

Dienstenwijzer QP Advies VOF

Je overweegt een beroep te doen op de dienstverlening van ons kantoor. In dit document informeren wij je over onze dienstverlening, onafhankelijkheid, werkwijze, beloning en nazorg. De kosten van onze dienstverlening zijn opgenomen in de vergelijkingskaart. De vergelijkingskaart is een voorgeschreven document dat qua lay-out voor iedereen exact hetzelfde is. Wij zijn je graag van dienst.

Onze dienstenwijzer

Kerngegevens

De financiële dienstverlening van QP Advies valt onder de regelgeving van de Wet Financieel Toezicht. Op grond van de Wet Financieel Toezicht zijn wij verplicht je voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst onderstaande informatie te verstrekken.

Naam en adres

Handelsnaam: QP Advies
Statutaire naam: QP Advies VOF
AFM vergunningnummer: 12005765
Bezoekadres: Burgersdijkstraat 9-11
Postadres: Burgersdijkstraat 9-11
Postcode: 2225 AT KATWIJK
Telefoon: 071-401 02 10
E-mail: info@qp-advies.nl
Website: www.qp-advies.nl

QP Advies is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel en Fabrieken voor Rijnland onder nummer 28106186 en bij het College Bescherming Persoonsgegevens onder meldingsnummer 1432605. Het CPB ziet erop toe dat persoonsgegevens zorgvuldig worden gebruikt en beveiligd, zodat de privacy van je persoonlijke gegevens bij ons is gewaarborgd.

Registratie AFM

QP Advies is in het bezit van een vergunning, afgegeven door de Autoriteit Financiële Markten en is ingeschreven in het register dat door de toezichthouder wordt beheerd onder nummer 12005765.

Aard van de dienstverlening

QP Advies heeft een vergunning voor het adviseren en bemiddelen in de volgende financiële producten:

- Levensverzekeringen
- Hypothecair krediet
- Consumptief krediet
- Elektronisch geld
- Spaarrekeningen
- Betaalrekeningen

Daarnaast heeft QP Advies een vergunning voor het adviseren en het ontvangen en doorgeven van orders in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen. Met deze vergunning kan en mag QP Advies je adviseren over beleggingsfondsen en over diensten en producten waarin belegd wordt in beleggingsfondsen. QP Advies is daartoe aangesloten bij het Dutch Security Institute. DSI heeft ten doel het vertrouwen van het beleggende publiek in de financiële markten te versterken door middel van het verstrekken van een keurmerk aan gekwalificeerde effectenspecialisten en financieel adviseurs.

Klachten

Uiteraard doen wij ons best je zo goed mogelijk van dienst te zijn. Indien je echter niet tevreden bent, vragen wij je dit ons direct te laten weten. Wij zullen ons uiterste best doen om je klacht zo snel mogelijk te verhelpen. Mocht je menen dat wij niet adequaat op je klacht hebben gereageerd, dan kan je je wenden tot:

Kifid
Postbus 93257
2509 AG DEN HAAG
Telefoon 0900-fklacht ofwel 0900-3552248
E-mail info@kifid.nl
www.kifid.nl

Selectie van aanbieders

Wij werken met door ons zorgvuldig geselecteerde financiële instellingen (banken en verzekeringsmaatschappijen) voor het afsluiten van hypotheeken, verzekeringen en overige financiële producten. Onze advisering en bemiddeling is gebaseerd op onze ervaringen met deze aanbieders en op een gedegen analyse van de ruime keuze aan producten. Wij bepalen zelf wie dat zijn en zijn dus volledig vrij in onze advisering. Wij bieden je geen schadeverzekeringen aan. QP Advies werkt samen met andere professionals om je een kwalitatief hoogstaand advies te geven over (zakelijke) schadeverzekeringen.

Onze bereikbaarheid

maandag	9:00 – 17:00
dinsdag	9:00 – 17:00
woensdag	9:00 – 17:00
donderdag	9:00 – 17:00
vrijdag	9:00 – 17:00

Afspraken kunnen eveneens plaatsvinden in de avonduren. Neem daarvoor telefonisch contact met ons op.

Onze dienstverlening

QP Advies is een onafhankelijk financieel adviesbureau gevestigd in Katwijk aan Zee. Je kan, zowel als particulier als ondernemer, bij ons terecht voor Financiële Planning, Vermogensadvies, Pensioenadvies, Collectief Pensioenadvies (Employee Benefits en Verzuimverzekering), Hypotheekadvies en Inkomensadvies (Arbeidsongeschiktheid, Nabestaanden en Werkloosheid).

Rijkdom zit niet in geld, maar in de waardevolle momenten in het leven.

We weten allemaal dat geld niet het belangrijkste is in het leven. Maar geld maakt wel dingen mogelijk. Geld zorgt ervoor dat je kunt wonen en dat je te eten hebt. Geld geeft mogelijkheden om je zelf te ontwikkelen en om bijzondere ervaringen op te kunnen doen. Geld is daarom slechts een middel voor je leven en nooit een doel op zich. Rijkdom gaat niet over geld, maar over ervaringen in je leven die je met geld kunt beleven en doelstellingen die je gaat verwezenlijken. De relevantie van geld zit vaak in waardevolle momenten. Dat is er wat er werkelijk toe doet.

Achter elke geldvraag zit dan ook een andere vraag; waar word ik echt blij van? Wat zijn je waarden? Meer vrijheid, rust of een betere balans tussen werk en gezin? Waar liggen je prioriteiten? Is dat je carrière, je woning, je onderneming, je familie, je vrienden? Wil je meer tijd doorbrengen met je (klein)kinderen en/of vrienden? En wat wil je dan doen? Wil je vermogen nalaten aan je (klein) kinderen of vermogen schenken aan goed doel? Of wil je misschien minder werken of zelfs stoppen met werken om vrijwilligerswerk te doen?

Het klinkt logisch dat je je vermogen, tijd en energie besteedt aan die onderdelen en waarden in het leven die je belangrijk vindt, leuk vindt en waar je ook weer energie van krijgt. Toch? Maar in de praktijk blijkt dit vaak toch lastig...

Door financieel inzicht kun je je leven en je financiële toekomst zo inrichten dat je nu en later kunt doen wat je belangrijk vindt, zodat je niet later denkt: "Had ik maar....". Want waarom wachten met genieten van het leven tot het misschien wel te laat is? Of je nu een woning wilt kopen, eerder wilt stoppen met werken of welke andere geldvraag dan ook.... Wij willen je begeleiden in deze keuzes. Zonder dat je de angst hoeft te hebben of je financiële zaken goed geregeld zijn.

QP Advies wil je financiële partner zijn. Een partner die je eerlijk voorlicht en adviseert, waardoor je op ons kunt vertrouwen. Een partner die je belang voorop zet en daar vanaf de start in 2005 de bedrijfsvoering op heeft afgestemd, door je te adviseren op basis van vaste kosten en/of uurtarief. Een partner die niet onnodig producten verkoopt, maar je een excellent en onafhankelijk advies geeft en proactief met je meedenkt. Wij zijn er voor je op de belangrijke momenten in je leven, maar ook daar tussenin.

In onze gehele dienstverlening hanteren wij Financiële Planning als uitgangspunt. Wij beheren je financiële strategie zodat je een financieel gezond en rustig leven heeft, zonder de angst of je financiële zaken goed geregeld zijn. Of het nu gaat over je hypotheek, je pensioen, het afdekken van je inkomensrisico's of het opbouwen van je vermogen. Je zult het gemak, de financiële rust en het financiële voordeel ervaren.

Overzicht van onze dienstverlening

QP Advies biedt de volgende advies- en bemiddelingsdiensten: bemiddeling uitsluitend in combinatie met advisering en advisering op basis van een objectieve analyse.

Wij kunnen je van dienst zijn op het gebied van:

- Financiële Planning
 - Aankoop van een woning
 - Opbouwen van een pensioenvoorziening
 - Ontvangen van een schenking of erfenis
 - Ontvangen van een Gouden Handdruk (ontslagvergoeding)
 - Starten van een onderneming

- Pensioenadvies
 - Hoeveel pensioen bouw ik op via de pensioenregeling van mijn werkgever?
 - Bouw ik voldoende pensioen op om mijn toekomstig gewenste levensstijl mogelijk te maken?
 - Welke risico's zijn er aan de pensioenregeling van mijn werkgever verbonden?
 - Hoe kan ik als ondernemer pensioen opbouwen?
 - Moet ik mijn pensioenopbouw binnen mijn BV regelen?
 - Wat is er in mijn pensioenregeling geregeld bij overlijden of arbeidsongeschiktheid?
 - Kunnen mijn nabestaanden hun levensstijl behouden bij een onverhoopt vroegtijdig overlijden?
 - Welke mogelijkheden heb ik met mijn vrijkomend lijfrente- of bankspaarkapitaal?
- Vermogensadvies
 - Opbouwen van vermogen
 - In stand houden van vermogen
 - Opbouw van een pensioenvoorziening en aflossing van de hypotheek
 - Advies over beleggingsfondsen
 - Ontvangen van een schenking of erfenis
 - Ontvangen van een Gouden Handdruk
- Hypotheekadvies
 - Aankoop van een woning
 - Einde rentevast periode van uw huidige hypotheek
 - Twijfels over de huidige hypotheekconstructie in uw financiële situatie
 - Twijfels over de aflossing van uw hypotheek
 - Tegenvallende vermogensopbouw voor de aflossing van uw hypotheek
- Vermogensoverdracht
- Fiscaal advies
- Inkomensadvies
 - Arbeidsongeschiktheid
 - Nabestaanden
 - Werkloosheid
- Levensverzekeringen
- Advies omtrent de start van een onderneming

Integraal advies

Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een bredere oriëntatie op financiële producten, kan je van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in jouw specifieke situatie van belang is. In onze praktijk vormen je wensen, doelstellingen en persoonlijke situatie het uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met aanbieders van financiële producten die daarvoor nodig zijn en beperken ons niet alleen tot een productadvies.

Wat verwachten wij van je?

Om ons werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met je verwachtingen en onze afspraken, vragen wij je ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van de door jou te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële aanbieders van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in je persoonlijke situatie of samenlevingssituatie (zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing etc.), je inkomens- en arbeidssituatie en dergelijke.

Beëindiging van de relatie

Je hebt het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op het door jou gewenste moment, zonder opzegtermijn en zonder kosten. Indien er via ons kantoor producten zijn gesloten, kan je de maatschappij(en) verzoeken de lopende producten over te dragen naar een andere adviseur van je keuze. Van onze kant zijn ook wij vrij de relatie met je te beëindigen. Ook in dat geval kan je de maatschappij(en) verzoeken de bij ons lopende verzekeringen om te zetten naar een andere adviseur.

Onze onafhankelijkheid

Financieel dienstverleners willen onafhankelijk advies geven. QP Advies heeft de onafhankelijkheid op de volgende wijzen geborgd.

Adviesvrij

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om je te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde financiële instellingen. Periodiek maken wij een selectie van de producten die financiële instellingen voeren. Wij bepalen zelf wie dat zijn, waardoor wij dus volledig vrij zijn in onze advisering. De financiële producten in ons assortiment worden gedeeltelijk ter beschikking gesteld door onze serviceproviders, De Financiële Makelaar en FlexFront.

Geen zeggenschap

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

Selecteren van aanbieders

Ons kantoor werkt met door ons zorgvuldig geselecteerde financiële instellingen (banken en verzekeringsmaatschappijen) voor het afsluiten van hypotheeken, verzekeringen en overige financiële producten. Wij baseren onze advisering en bemiddeling op onze ervaringen met deze aanbieders en op een gedegen analyse van de ruime keus aan producten. QP Advies heeft geen productieverplichtingen bij verzekeraars, banken, serviceproviders of andere aanbieders van financiële producten.

Salariëring personeel QP Advies

Het salaris voor het personeel en de arbeidsvergoeding voor de vennoten van QP Advies wordt vastgesteld aan de hand van ervaring, de genoten opleidingen, de uitgevoerde werkzaamheden, de functie en het aantal gewerkte uren. De omzet of winst vormt geen onderdeel van de beloning voor het personeel in dienst bij QP Advies. De medewerkers van QP Advies ontvangen geen variabele beloning, maar een vast salaris. Vennoten hebben naast de arbeidsvergoeding recht op een aandeel in de overwinst. Daarnaast kunnen wij freelancers en tijdelijke arbeidskrachten (waaronder zelfstandigen) inhuren. De beloning van freelancers en tijdelijke arbeidskrachten betreft een vast bedrag per afgerond adviestraject, waarbij de adviestrajecten moeten voldoen aan de strenge voorwaarden die QP Advies hanteert. De adviestrajecten worden gecontroleerd door de directie van QP Advies. Op deze wijze wordt het onafhankelijke advies geborgd en niet beïnvloed door bonussen en het verkopen van financiële producten.

Risicoanalyse wijze van beloning medewerkers

Wij hebben getoetst of er negatieve prikkels zijn door de wijze waarop wij onze medewerkers belonen. Wij hebben gekeken naar mogelijke prikkels die het gedrag negatief kunnen beïnvloeden en het belang van onze klanten kan schaden en/of risico's voor QP Advies kan hebben.

Wij hebben vastgesteld dat aan onze wijze van beloning van medewerkers mogelijk de volgende risico's zitten:

- Het niet zorgvuldig doorlopen van het adviestraject
- Het adviseren van producten waar de klant geen behoefte aan heeft (indien per product aanvullende kosten in rekening worden gebracht)
- Het meer schrijven aan verrichte werkzaamheden (uren) dan daadwerkelijk heeft plaatsgevonden (indien op uurtarief wordt gewerkt)

Risicobeheersing

Ons beloningsbeleid is altijd gericht op het voorkomen van onzorgvuldige behandeling van klanten. Maatregelen:

- Periodiek worden steekproefsgewijs van alle medewerkers, freelancers of tijdelijke arbeidskrachten (inclusief directie) de adviestrajecten gecontroleerd op:
 - Kwaliteit (inclusief volledigheid)
 - Passendheid advies op basis van wensen en doelen van de klant

- Bestede uren
- In rekening gebrachte kosten

Bij ongewenst gedrag of als blijkt dat het klantbelang is geschaad, neemt de directie van QP Advies maatregelen.

Beloning

De dienstverlening van QP Advies is gebaseerd op vaste kosten. Wij zijn altijd van mening geweest dat een advies dat betaald wordt door middel van provisies niet in het belang van de klant is. Een productaanbieder betaalt de financieel adviseur voor het verkopen van producten en niet voor het geven van een onafhankelijk advies. Wij zetten jouw belang voorop en niet het belang van de productaanbieder. QP Advies werkt al sinds de start van het bedrijf in 2005 provisie vrij en heeft de bedrijfsvoering hierop afgestemd. In het onderdeel Onze beloning lees je meer over onze beloning.

Onze werkwijze

Elke klant is voor ons uniek. Wat wij exact voor je kunnen betekenen hangt af van je specifieke wensen en omstandigheden. Onze taak is je te helpen bij het maken van een keuze die goed aansluit bij uw individuele situatie. Om je daarin te kunnen adviseren, volgen wij een procedure die bestaat uit een aantal stappen. Wij bieden je een integraal advies aan waarbij je wensen en doelstellingen centraal staan. Dit betekent dat je een uitgebreid financieel advies ontvangt waarin wij je financiële situatie, wensen en doelstellingen betrekken.

Onze dienstverlening samengevat in acht stappen

Wij hebben onze dienstverlening samengevat in acht stappen.

Stap 1: Kennismaken

Het eerste gesprek is kosteloos en vrijblijvend en biedt de mogelijkheid om elkaar te leren kennen. In dit gesprek kan je aangeven wat je verwachtingen zijn van onze dienstverlening en lichten wij onze dienstverlening toe aan de hand van het dienstverleningsdocument. Indien wij voldoende inzicht hebben in je wensen en je financiële situatie, kunnen wij je na dit eerste gesprek een overzicht geven van de kosten van onze dienstverlening.

Stap 2: Inventariseren en analyseren

Wij inventariseren en analyseren wat je belangrijk vindt en bekijken welke doelen je wilt behalen in je leven. Centraal staat welke levensstijl je nu hebt en welke levensstijl je wenst in de toekomst. Op basis van deze wensen en doelstellingen maken wij een uitgebreide analyse van je huidige en toekomstige inkomsten en uitgaven, je bezittingen en schulden en je toekomstige vermogen.

Stap 3: Persoonlijk Financieel Overzicht

Het Persoonlijk Financieel Overzicht is een rapportage van je huidige en toekomstige financiële situatie, waarin de inkomensgevolgen bij overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en pensionering zijn opgenomen. Je ontvangt een uitstekend overzicht van je huidige financiële situatie. In een gesprek wordt het Persoonlijk Financieel Overzicht uitgebreid toegelicht. Het Persoonlijk Financieel Overzicht vormt het uitgangspunt voor je Financieel Plan.

Stap 4: Beschermen

Het beschermen van je inkomen en vermogen vormt de basis voor je financiële toekomst. Op basis van de analyse van de inkomensgevolgen bij overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en pensionering adviseren wij je over het afdekken van deze risico's. Het beschermen van je inkomen en vermogen geeft je financiële rust. Als de risico's afgedekt zijn kunnen wij in het Financieel Plan gaan bouwen aan je toekomst.

Stap 5: Financieel / Hypotheek Plan

In het Financieel Plan werken wij uit hoe je je doelen kunt bereiken en de door jou gewenste levensstijl kunt behalen. Het Financieel Plan geeft je een overzicht van je gehele financiële strategie; van je wensen en doelstellingen, budget advies op basis van uw levensstijl en vermogensadvies om je toekomstige levensstijl veilig te stellen tot vermogensoverdracht (estate planning). In deze fase wordt, indien van toepassing, het Hypotheek- of Pensioenadvies uitgewerkt. In een vervolgesprek wordt het Financieel Plan met je besproken.

Stap 6: Bemiddelen

Nadat je financiële strategie is vastgesteld in het Financieel Plan, wordt desgewenst in de bemiddelingsfase uitvoering gegeven aan deze strategie. Indien je een financieel product nodig hebt, vergelijken wij de tarieven en voorwaarden van de verschillende aanbieders met elkaar, vragen wij een offerte voor je aan en begeleiden wij het aanvraagproces.

Stap 7: Vermogensadvies

In het Financieel Plan is berekend welk kapitaal benodigd is om je wensen en doelstellingen te behalen. In het Vermogensadvies adviseren wij je over het opbouwen van vermogen. Het Vermogensadvies is

afgestemd op je risicobereidheid en je totale financiële situatie, inclusief de toekomstige wensen omtrent je levensstijl en doelstellingen. Je ontvangt op deze manier een integraal Vermogensadvies.

Stap 8: Onderhoud (optioneel)

Door middel van een onderhoudsabonnement blijven wij je adviseren en proactief inspelen op wetswijzigingen en je veranderende situatie, zodat je niet voor onverwachte uitkomsten komt te staan. Wij beheren je financiële strategie, zodat je een financieel gezond en rustig leven hebt zonder de angst of je financiële zaken goed geregeld zijn. De ontwikkeling van je vermogen monitoren wij aan de hand van de doelstellingen in het Financieel Plan. Hierbij nemen wij ook je wensen en doelstellingen in acht. Deze kunnen immers veranderen, wat financiële planning tot een voortdurend proces maakt.

Onze beloning

Het is belangrijk dat je vertrouwen hebt in je adviseur en dat je zeker weet dat we elkaar begrijpen. Als je dat gevoel niet hebt aan het begin van het traject, ben je ons niets verschuldigd. Daarom is de eerste stap in het traject, het kennismaken, altijd vrijblijvend en zonder kosten. Aan de vervolgstappen zijn kosten verbonden.

Hoe worden onze kosten berekend?

Wij zijn altijd van mening geweest dat een advies dat betaald wordt door middel van provisies niet in het belang van de klant is. Een productaanbieder betaalt de financieel adviseur voor het verkopen van producten en niet voor het geven van een onafhankelijk advies. Wij zetten jouw belang voorop en niet het belang van de productaanbieder. QP Advies werkt al sinds de start van het bedrijf in 2005 provisie vrij en heeft de bedrijfsvoering hierop afgestemd.

De dienstverlening van QP Advies is gebaseerd op vaste kosten of op een uurtarief. Het eerste gesprek, of een deel van het eerste gesprek met je adviseur is kosteloos en vrijblijvend. Indien wij voldoende inzicht hebben in je wensen en je financiële situatie, kunnen wij je na dit eerste gesprek een overzicht geven van de kosten van onze dienstverlening. In een opdrachtbevestiging worden de werkzaamheden en de (indicatieve) maximale beloning vastgelegd. Voordat het daadwerkelijke adviestraject start ben je dus exact op de hoogte van de uit te voeren werkzaamheden en de kosten. Op deze manier heb je vooraf inzicht in de kosten en kom je niet voor verrassingen te staan.

De kosten van onze dienstverlening vind je in de bijgevoegde vergelijkingskaart. Het kan voorkomen dat je een specifiek advies nodig hebt dat niet in ons tarievenoverzicht is opgenomen. In dat geval berekenen wij een afzonderlijk tarief voor je. Dit tarief en de uit te voeren werkzaamheden zullen wij voorafgaand aan het adviestraject inzichtelijk maken in de opdrachtbevestiging. De tarieven zijn gebaseerd op een uurtarief van € 175 (excl. BTW) voor een Financieel Planner en € 72 (excl. BTW) voor een Assistent Financieel Planner. Externe kosten, zoals kosten van een eventueel benodigd taxatierapport belasten wij aan je door.

Hoe worden onze kosten door u betaald?

Zoals hiervoor omschreven worden de kosten van QP Advies op basis van een vast tarief of voor specifieke adviessituaties op basis van een uurtarief bepaald. Deze kosten zijn vooraf aan je kenbaar gemaakt en worden na afronding van het advies of afsluiten van het product bij je in rekening gebracht.

Indien QP Advies doorlopende provisie ontvangt wordt deze verrekend met de kosten voor het abonnement of wordt deze opgespaard in je abonnementsdepot.

Je persoonsgegevens

Om je goed te kunnen adviseren welke verzekeringen en/of hypothecair krediet bij je situatie passen, gaan wij met je in gesprek. In dit gesprek stellen wij je verschillende vragen. Deze vragen hebben betrekking op je kennis van en ervaring met financiële diensten, je financiële situatie, zoals inkomen, uitgaven en vermogen, je wensen en behoeftes voor zover relevant voor het financiële advies en je bereidheid om bepaalde risico's zelf te dragen dan wel je wens om deze juist af te dekken, bijvoorbeeld door middel van een verzekering.

Wij gaan zorgvuldig met je gegevens om

Met de gegevens die wij van je 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 je krijgen om een analyse van je financiële situatie te maken. Hieruit volgt dan ons advies over welke maatregelen je kan nemen om de door jou gewenste financiële zekerheid te realiseren. Dat kan betrekking hebben op de opbouw van je 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 je 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 jou 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 je een offerte willen uitbrengen voor een verzekering of krediet. Bij expertisebureau 's gaat het om je contactgegevens en de gegevens die nodig zijn om de waarde van je pand of andere bezittingen te kunnen taxeren. Bij arbeidsdeskundigen gaat het om je contactgegevens, zodat de arbeidsdeskundige in het kader van een aanvraag van een arbeidsongeschiktheidsverzekering contact met je kan zoeken.

Wij geven de van jou ontvangen persoonsgegevens alleen aan derden door in het kader van de door jou aan ons gegeven opdracht om bepaalde werkzaamheden voor je 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 je uit te voeren.

Hoe lang bewaren wij je gegevens?

Wij bewaren de gegevens niet langer dan dat wij deze nodig hebben voor de werkzaamheden die wij voor je uitvoeren.

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

Wat zijn je rechten?

Je bent onze klant. Dus je hebt het recht om te bepalen welke gegevens wij van je wel of niet ontvangen. Maar daarnaast heb je nog andere rechten. Wij vatten deze hieronder samen.

- a) Je mag ons altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van je hebben. Dit overzicht verstrekken wij je kosteloos.

- b) Indien je meent dat wij bepaalde gegevens over je onjuist in onze administratie hebben verwerkt, dan kun je om correctie vragen. Wij stellen dit zeer op prijs, omdat wij uiteraard alleen ons werk goed kunnen doen, wanneer de gegevens waarmee wij voor je werken correct zijn.
- c) Indien je niet langer wilt dat wij bepaalde gegevens in onze administratie hebben geregistreerd, dan kan je ons verzoeken deze gegevens te verwijderen. Uiteraard voldoen wij in dat geval aan je verzoek.
- d) Wij hebben hierboven aangegeven op welke wijze wij de van je ontvangen gegevens gebruiken. Mocht je op enig moment dit gebruik willen beperken, bijvoorbeeld dat wij bepaalde gegevens niet aan een bepaalde organisatie mogen doorgeven, dan kan je ons dit laten weten. Ook aan dit verzoek zullen wij dan uiteraard voldoen.
- e) Indien je dat wenst, kan je ons vragen je gegevens door te zenden aan een derde. Bijvoorbeeld je accountant, advocaat of bank. Na ontvangst van je verzoek zullen wij zo spoedig mogelijk je verzoek uitvoeren.
- f) Indien wij van derden persoonlijke informatie van je ontvangen, bijvoorbeeld van je verzekeraar, accountant, bank of andere financieel adviseurs dan informeren wij je over de bron waaruit wij deze informatie hebben ontvangen.

Wat is de situatie indien je ons bepaalde informatie niet geeft of ons beperkt in het gebruik?

Wanneer je ons bepaalde informatie niet wenst of kunt verstrekken of ons beperkingen oplegt in het gebruik hiervan, dan kunnen wij geen volledig overzicht opstellen. Soms is dat niet onoverkomelijk om je toch te kunnen adviseren. Wij zullen je 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 voor je kunnen zijn.

Missen wij te veel informatie, dan kunnen wij geen verantwoord advies opstellen en zullen wij je informeren dat wij onze werkzaamheden voor je niet kunnen uitvoeren.

Heb je vragen of klachten?

Zoals hierboven aangegeven, proberen wij zo zorgvuldig mogelijk met je persoonsgegevens om te gaan. Heb je vragen over de wijze waarop binnen ons kantoor wordt omgegaan met je 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 je klachten hebt over de wijze waarop ons kantoor met je persoonsgegevens is omgegaan, dan spreken wij de wens uit dat je hierover contact opneemt met de directie van ons kantoor. Wij beloven je dat deze klacht onze aandacht krijgt.

Mocht je toch van mening blijven, dat wij niet zorgvuldig genoeg met je persoonsgegevens zijn omgegaan, dan kan je een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens: www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.

Vragen

Wij hopen je met deze informatie van dienst te zijn. Indien je vragen hebt, zijn wij graag bereid deze te beantwoorden.

Wij streven er voortdurend naar onze klanten op een goede en professionele wijze te ondersteunen met deskundig en betrouwbaar financieel advies. De kwaliteit van onze dienstverlening staat daarbij voorop. QP Advies vertrouwt erop je met deze dienstenwijzer een goed beeld te hebben gegeven van wat wij voor je kunnen betekenen. Wij hopen samen met jou een (klant)relatie aan te gaan die langdurig naar beider tevredenheid zal voortbestaan.