

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.

Onze contactgegevens

U kunt ons telefonische bereiken onder nummer 0320-250701. U kunt ons ook mailen via info@acda-ac.nl. Uiteraard hebben wij ook een website waar u verdere informatie over ons kantoor kunt vinden. Deze website vindt u via www.acda-ac.nl.

Onze dienstverlening

Ten behoeve van onze relaties geven wij advies met betrekking tot verzekeringen, hypotheek en kredieten. Naast advies over welke financiële producten passen bij de wensen en behoeften van onze klanten, ondersteunen wij onze klanten bij de totstandkoming en het onderhoud van deze producten. Daarnaast maken wij financiële planningen.

Wat wij voor u gaan doen

Ook u heeft ons verzocht u te helpen bij het analyseren van uw financiële situatie en u te adviseren welke verzekeringen en/of hypotheek krediet bij uw situatie passen, en of er aanpassingen behoeven in uw huidige financiële positie.

Uw persoonsgegevens

Om u goed te kunnen adviseren welke verzekeringen en/of hypotheek krediet 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 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 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, kan het voorkomen dat wij contact moeten zoeken met verzekeraars, geldverstrekkers, expertisebureaus, arbeidsdeskundigen en anderen die relevant zijn bij de uitvoering van de voor u te realiseren financiële zekerheid.

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 expertisebureau 's gaat het om uw contactgegevens en de gegevens die nodig zijn om de waarde van uw pand of andere bezittingen te kunnen taxeren. 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. Wij geven alleen de gegevens aan deze derden door voor zover zij deze gegevens ook echt nodig hebben 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. Uiterlijk vijf jaar nadat de verzekeringen en/of 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. Dus u heeft het recht om te bepalen welke gegevens wij van u wij 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 u kosteloos. U kunt dit persoonlijk bij ons op kantoor, op afspraak, komen inzien.
- b) 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.
- c) 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.

- d) 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.
- e) 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.
- f) 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 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 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 persoonsgeven 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 www.autoriteitpersoonsgegevens.nl

Document van opdracht ACDA Advies en Consultancy BV

Ondergetekenden:

1. De heer / mevrouw:

Adres:

Postcode en woonplaats:,

hierna te noemen de opdrachtgever(s), en

2. ACDA Advies en Consultancy BV, gevestigd aan het Oostrandpark 41, 8212 AP te Lelystad,

hierna te noemen ACDA Advies en Consultancy BV.

1. De opdracht

Op basis van het door ons gevoerde gesprek geeft de opdrachtgever(s) hierbij opdracht voor onze dienstverlening ten behoeve van het adviseren en bemiddelen in een:

- Hypotheek
- Lijfrente
- Inkomensbeschermer
- Overlijdensrisicoverzekering
- Financiële Planning
- Levensverzekering
- Beleggingsportefeuille
-

2. Onze werkzaamheden

Bevestiging ontvangst informatie over onze dienstverlening

Wij vinden het belangrijk dat u op de hoogte bent van onze werkwijze en vergoedingsvormen voordat wij u adviseren of voor u bemiddelen. Daarom vragen we u deze dienstverleningsovereenkomst en het dienstverleningsdocument goed door te lezen, bij akkoord te tekenen en aan ons te overhandigen.

Afspraak: Bij ondertekening verklaart u dat u van ons het dienstverleningsdocument, de dienstenwijzer en de algemene leveringsvoorwaarden heeft ontvangen en u op de hoogte bent van de inhoud.

De dienstverlening die wij u bieden

Onze dienstverlening met betrekking tot complexe financiële producten is opgebouwd uit vier delen; Oriënteren & inventariseren, advies, bemiddeling en administratie & beheer. De dienstverlening die wij u bieden wordt hierna toegelicht. Uiteraard krijgt u alleen de dienstverlening die u heeft gekozen en die hiervoor is genoemd.

Oriënteren & Inventariseren

Om tot een goed en gedegen advies te kunnen komen, brengen wij eerst uw huidige financiële situatie volledig in kaart en inventariseren we uw bestaande voorzieningen, uw wensen en doelstellingen en uw bereidheid risico's te nemen.

Advies

Op basis van deze gegevens vormen wij een beeld van uw huidige en gewenste toekomstige situatie.

Document van opdracht ACDA Advies en Consultancy BV

Afhankelijk van de uitkomsten van de analyse bieden wij u een advies aan waarmee u uw wensen en doelstellingen kunt realiseren. In dit advies nemen wij een aantal scenario's op die voor uw situatie relevant zijn. Het advies verwerken we in een rapportage die wij met u bespreken.

Bemiddeling

Wanneer u naar aanleiding van het advies besluit om een financieel product af te nemen, kunnen wij hierbij voor u bemiddelen bij de overeenkomst met de aanbieder van het product. Wanneer u een keus heeft gemaakt voor het best passende product, verzorgen wij de volledige aanvraag en de contacten tussen u en de verder betrokken partijen.

Nazorg

U kunt met al uw vragen over het betreffende product bij ons terecht. Daarnaast kunt u bij ons informeren over wijzigingen in de markt en wetgeving die van invloed zijn op uw product. Als de gewijzigde (levens)omstandigheden aanleiding geven om een volledig nieuw advies te geven, zullen wij dat aan u laten weten. In dat geval bespreken wij met u ook de eventuele kosten die aan het advies verbonden zijn.

Afspraak: U geeft ACDA Advies en Consultancy BV opdracht tot het verlenen van de volgende diensten: (Aankruisen wat van toepassing is).

- Advies
- Bemiddeling
- Nazorg

Wij hebben hierna puntsgewijs beschreven welke activiteiten u van ons kunt verwachten.

Werkzaamheden oriëntatie en inventarisatie:

- Inventarisatie van uw persoonlijke financiële positie, uw kennis en ervaring, uw doelstellingen en uw risico- bereidheid.

Advies- en bemiddelingswerkzaamheden:

- Maken van berekeningen financieringsbehoefte;
- Bespreking van verschillende verzekeringsmogelijkheden;
- Opstellen van het advies ten aanzien van de te kiezen verzekeringsoplossing, inclusief advies over fiscale aspecten;
- Aanvragen offerte(s) bij één of meer aanbieders;
- Vergelijken offertes en adviseren over passend alternatief;
- Aanvragen van de verzekering, inclusief begeleiding eventueel medisch keuringstraject;
- Verzorgen van contact met de betrokken aanbieder teneinde te komen tot een definitief akkoord;
- Aanvragen van voorlopige dekking;
- Controleren van de aanbieder opgestelde polis en bijbehorende verzekeringsvoorwaarden.

Werkzaamheden nazorg:

- Informeren over wijzigingen in de markt en wetgeving die van invloed zijn op uw product;
- Beantwoorden van uw vragen over het door ons geadviseerde product of dienst.
- Het actualiseren van uw product of dienst indien hier aanleiding voor kan zijn. Mogelijk brengt dit extra kosten met zich mee. Dit zal vooraf aan u gecommuniceerd worden.

Document van opdracht ACDA Advies en Consultancy BV

3. Onze verwachtingen van u

Om ons advies goed onderbouwd en compleet te maken, is het noodzakelijk dat u ons op de hoogte stelt van eventueel ergens anders lopende verzekeringen. Ook wanneer uw persoonlijke situatie wijzigt (bijvoorbeeld door samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, relevante wijziging van uw inkomen, verhuizing of verbouwing) of andere zaken die van invloed kunnen zijn op uw financiële producten, verwachten wij dat u deze aan ons doorgeeft. Hiermee stelt u ons in staat om uw financiële producten aan uw nieuwe situatie aan te passen. In geval van twijfel kun u natuurlijk altijd contact met ons opnemen. Doet u dit niet en blijkt bij schade dat uw gegevens niet kloppen of onvolledig zijn, dan loopt u het risico dat, op grond van de verzekeringsvoorwaarden, schade niet of niet geheel vergoed wordt. Wij zijn niet aansprakelijk voor eventuele schade als blijkt dat u gegevens niet of onjuist hebt verstrekt.

Afspraak: u verstrekt ons tijdig de hierboven gevraagde informatie.

4. Financieringsvoorbehoud

Wanneer er sprake is van een financieringsvoorbehoud (bij hypotheek) doen wij onze uiterste best om u financierings-aanvraag te beantwoorden voor het verlopen van de in de koop- en of aanneemovereenkomst genoemde termijn. We kunnen u dit echter niet garanderen omdat wij hiervoor grotendeels afhankelijk zijn van de aanbieders waarmee wij zaken voor u doen. Wij zijn niet aansprakelijk voor eventuele schade van u in het geval vóór het verstrijken van het financieringsvoorbehoud niet duidelijk is geworden of u de benodigde financiering wel of niet rond zal krijgen.

5. Beloning

Hieronder vindt u een overzicht van de overeengekomen werkzaamheden en het aantal uren dat wij verwachten te zullen besteden aan deze werkzaamheden. Alle genoemde bedragen zijn inclusief BTW tenzij anders vermeld. Voor onze dienstverlening ontvangt u van ons een factuur.

Werkzaamheden:	Gemiddeld aantal uren:	Kosten:
Inventarisatie	2 uur	€ 0,-
Advies uur	€
Bemiddeling uur	€
Nazorg	3 uur	€ 0,-

Afspraak: voor het advies en bemiddelen betaalt u ons € in totaal.

Over de bovengenoemde advieskosten is geen BTW verschuldigd. Als wij verplicht worden over deze bedragen BTW te heffen, zullen wij deze bedragen verhogen met het opgelegde BTW tarief.

Voor alle duidelijkheid merken wij op dat gedurende de looptijd van de verzekering geen beheer- en/of nazorgactiviteiten door ons zullen worden verricht. ACDA Advies en Consultancy BV zal u, overeenkomstig de Wet op financieel toezicht (Wft), alleen op de hoogte houden van belangrijke wijzigingen in de informatie over het financiële product die tijdens de adviesfase aan u is doorgegeven. Wanneer u wilt weten wat het effect van deze wijziging is op uw persoonlijke situatie, ontvangt u van ons eerst een offerte met de kosten voor (aanvullende) advisering. Indien u akkoord bent met de offerte, gaan we vervolgens voor u aan de slag.

Afspraak: wij verlenen u geen nazorg anders dan de Wft ons verplicht.

6. Kosten

Externe en overige kosten zoals notariskosten en van een eventueel benodigd taxatierapport, overdrachtsbelasting (in geval van hypotheek), bouwrente, makelaarscourtage etc., komen afzonderlijk voor uw rekening. Deze kosten zijn dus niet verwerkt in de met u overeengekomen beloning. Wij zullen deze

Document van opdracht ACDA Advies en Consultancy BV

kosten, voordat deze worden gemaakt, met u bespreken. In geval u geen opdracht tot bemiddeling geeft, bent u alleen de genoemde advieskosten onder punt 5 aan ons verschuldigd.

Afspraak: Met ondertekening van deze overeenkomst bent u aan ons betaling verschuldigd. Beëindigt u eenzijdig voortijdig deze overeenkomst, dan bent u de hiervoor genoemde kosten verschuldigd.

7. Looptijd

Gedurende de looptijd van de afgenomen dienst heeft u recht op nazorg zoals hierboven is beschreven.

8. Algemene Voorwaarden van dienstverlening

Op de uitvoering van de advies-, bemiddeling- en nazorgwerkzaamheden zijn de Algemene Voorwaarden Dienstverlening van ACDA Advies en Consultancy BV van toepassing. Opdrachtgever(s) verklaart een exemplaar van deze voorwaarden vóór ondertekening van deze overeenkomst te hebben ontvangen.

Op de eventueel naar aanleiding van ons advies en door onze bemiddeling af te sluiten verzekeringen zijn de voorwaarden van de verzekeraar van toepassing. U ontvangt deze voorwaarden voor of bij het afsluiten van de verzekering.

9. Betaling

Binnen 2 weken na ontvangst factuur of via transport bij de notaris.

10. Privacy

Om u van een goed advies te voorzien leggen wij persoonsgegevens van u vast. Wij doen dit digitaal, op een uitsluitend intern bereikbaar systeem dat beveiligd is met wachtwoorden en inlogcodes. Daarnaast is ons kantoor voorzien van een inbraakalarm. Van de vastgelegde gegevens delen wij een groot aantal met de bank van uw keuze. Deze bank zal uw gegevens onder andere delen met NHG en BKR. Wij leggen de volgende zaken van u vast. Deze lijst kan nadien aangevuld worden indien de wetgever dat van ons verlangt.

- NAW gegevens
- Burgerlijke staat
- Geboortedatum en -plaats
- Nationaliteit
- Telefoon- en email-gegevens
- Beroep / functie
- Gezinssamenstelling
- Geslacht
- Werkgever(s)
- Inkomensgegevens
- Vermogenspositie privé en BV
- Gegevens van reeds afgesloten financiële producten en diensten, ook bij derden
- Bankrekeningnummers

Naast de adviseur heeft ook de afdeling administratie toegang tot de klantgegevens. Dit is voor de administratieve afhandeling en facturatie van belang. U heeft ACDA Advies en Consultancy BV uitdrukkelijk toestemming gegeven het dienstverleningsdocument en de algemene voorwaarden Dienstverlening van ACDA Advies en Consultancy BV voorafgaand aan het advies, digitaal aan u te verstrekken. Het vastleggen van de gegevens is noodzakelijk voor het uitvoeren van de door ons overeengekomen dienst.

Document van opdracht ACDA Advies en Consultancy BV

ACDA Advies en Consultancy BV,

Handtekening

Datum: / / 20.....

.....

Gerard Acda

Opdrachtgever 1:

Opdrachtgever 2:

Handtekening

Handtekening

.....

.....

Naam:

Naam:

Datum: / / 20.....

Datum: / / 20.....

Mailadres opdrachtgever 1:

Mailadres opdrachtgever 2:

Mobiel nummer opdrachtgever 1:

Mobiel nummer opdrachtgever 2:

IBAN nummer mbt eventuele incasso: NL.....

Rekening staat op naam van: