigens verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst onderstaande informatie te verstrekken.

Ik (Hubrien Meijaard) biedt u deskundige en onafhankelijk advisering en diensten op het gebied van financiële Lifeplanning en duurzaam vermogensadvies. Ook kan ik soms optreden als bemiddelaar voor het afsluiten van de financiële producten die ik u adviseer als u dat wenst. U als klant staat centraal, uw persoonlijke situatie en uw wensen zijn mijn enige leidraad.

Wie ben ik?

Meijaard Financieel Advies b.v., h/o Hubrien – Financieel Advies 2.0

Bezoekadres- en postadres: Goilberdingerdijk 32
4105 LB Culemborg
Telefoon: 06 - 20321219
E-mail: info@hubrien.nl
Internet: www.hubrien.nl

In geval van nood ben ik buiten kantoortijden bereikbaar via telefoonnummer 06–20321219. Natuurlijk kunt u mij ook op mijn kantoor bezoeken. Dit gaat altijd volgens afspraak. Als ik niet bereikbaar ben, wordt u doorgeschakeld naar mijn voicemail. Ik (of een vervanger of assistente) bel u dan zo snel mogelijk terug. Als u mij telefonisch een opdracht geeft (bijvoorbeeld wijziging in uw situatie), verzoek ik u deze opdracht ook per mail te bevestigen om eventuele misverstanden te voorkomen.

Internet

Ik beschik over een eigen website: www.hubrien.nl. Hierop treft u regelmatig nieuwe informatie en tips aan.

Lidmaatschappen en registraties

Ik ben bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- AFM
- Kifid
- KvK

Daarnaast ben ik geregistreerd bij:

- FFP/CFP – Gecertificeerde financieel planners
- RLP – Geregistreerd Life Planner
- WM – Geregistreerd Wealth Mentor

Over mijn lidmaatschappen en registraties kunt u hieronder en via [mijn website](#) meer informatie vinden.

Dienstenwijzer en Privacyverklaring

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

Mijn kantoor heeft volgens de Wft een vergunning van de AFM onder nummer 12020205, voor het uitoefenen van ons bedrijf.

Ik ben ook ingeschreven in het AFM-register Nationaal Regime MiFID voor het adviseren over beleggingsfondsen en/of het doorgeven van orders over beleggingsfondsen aan de aanbieder.

Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het meldpunt Financiële Markten via [de website van AFM](#).

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Ik doe mijn uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht over mijn dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het [Klachteninstituut Financiële Dienstverlening \(Kifid\)](#). Mijn aansluitnummer bij Kifid is 300.013955.

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel sta ik geregistreerd onder nummer 11033095.

Adviesvrij

Mijn kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat ik geen enkele contractuele verplichting heb om u te adviseren om te kiezen voor financiële producten van banken, verzekeraars e.d.

Ondernemersvrijheid

Geen enkele (financiële) instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in mijn onderneming. De vrijheid om u te kunnen adviseren wat ik in uw belang vind, gaat hand in hand met mijn vrijheid als ondernemer.

Keuze van aanbieders

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Ik werk met speciale programma's, gespecialiseerde bedrijven en collega-adviseurs die het mogelijk maken om een goede objectieve analyse te maken van de markt.

Uit de aanbieders zal ik een aanbod selecteren dat goed past bij uw persoonlijke wensen.

Bij de keuze van aanbieders en producten beoordeel ik in de prijs-prestatieverhouding altijd de mate van duurzaamheid en MVO.

Wijze van beloning

Een goed advies vraagt een (intensieve) persoonlijke begeleiding en geeft mij de kans u een optimale dienst te verlenen. Hiervoor vraag ik ook een investering in tijd en geld van uw kant.

De geldelijke vergoeding is gebaseerd op een met u overeengekomen vast bedrag, of een declaratie op basis van de feitelijk voor u gewerkte uren. Mijn standaard uurtarief bedraagt € 173,50 exclusief 21% btw en reiskosten (tarief 2020).

Ik zal u de afgesproken vergoeding in rekening brengen door middel van een factuur, welke gedurende en/of bij afronding van het adviestraject met u wordt verrekend.

Als naar aanleiding van mijn dienstverlening een financieel product tot stand komt via mijn bemiddeling tussen u en een financiële aanbieder, ontvang ik geen provisies.

Dienstenwijzer en Privacyverklaring

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vraag ik ook een aantal zaken van u.

Juiste en volledige informatieverstrekking

Om mijn werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met uw verwachtingen en onze afspraken, vraag ik u, mij tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in uw persoonlijke situatie of samenlevingssituatie (zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing enz.), om veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie e.d.

Informatie doornemen

Als ik voor u een bepaalde financiële dienst verzorg zal het vaak gebeuren dat ik u informatie stuur. Soms gaat het daarbij om informatie die ik u op basis van een wettelijke verplichting aan u verstuur.

Maar ook kan ik u informatie toesturen omdat ik denk dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Ik vraag u al deze informatie aandachtig door te nemen en mij zo nodig te raadplegen.

In ieder geval vraag ik u polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld in overeenstemming met uw wensen.

Beëindiging van de relatie

U hebt natuurlijk het recht de relatie met mij te beëindigen op ieder door u gewenst moment en zonder kosten. Als er producten via mijn kantoor zijn gesloten, kunt u de maatschappij(en) verzoeken de lopende producten over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze. Van mijn kant ben ook ik vrij de relatie met u te beëindigen. Hierbij neem ik altijd minimaal een maand opzegtermijn in acht zodat u voldoende tijd heeft om de maatschappij(en) te verzoeken uw bij mij lopende producten over te boeken naar een andere adviseur.

Privacyverklaring

Uw privacy neem ik uiterst serieus en daarom ga ik zorgvuldig om met de persoonlijke informatie die ik verzamel en vastleg. In onderstaande privacyverklaring kunt u lezen hoe ik omga met de gegevens van mijn relaties en eventuele toekomstige relaties.

Dienstverleningsdocument

Voor verdere informatie over mijn dienstverlening verwijs ik u naar mijn website en het meest recente Dienstverleningsdocument.

(Versie januari 2020)

Privacyverklaring

Hieronder geef ik u informatie hoe ik omga met uw persoonlijke gegevens, die ik in het kader van mijn werkzaamheden voor u ga ontvangen.

Mijn contactgegevens

U kunt mij telefonisch bereiken onder nummer 06-20321219. U kunt mij ook mailen op info@hubrien.nl. Uiteraard heb ik ook een website waar u verdere informatie over mij kunt vinden. Deze website vindt u via www.hubrien.nl.

Mijn dienstverlening

Ten behoeve van mijn relaties geef ik advies met betrekking tot financiële lifeplanning en daarbij bijbehorende producten, zoals bv. beleggingen, hypotheek en inkomensverzekeringen. Naast planning en advies over welke financiële producten passen bij de wensen en behoeften van mijn klanten, ondersteun ik mijn klanten als ze dat willen bij de totstandkoming en het onderhoud van deze producten.

Uw persoonsgegevens

Om u goed te kunnen adviseren welke financiële producten bij uw situatie passen, ga ik met u in gesprek. In dit gesprek stel ik 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. Uiteraard 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.

Ik ga zorgvuldig met uw gegevens om

Met de gegevens die ik van u ontvang, ga ik zorgvuldig om. Ik heb technische en organisatorische maatregelen genomen om te voorkomen dat onbevoegde derden kennis kunnen nemen van deze gegevens.

Hoe gebruik ik de van u ontvangen gegevens?

Ik gebruik de gegevens die ik van u krijg om een analyse van uw financiële situatie te maken. Hieruit volgt dan mijn advies over welke maatregelen u kunt nemen om de door u gewenste financiële zekerheid te realiseren. Dat kan betrekking hebben op bijvoorbeeld 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 mij vraagt onderdelen van dit advies uit te voeren, kan het voorkomen dat ik contact moeten zoeken met vermogensbeheerders, verzekeraars, geldverstrekkers, en anderen die relevant zijn bij de uitvoering van de voor u te realiseren financiële zekerheid.

Dienstenwijzer en Privacyverklaring

Bij deze partijen gaat het dan om de gegevens die deze instellingen wensen te ontvangen om te kunnen bepalen of en zo ja onder welke condities zij u een financieel product willen aanbieden.

Ik geef de van u ontvangen persoonsgegevens alleen aan derden door in het kader van de door u aan mij gegeven opdracht om bepaalde werkzaamheden voor u te verrichten. Ik geef alleen de gegevens aan deze derden door voor zover zij deze gegevens ook echt nodig hebben om de door mij gevraagde werkzaamheden voor u uit te voeren.

Hoe lang bewaar ik uw gegevens?

Ik bewaar de gegevens zolang deze nodig zijn voor de werkzaamheden die ik voor u uitvoer of eerder uitgevoerd heb, met inachtneming van de minimale wettelijke termijnen.

Wat zijn uw rechten?

U bent mijn klant. Dus u heeft het recht om te bepalen welke gegevens ik van u wel of niet ontvang. Maar daarnaast heeft u nog andere rechten. Ik vat deze hieronder samen.

- a) U mag mij altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die ik van u heb. Dit overzicht verstrek ik u kosteloos.
- b) Als u meent, dat ik bepaalde gegevens over u onjuist in mijn administratie hebben verwerkt, dan kunt u om correctie vragen. Ik stel dit zeer op prijs, omdat ik uiteraard alleen mijn werk goed kan doen, wanneer de gegevens waarmee ik voor u werk correct zijn.
- c) Als u niet langer wilt dat ik bepaalde gegevens in onze administratie hebben geregistreerd, dan kunt u mij verzoeken deze gegevens te verwijderen.
- d) Ik heb hierboven aangegeven op welke wijze ik de van u ontvangen gegevens gebruik. Mocht u op enig moment dit gebruik willen beperken, bijvoorbeeld dat ik bepaalde gegevens niet aan een bepaalde organisatie mag doorgeven, dan kunt u mij dit laten weten. Aan dit verzoek zal ik dan uiteraard voldoen.
- e) Als u dat wenst, kunt u mij vragen uw gegevens door te zenden aan een derde. Bijvoorbeeld uw accountant, advocaat of bank. Na ontvangst van uw verzoek zal ik zo spoedig mogelijk uw verzoek uitvoeren.
- f) Als ik van derden persoonlijke informatie van u ontvang, bijvoorbeeld van uw verzekeraar, accountant, bank of andere financieel adviseurs, dan informeer ik u over de bron waaruit ik deze informatie heb ontvangen.

Dienstenwijzer en Privacyverklaring

Wat is de situatie als u mij bepaalde informatie niet geeft of mij 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 mijn werkzaamheden allemaal door elkaar liggen. Heb ik alle stukjes tot mijn beschikking, dan slaag ik er bijna altijd in om de puzzel op te lossen en u een compleet beeld te schetsen.

Maar wanneer u mij bepaalde informatie niet wenst te verstrekken of mij beperkingen oplegt in het gebruik hiervan, dan mis ik een of meerdere “stukjes” van de puzzel. Soms is dat niet onoverkomelijk om u toch een bepaald eindplaatje te kunnen schetsen. Ik zal u er dan wel op wijzen, dat in dit advies bepaalde gaten kunnen zitten omdat ik niet over alle informatie kon beschikken en wat de consequenties hiervan voor u kunnen zijn.

Mis ik te veel informatie, dan kan ik geen verantwoord advies opstellen en zal ik u informeren dat ik mijn werkzaamheden voor u niet (meer) kan uitvoeren.

Heeft u vragen of klachten?

Zoals hierboven aangegeven, probeer ik zo zorgvuldig mogelijk met uw persoonsgegevens om te gaan. Heeft u vragen over de wijze waarop ik omga met uw persoonsgegevens? Aarzel dan niet en neem hierover contact met mij op. Ik zal dan mijn best doen om deze vragen zo goed mogelijk te beantwoorden.

Als u klachten heeft over de wijze waarop ik met uw persoonsgegevens ben omgegaan, dan vraag ik u hierover contact met ons op te nemen. Ik beloof u dat deze klacht mijn aandacht krijgt.

Mocht u toch van mening blijven, dat ik niet zorgvuldig genoeg met uw persoonsgegevens ben omgegaan, dan kunt u een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens: www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.

(Versie juli 2018)

