

DIENSTENWIJZER

INCLUSIEF PRIVACY PARAGRAAF als gevolg van Europese privacy wetgeving General Data Protection Regulation (GDPR) / Algemene Verordening Gegevens Bescherming (AVG).

Informatie over onze dienstverlening.

Wij maken graag afspraken met u over onze dienstverlening en de bijbehorende kosten. Wij gaan hierbij verder dan de informatie die we u op grond van de Wet op het Financieel Toezicht (Wft) moeten verstrekken. We geven u graag aanvullende informatie over onze dienstverlening zodat u een totaalbeeld krijgt.

Naam en adres.

Polis Tester	Legstraat 5, 4861 RK Chaam
Telefoonnummer	0161-492184
Mobiele telefoonnummer	06-20113206
Email	info@polistester.nl
Bankrekeningnummer	NL81 RABO 0156 1849 90

Registratie Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Ons kantoor is geregistreerd bij de AFM als 2^e handelsnaam van Assurantiekantoor van der Sluijs, onder vergunningsnummer 12011600.

Op grond van de door ons verkregen vergunning verrichten wij de volgende activiteiten binnen Polis Tester:

adviseren over en eventueel (laten) bemiddelen in arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en speciale aansprakelijkheidsverzekeringen voor beroepen/bedrijven.

Aard van onze dienstverlening.

Wij kunnen u op de volgende manieren van dienst zijn.

- Inzicht kunnen wij u geven in uw huidige situatie als het gaat om het afdekken van risico's.
- Vergelijken en selecteren van de beste optie.
- Klankborden over uw ideeën betreffende arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en speciale beroeps/bedrijfsaansprakelijkheidsverzekeringen.
- Actief helpen bij het vormen van een beeld van de mogelijkheden voor het verzekeren van risico's.
- Compleet advies geven over arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en speciale beroeps/bedrijfsaansprakelijkheidsverzekeringen.

Klachten over de uitvoering van onze dienstverlening.

Wij doen ons best u heel goed van dienst te zijn. Als u echter niet tevreden bent, vragen wij u dit ons direct te laten weten. Wij doen dan ons uiterste best om uw klacht te verhelpen.

Bent u ook hier niet tevreden over, dan kunt u zich wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Tel. 070-333 8 999

www.kifid.nl

Polis Tester is als 2^e handelsnaam van Assurantiekantoor van der Sluijs bij het Kifid aangesloten onder nummer 300.007781.

Adviesvrij.

Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren te kiezen voor de financiële producten van een bepaalde verzekeringsmaatschappij.

Geen zeggenschap.

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

Ons inkomen.

Voor nieuwe individuele arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (AOV's) mogen adviseurs en bemiddelaars geen provisie ontvangen van verzekeraars. Wij brengen dan kosten voor onze werkzaamheden voor dit product bij u in rekening, overeenkomstig zoals uiteraard vóóraf overlegd en afgesproken.

Uw persoonlijke gegevens.

Om u goed te kunnen adviseren, gaan wij met u in gesprek. In dit gesprek stellen wij u verschillende vragen. Deze vragen kunnen betrekking hebben op uw financiële situatie, zoals inkomen, uitgaven en vermogen, uw wensen en behoeften en uw bereidheid om bepaalde risico's zelf te dragen, dan wel uw wens om deze juist af te dekken.

Wij gaan zorgvuldig met uw gegevens 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 krijgen om een analyse van uw financiële situatie te maken. Hieruit volgt dan ons advies over welke maatregelen u eventueel kunt nemen om de door u gewenste financiële zekerheid te realiseren.

In het kader van het opstellen van dit advies kan het voorkomen dat wij contact moeten zoeken met uw accountant. Wij vragen uiteraard vooraf uw toestemming hiertoe.

Hoe lang bewaren wij uw gegevens?

Wij gaan ervan uit, dat u de gegevens niet langer dan nodig om de opgedragen werkzaamheden voor u uit te voeren, wenst te laten bewaren. En dat willen wij zelf uiteraard ook. Daarnaast is een onderdeel van onze plicht, sommige gegevens indien nodig voor een verantwoord en wettelijk vereist doel, maximaal vijf jaar te bewaren.

Dus uiterlijk vijf jaar nadat onze dienstverlening voor u is geëindigd, vernietigen wij ook de persoonsgegevens die wij van u hebben ontvangen, tenzij het in uw belang is de gegevens langer te bewaren. Zie ook het 3^e aandachtsstreepje hieronder s.v.p.

Wat zijn uw rechten?

U bent onze klant. Dus u heeft 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.

- U mag ons altijd een kosteloos overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van u hebben.
- Wanneer 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.
- 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.
- Wij hebben hierboven aangegeven op welke wijze wij de van u ontvangen gegevens gebruiken. Mocht u op enige moment dit gebruik willen beperken, dan kunt u ons dit laten weten. Ook aan dit verzoek zullen wij dan natuurlijk voldoen, en we geven nooit gegevens aan voor u irrelevante organisaties.
- 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 dit verzoek ten spoedigst uitvoeren.
- 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 voor u relevant gebruik daarvan?

Het inventariseren voor een goed advies kunt u vergelijken met het maken van een puzzel. Er zijn veel afzonderlijke stukjes die bij het begin van onze werkzaamheden allemaal door elkaar liggen. Hebben wij alle onderdelen tot onze beschikking, dan kunnen wij erin slagen een compleet beeld te geven waaruit een goed advies kan worden gegeven.

Maar wanneer u ons bepaalde informatie niet wenst te verstrekken of ons beperkingen oplegt in het gebruik hiervan, dan kan het advies aan kwaliteit inboeten.

Een advies is altijd gebaseerd op de in het advies vermelde uitgangspunten. Missen we zeer essentiële informatie, dan kunnen we geen advies opstellen.

Klachten over de wijze waarop wij met uw persoonsgegevens omgaan.

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.

Mocht u klachten hebben over de wijze waarop ons kantoor met uw persoonlijke gegevens is omgegaan, dan spreken wij de wens uit dat u hierover contact opneemt met 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.

SAMENVATTING EN VERDERE INFORMATIE

Wij adviseren bij Polis Tester betreffende arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en speciale aansprakelijkheidsverzekeringen voor beroepen/bedrijven en helpen u daadwerkelijk verder. Wij zijn vrij om te adviseren wat ons voor u goed lijkt. Wij zijn ook niet geconstrueerd eigendom van een verzekeraar.

Alleen van u als klant zijn we afhankelijk en bij u ligt ook onze persoonlijke betrokkenheid en activiteit.

Bij Polis Tester zijn we uitsluitend van directe vergoeding door u afhankelijk.

U krijgt van ons niet te horen “wij zijn na 18.00 uur gesloten” of “die werkt hier niet meer”. Want u heeft **24/7 directe aanspreekbaarheid en blijvende persoonlijke betrokkenheid van twee echt vaste dienstverleners.**

Mr. F.P.J. Veenendaal, bijna 40 jaar ervaring op verzekeringsgebied en M. Veenendaal bc., ongeveer 10 jaar ervaring op verzekeringsgebied en automatisering. C. Veenendaal-van der Ploeg verricht uitsluitend back-office activiteiten.

Wij hebben en willen graag houden een kleinschalig werkend advieskantoor met weinig overhead kosten, maar wèl met **blijvende persoonlijke dienstverlening = zowel bij u thuis, vaak heeft uw eventuele levenspartner ook een belangrijke inbreng, of bij ons op kantoor cq. telefonisch, per post of email.**

Graag tot uw dienst.

Met vriendelijke groeten,

Ferdy en Mieke Veenendaal
Polis Tester
Telefoon 0161 492184