

Dienstenwijzer

Dienstenwijzer

Wie zijn wij?	3
Belangrijk	3
Onze dienstverlening	3
Wat vragen wij van u?	3
Onze positie ten opzichte van aanbieders	4
Onze beloning	4
Persoonsgegevens	4
Lidmaatschappen en registraties	5
Wat doen wij nog meer?	5

Wie zijn wij?

Adviesbureau G.J. van der Zalm B.V.
Albrechtlaan 1A, 1404 AH Bussum
Telefoonnummer: 035-6991520
Website: www.vanderzalm.net
E-mail: info@vanderzalm.net

Wij hechten waarde aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het Financieel Toezicht bieden wij u voorafgaand aan het sluiten van een financieel product, naast informatie over dit product, ook een beschrijving van onze dienstverlening.

Belangrijk

Deze dienstenwijzer is een puur informatief document en verplicht u niet om bepaalde diensten af te nemen van ons kantoor of om een bepaald financieel product bij een financiële instelling (verzekeraar of bank) af te sluiten.

Op het moment dat wij juridisch bindende afspraken met u maken over onze dienstverlening en / of onze beloning, leggen wij dit via een aparte overeenkomst schriftelijk met u vast.

Onze dienstverlening

Wij zijn een ongebonden adviseur en bemiddelaar op het gebied van verzekeringen, bankspaarproducten, pensioenen, financiële planning en andere financiële diensten.

Samen met u maken we een overzicht van de financiële risico's waarmee u te maken heeft of kunt krijgen. Wij adviseren u over financiële producten die naar ons inzicht aansluiten bij uw (toekomstige) wensen en persoonlijke omstandigheden.

Bemiddeling houdt in dat wij diverse berekeningen maken, offertes bij diverse aanbieders opvragen en u begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten.

Als u geen advies wenst, maar uitsluitend wilt dat wij bemiddelen bij het afsluiten van een product bij een financiële instelling, is er sprake van "execution only". In dat geval bent u zelf verantwoordelijk voor gemaakte keuzes en aanvaarden wij hiervoor geen enkele aansprakelijkheid.

Op onze dienstverlening zijn algemene voorwaarden van toepassing. Deze vindt u onder downloads op onze website.

Wat vragen wij van u?

Om een goed financieel advies te kunnen verstrekken en u een compleet beeld te kunnen schetsen, is het noodzakelijk dat u ons juiste en volledige informatie verstrekt.

Om het advies actueel te houden verzoeken wij u ons op de hoogte te houden van wijzigingen in uw (persoonlijke) situatie.

Als u producten elders heeft afgesloten en zich ook elders laat begeleiden, verzoeken wij u ons daarvan ook op de hoogte te stellen. Om uw belangen goed te kunnen behartigen is het van belang dat we een totaalbeeld hebben.

Onze positie ten opzichte van aanbieders

Wij doen zaken met verschillende aanbieders van financiële producten en hebben geen contractuele afspraken met één of meer aanbieders.

Geen enkele financiële instelling heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

Wij vergelijken een beperkt aantal producten van verschillende aanbieders met elkaar en geven op uw verzoek graag aan met welke aanbieders wij samenwerken.

Onze beloning

U betaalt voor onze dienstverlening via de premie, een abonnement of op declaratiebasis.

■ Via de premie

Onze beloning is provisie en is een onderdeel van de premie die u betaalt. De hoogte van de provisie is veelal een percentage van de premie en hangt af van het product en de aanbieder.

Via een abonnement

Het is ook mogelijk dat wij vooraf een abonnement overeenkomen voor onze dienstverlening. De hoogte van het tarief is in dat geval afhankelijk van het abonnement dat u afneemt. Voor de voorwaarden en inhoud van de abonnementen, verwijzen wij naar **www.vanderzalm.net**.

■ Via declaratie

Vergoeding per uur of op basis van vast tarief. U betaalt ons dan rechtstreeks voor onze dienstverlening op basis van het aantal uren dat wij voor u hebben gewerkt, vermenigvuldigd met ons uurtarief. Het uiteindelijke uurtarief stemmen wij voorafgaand aan onze dienstverlening schriftelijk met u af evenals de indicatie van het aantal uur dat wij in uw situatie denken nodig te hebben.

Op het moment dat meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.

Ook als er via onze bemiddeling geen financieel product wordt afgesloten, bent u ons een vergoeding verschuldigd.

Persoonsgegevens

Ten behoeve van onze dienstverlening verwerken wij persoonsgegevens.

De belangrijkste regels voor de omgang met persoonsgegevens zijn vastgelegd in de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG). De AVG geldt voor elke organisatie die persoonsgegevens verwerkt. De verordening is sinds 25 mei 2018 van toepassing. Alle lidstaten van de Europese Unie voeren hetzelfde beleid voor de bescherming van persoonsgegevens.

In de privacy statement, te vinden onder downloads op onze website, beschrijven wij hoe wij omgaan met persoonsgegevens.

Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- AFM
- Adfiz
- Kamer van Koophandel
- Kifid

AFM (Autoriteit Financiële Markt)

Als onafhankelijke dienstverlener staan wij onder toezicht van de AFM. Wij zijn geregistreerd onder nummer 12009586. U kunt het register raadplegen op de website van de AFM (www.afm.nl).

Adfiz (Adviseurs in Financiële Zekerheid)

Ons kantoor is lid van Adfiz. Ons lidmaatschapsnummer is nummer 20101193.

Adfiz is een branchevereniging voor onafhankelijke financieel adviseurs. De aangesloten leden zijn onafhankelijk en vrij in hun keuze van producten en aanbieders. Wij hebben een Onafhankelijkheids- en Integriteitscode onderschreven, die is te vinden op de website van Adfiz (www.adfiz.nl).

Kamer van Koophandel (KvK)

In het Handelsregister van de KvK staan wij geregistreerd onder nummer 32030944. U kunt het register raadplegen op de website van de KvK (www.kvk.nl).

Kifid (Klachteninstituut Financiële Dienstverlening)

Wij doen onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Als u niet tevreden bent, vragen wij u ons hierover direct te informeren. Wij doen dan ons best om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen.

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

Kifid
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoonnummer: 070-3338999
info@kifid.nl
www.kifid.nl

Wij zijn bij het Kifid aangesloten onder nummer 19000013. Kijk voor meer informatie en de juiste route op de website van Kifid (www.kifid.nl).

Wat doen we nog meer?

We behartigen de belangen van onze relaties op een breed terrein van financiële diensten. Vanzelfsprekend kunnen wij niet alles in deze dienstenwijzer vermelden.

Als u vragen heeft of een toelichting wenst, dan kunt u altijd contact met ons opnemen.

Privacy statement

Adviesbureau Van der Zalm B.V.

Adviesbureau van der Zalm BV. heeft als kernactiviteit het adviseren over en het bemiddelen in financiële diensten en producten. Bij deze dienstverlening aan klanten verwerken we een veelheid van persoonsgegevens. Adviesbureau van der Zalm BV. respecteert uw privacy en is ervoor verantwoordelijk om uw persoonsgegevens zo goed mogelijk te beschermen.

We moeten daarbij voldoen aan de eisen van de privacyregelgeving. We willen o.a. transparant zijn over de soorten gegevens die we verwerken, de doelen voor de verwerking, met wie we gegevens delen en welke rechten u heeft ten aanzien van uw eigen gegevens. In dit privacystatement informeren we u hierover. Heeft u over dit privacystatement vragen? Neem dan gerust contact met ons op.

Welke gegevens verwerken wij?

Wij verwerken (mogelijk) de volgende persoonsgegevens van u:

- contactgegevens, zoals naam, adres, woonplaats, telefoonnummer, en emailadres;
- leeftijd, geslacht, burgerlijke staat;
- gegevens met betrekking tot paspoort, rijbewijs of een ander identiteitsbewijs (soms vragen we om een kopie van een identiteitsbewijs);
- gegevens over dienstverband, inkomen, beroep en werkgever;
- gegevens over financiële situatie, vermogen, en eventuele schulden;
- gegevens over huidige financiële producten, zoals bankrekeningen of verzekeringen;
- bijzondere persoonsgegevens, bijvoorbeeld gezondheid (in sommige gevallen);
- gegevens over eventuele strafrechtelijke feiten, fraudeaspecten (indien relevant);
- gegevens ingediende claims/claimhistorie;
- mogelijk nog andere niet genoemde gegevens benodigd om onze dienstverlening aan u uit te kunnen voeren.

Wanneer wij gezondheidsgegevens of strafrechtelijke gegevens verwerken, doen we dat uiterst zorgvuldig, en doorgaans alleen met uw toestemming.



Adviesbureau
Van der Zalm
Verzekeringen ■ Pensioenen

Albrechtlaan 1a, 1404 AH Bussum
Tel.: 035 - 6991520
info@vanderzalm.net
www.assurantiekantoorvanderzalm.nl