DJF

Pensioenfiscalisten

PRIVACYVERKLARING *DJF Pensioenfiscalisten*

hoe gaan wij om met uw persoonlijke gegevens

DJF Pensioenfiscalisten B.V.
Assendorperdijk 1 8012 EG Zwolle - (038) 423 62 02
www.djfpensioenfiscalisten.nl - info@djfpensioenfiscalisten.nl

KvK 92249027 - BTW 865955566 B01 - NL79 INGB 0106 5841 38 - INGBNL2A

DJF

Pensioenfiscalisten

In dit document geven wij u informatie over hoe ons kantoor omgaat met uw persoonlijke gegevens, die wij in het kader van onze werkzaamheden gaan ontvangen.

Onze contactgegevens
U kunt ons telefonisch bereiken onder nummer 038 - 4236202.
Wilt u liever mailen, dan kan dat naar info@djfpensioenfiscalisten.nl.
Onze website vindt u via www.djfpensioenfiscalisten.nl.

Onze dienstverlening
Wij geven advies over inkomensverzekeringen en bankspaarproducten.
Naast advies over welke financiële producten passen bij de wensen en behoeften van onze cliënten, ondersteunen wij bij de totstandkoming en het onderhoud van deze producten.

Wat wij voor u gaan doen
U heeft ons verzocht u te helpen bij het analyseren van uw financiële situatie en u te adviseren welke producten bij uw situatie passen.

Uw persoonsgegevens
Om u goed te kunnen adviseren welke producten bij uw situatie passen, inventariseren we samen met u wat uw wensen en behoeften zijn. We gaan daarbij in op uw huidige financiële positie (zoals inkomen, uitgaven en vermogen), uw wensen en doelen, uw kennis en ervaring op financieel gebied en de mate waarin u bereid bent risico's te nemen.

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.

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 of het verzekeren van bepaalde risico's.

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 en andere deskundigen.

Bij verzekeraars en bancaire instellingen 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 een bankspaarproduct.

Wij geven de van u ontvangen persoonsgegevens alleen aan derden door als het noodzakelijk is voor de door u aan ons gegeven opdracht. 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 bankspaarproducten tot stand zijn gekomen, vernietigen wij de persoonsgegevens die wij van u in dit kader hebben ontvangen.

Wat zijn uw rechten?
U heeft het recht om te bepalen welke gegevens wij van u wel of niet ontvangen.
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.

b) Als 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 alleen ons werk goed kunnen doen, wanneer de gegevens waarmee wij voor u werken correct zijn**.**

c) Als 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) Als 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) Als wij van derden persoonlijke informatie van u ontvangen, bijvoorbeeld van uw verzekeraar, accountant, bank of een andere financieel adviseur, dan informeren wij u hierover.

Wat is de situatie indien u ons bepaalde informatie niet geeft of ons beperkt in het gebruik?
Voor het opstellen van een goed financieel advies hebben wij in principe alle relevante informatie nodig om een compleet beeld te krijgen van uw situatie en de financiële mogelijkheden.

Wanneer u ons bepaalde informatie niet wenst te verstrekken of ons beperkingen oplegt in het gebruik hiervan, dan zal ons advies niet volledig kunnen zijn. Wij zullen u er dan op wijzen dat het advies niet volledig is 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?
Wij proberen 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.

Als u klachten heeft over de wijze waarop ons kantoor met uw persoonsgeven is omgegaan, wilt u dan hierover contact met ons opnemen. Wij zullen uw klacht dan zo zorgvuldig mogelijk behandelen.
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.