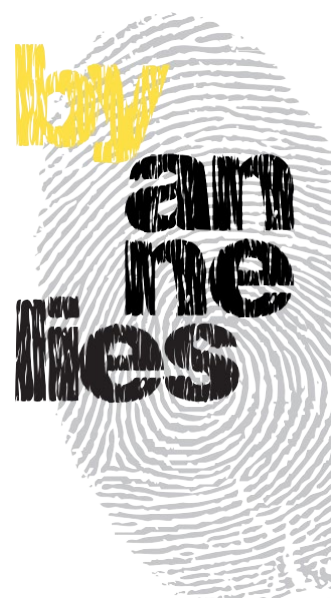


ADVIESWIJZER BYANNELIES



ADVIESWIJZER BYANNELIES



De volgende onderwerpen worden in dit document behandeld:

1. **ONZE VERGUNNING**
2. **ALGEMENE VOORWAARDEN**
3. **ADVIESVRIJ**
4. **ZEGGENSCHAP**
5. **SELECTIE VAN AANBIEDERS**
6. **INTERN BELONINGSBELEID**
7. **ONZE TARIEVEN**
8. **JOUW PERSOONSgegevens**
Is alle informatie nodig?
Persoonsgegevens via andere organisaties
9. **WAAROM GEBRUIKEN WE JE PERSOONSgegevens EN MAG DAT?**
10. **MET WIE DELEN WE JE PERSOONSgegevens?**
Samenwerkende bedrijven: onze leveranciers (verwerkers)
11. **HOE LANG BEWAREN WE JE PERSOONSgegevens?**
12. **WAT DOEN WE OM JE PERSOONSgegevens TE BESCHERMEN?**
13. **WELKE RECHTEN HEB JE ZELF?**
14. **KLACHTEN OVER ONS WERK?**
15. **KLACHTEN OVER HET GEBRUIK VAN JE PERSOONSgegevens?**

ALGEMENE VOORWAARDEN VOOR FINANCIËLE DIENSTVERLENERS



ByAnnelies BV
Beukenallee 19
8019 BA Zwolle

Telefoon 038 - 3374412
Email adres info@byannelies.eu
Internet adres www.byannelies.nu

AFM vergunningnummer 12048241
KvK dossiernummer 82530610
Kifid aansluitnummer 300.018005

By Annelies informeert je graag vooraf over een aantal belangrijke kenmerken van ons bedrijf. Heb je vragen naar aanleiding van deze informatie, aarzelt niet contact met ons op te nemen.

1. Onze vergunning

De Autoriteit Financiële Markten heeft By Annelies vergunning verleend voor het adviseren en bemiddelen in financiële producten. Onze vergunning is onder nummer 12048241 ingeschreven in het register. Op basis van deze vergunning kunnen wij u adviseren en bemiddelen in:

- Hypothecair- en Consumptief krediet
- Vermogen
- Schadeverzekeringen Particulier en Zakelijk
- Inkomensverzekeringen
- Zorgverzekeringen
- Betaal- en spaarrekeningen
- Elektronisch geld

Wij hebben ook de vergunning om te adviseren in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen

2. Algemene voorwaarden

Onze Algemene Voorwaarden zijn van toepassing op al onze dienstverlening en werkzaamheden. In onze Algemene Voorwaarden is een beperking van onze aansprakelijkheid opgenomen.

3. Adviesvrij

By Annelies is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben te adviseren voor de financiële producten van bepaalde banken, verzekeraars of andere financiële instellingen te kiezen.

4. Zeggenschap

By Annelies is een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in het kapitaal van ons bedrijf.

5. Selectie van aanbieders

Periodiek maken wij een selectie uit de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Op basis van deze selectie werken wij met een aantal voorkeursaanbieders samen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. By Annelies is dus volledig vrij in onze advisering. Wij informeren je graag.

6. Intern beloningsbeleid

De beloning van onze medewerkers en externe vakspecialisten bestaat uit een vast salaris of vergoeding. De vaste salarissen of vergoedingen binnen onze onderneming zijn marktconform. De beloning van onze medewerkers wordt niet beïnvloed door het aantal adviezen dat wordt gegeven of door het aantal financiële producten waarin wordt bemiddeld. Iedereen die onder onze verantwoordelijkheid werkt, wordt aangesproken en beoordeeld op integer, solide en klantgericht gedrag. De beloning van onze (in - en externe) medewerkers wordt op basis van deze beoordeling vastgesteld.

7. Onze tarieven

De kosten van onze werkzaamheden brengen wij rechtstreeks bij jou in rekening. Wij sturen je hiervoor een nota. Afhankelijk van het financieel product dat je aanschaft, kunnen de kosten van onze werkzaamheden betaald worden door de financiële instelling waarmee wij je in contact brengen. Deze provisie maakt onderdeel uit van de premie die door de financiële instelling bij jou in rekening wordt gebracht. Hoe wij de kosten voor onze werkzaamheden in rekening brengen, laten wij je vooraf weten. Wij verwijzen u daarbij ook graag naar onze dienstverleningsdocumenten. Je vindt deze op onze website.

8. Jouw persoonsgegevens

Het gaat om de persoonsgegevens die we nodig hebben om je te kunnen adviseren of ons advies uit te voeren. Dit kunnen bijvoorbeeld je contact- en identificatiegegevens zijn, maar ook je financiële gegevens. Belangrijke gegevens die vertrouwelijk zijn.

IS ALLE INFORMATIE NODIG?

Je vraagt je misschien af of we alle persoonsgegevens, die we van je vragen nu wel nodig hebben. Of je wel alle informatie wilt verstrekken die we vragen. Wij vragen alleen de informatie die we nodig hebben voor een verantwoord en passend advies. Alleen dan lukt het ons om een goede oplossing te vinden voor de vraag, die je aan ons stelt. Missen we informatie of mogen we het maar beperkt gebruiken dan kunnen we geen volledig advies geven. We zullen je dan laten weten welke onderdelen je dan mist en wat hiervan de consequenties zijn. In sommige gevallen zullen we zelfs helemaal geen advies kunnen uitbrengen.

PERSOONSgegevens VIA ANDERE ORGANISATIES

Mochten wij jouw persoonsgegevens van een andere organisatie of onderneming ontvangen zoals bijvoorbeeld je bank of uw verzekeraar of ondernemingen uit ons commerciële netwerk, dan laten wij je weten uit welke bron wij deze informatie hebben ontvangen. Is je toestemming vereist dan controleren wij of je hiermee hebt ingestemd.

9. Waarom gebruiken we jouw persoonsgegevens en mag dat?

Wij hebben je persoonsgegevens nodig om je te kunnen adviseren, het advies uit te voeren en je polis of hypotheek of ander financieel product te beheren en/of te wijzigen. Met je financiële gegevens kunnen we je financiële situatie in beeld brengen en je bijvoorbeeld adviseren of een aanvullende voorziening nodig is bij arbeidsongeschiktheid. Dat doen we niet op eigen initiatief maar alleen als je dat aan ons vraagt of ons hiervoor een opdracht geeft. Jouw verzoek of de opdracht is de reden waarom wij je persoonsgegevens mogen gebruiken. Je persoonsgegevens worden dus alleen gebruikt voor het doel waarvoor je de gegevens aan ons hebt gegeven.

10. Met wie delen we je persoonsgegevens?

We delen je persoonsgegevens met derden als dit noodzakelijk is voor de uitvoering van ons advies of het doorvoeren van een wijziging op een bestaande polis. Ook kan het zijn dat je een schade bij ons meldt. Om de schade vast te stellen en af te wikkelen zullen we je persoonsgegevens moeten delen. Wij delen je persoonsgegevens niet met organisaties in landen buiten de Europese Unie (EU).

Afhankelijk van de situatie verstrekken wij je persoonsgegevens aan:

- Verzekeraars
- Banken en Geldverstrekkers
- Taxateurs
- Notarissen
- Schade experts en Schadeherstelbedrijven

SAMENWERKENDE BEDRIJVEN: ONZE LEVERANCIERS (VERWERKERS)

Binnen onze bedrijfsvoering doen we niet alles zelf maar besteden ook werkzaamheden uit. Denk bijvoorbeeld aan bedrijven die software leveren voor onze administratie of onze website hosten. Deze bedrijven hebben geen zeggenschap over de persoonsgegevens en wij blijven verantwoordelijk voor een zorgvuldig gebruik van de betreffende persoonsgegevens. We maken goede afspraken met onze leveranciers over het gebruik en de bescherming van de persoonsgegevens en leggen deze vast in een overeenkomst (verwerkersovereenkomst). We zorgen er zo voor dat de beveiliging en vertrouwelijkheid van je gegevens op hetzelfde hoge niveau ligt als bij ons het geval is.

11. Hoe lang bewaren we je persoonsgegevens?

Het kan zijn dat de wet de bewaartermijn bepaalt. Is dit niet het geval dan bewaren wij je persoonsgegevens niet langer dan nodig is. Hoe lang wij je persoonsgegevens bewaren hangt af van de werkzaamheden die je ons gevraagd hebt uit te voeren.

12. Wat doen we om je

persoonsgegevens te

beschermen?

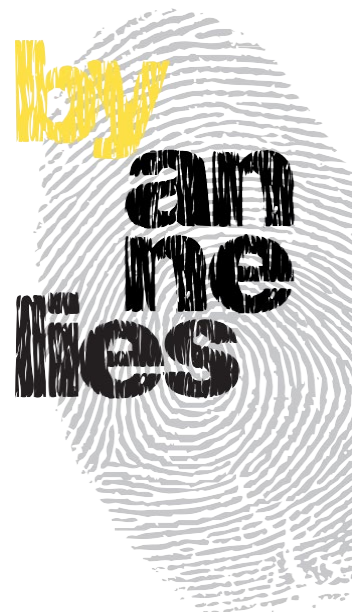
Wij gaan zorgvuldig om met je persoonsgegevens. We hebben onze bedrijfsvoering hierop afgestemd en passende technische maatregelen genomen om jouw persoonsgegevens zo goed mogelijk tegen onrechtmatig gebruik te beschermen. Wij vragen van onze leveranciers van software en IT systemen om minimaal gelijkwaardige beveiligingsmaatregelen te treffen.

Onze medewerkers kunnen je gegevens alleen zien als ze daarvoor toestemming hebben. Hiernaast hebben ze de wettelijke verplichte eed/belofte afgelegd dat ze zich houden aan wet- en regelgeving, integer zullen handelen en de geheimhoudingsplicht in acht zullen nemen.

13. Welke rechten heb je zelf?

Je beschikt over een aantal rechten om te bepalen hoe wij jouw persoonsgegevens gebruiken of om het gebruik te controleren:

- Je kunt een overzicht vragen van je persoonsgegevens, die wij in onze administratie hebben. Wij verstrekken dit overzicht kosteloos (recht op inzage).
- Je kunt vragen om je persoonsgegevens te corrigeren als je denkt dat deze niet juist zijn. Dat vinden wij belangrijk en stellen we zeer op prijs omdat we alleen op basis van juiste gegevens ons werk kunnen doen (recht op rectificatie en aanvulling).
- Je kunt ons vragen je persoonsgegevens uit onze administratie te verwijderen als je niet langer wilt dat wij daarover beschikken en de wet ons dit toestaat (recht op vergetelheid).
- Je kunt ons vragen persoonsgegevens uitsluitend te gebruiken voor een specifiek doel. Bijvoorbeeld als wij de persoonsgegevens niet meer nodig hebben, maar je wilt dat we deze bewaren omdat je ze nodig hebt voor een juridisch geschil dat nog loopt (recht op beperking van de verwerking).
- Je kunt ons vragen je gegevens over te dragen aan een andere organisatie, zoals een advocaat of accountant (recht van dataportabiliteit).
- Je kunt bezwaar maken wanneer wij je persoonsgegevens gebruiken vanuit onze bedrijfsactiviteiten (gerechtvaardigd belang van de onderneming). We houden je bijvoorbeeld graag op de hoogte van financiële zaken die voor jou relevant zijn. Dat is voor jou belangrijk en voor ons. Als je dit niet wilt, kun je bezwaar maken en zullen wij binnen een maand aan je verzoek voldoen (recht van bezwaar).



14. Klachten over ons werk?

Wij doen ons best jou zo goed mogelijk te adviseren en de financiële voorziening die wij adviseren voor jou tot stand te brengen. Ben je niet tevreden dan vragen wij je ons direct hierover te informeren. Wij zullen ons uiterste best doen om je klacht zo snel mogelijk te verhelpen. Ben je van mening dat wij niet adequaat op je klacht hebben gereageerd dan kun je jezelf binnen een termijn van drie maanden wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Postbus 93257
Tel. 0900 – 3333 8 999

2509 AG Den Haag
www.kifid.nl

15. Klachten over het gebruik van je persoonsgegevens?

Vind je dat we niet zorgvuldig genoeg met je persoonsgegevens omgaan? Of wil je weten hoe we binnen onze onderneming met je persoonsgegevens werken? Neem dan contact met ons op:

Annelies Schoonderbeek
tel. 038 – 33744 12 – email: info@byannelies.nu

Hebben we je niet kunnen overtuigen en blijf je van mening dat we niet zorgvuldig genoeg met je persoonsgegevens zijn omgegaan dan kun je een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens:
www.autoriteitpersoonsgegevens.nl

