

Pensioen Adviesbureau Gerritsen

Dienstenwijzer

Auteur: Pensioen Adviesbureau Gerritsen | M.J.S. Gerritsen

Versie : 019-01-2024

Datum : 1 januari 2024

Inhoudsopgave

| | |
|--|----|
| Informatie over onze dienstverlening | 3 |
| <i>Bedrijfsgegevens</i> | 3 |
| <i>Wie is Pensioen Adviesbureau Gerritsen?</i> | 3 |
| <i>Vergunning Wet financieel toezicht (Wft) voor financiële dienstverlening</i> | 4 |
| <i>Vakbekwaamheid</i> | 4 |
| Waarborg en Algemene voorwaarden voor dienstverlening..... | 6 |
| Aard van onze dienstverlening | 7 |
| Klachten over de uitvoering van onze dienstverlening | 8 |
| Adviesvrij | 9 |
| <i>Geen zeggenschap</i> | 9 |
| <i>Selectie van aanbieders</i> | 9 |
| Onze beloning | 10 |
| Wat verwachten wij van u? | 10 |
| Uw persoonsgegevens | 12 |
| <i>Wij gaan zorgvuldig met uw gegevens om</i> | 12 |
| <i>Hoe gebruiken wij de van u ontvangen gegevens?</i> | 12 |
| <i>Hoe lang bewaren wij uw gegevens?</i> | 13 |
| <i>Geen informatieverstrekking of beperken in gebruik. Gevolgen?</i> | 14 |
| <i>Klachten over de wijze waarop wij met uw persoonsgegevens omgaan</i> | 14 |
| Natuurlijk is er nog veel meer te vertellen..... | 15 |

Informatie over onze dienstverlening

In deze brochure leest u meer over onze organisatie, diensten, werkwijze, kwaliteit en service.

Heeft u hier vragen of feedback over? Aarzel dan niet contact met ons op te nemen.

Bedrijfsgegevens

Pensioen Adviesbureau Gerritsen | De Fanfare 31, 6921 TE Duiven | (T) 0316 – 285 115 |
(W) www.gerritsenpensioen.nl | (E) info@gerritsenpensioen.nl

Ons kantoor in Duiven is uitstekend bereikbaar. De bushalte is op circa 50 meter lopen. Kom je met de trein? Dan halen we je desgewenst even op van het treinstation Duiven en brengen je weer weg. En met de auto zijn we slechts één minuut verwijderd van de autosnelweg A12 (afslag Duiven, volg ' t Holland). Er is parkeergelegenheid voor de deur of in de parkeerhaven

Pensioen Adviesbureau Gerritsen is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel, Centraal-Gelderland onder nummer: **09138964**.

Wie is Pensioen Adviesbureau Gerritsen?

Wij zijn een gespecialiseerd en onafhankelijk adviesbureau in financiële planning, pensioenplanning, hypothecaire planning en financieel (risico)management.

Pensioen Adviesbureau Gerritsen is opgericht in november 2003 door M.J.S. (Michaël) Gerritsen.

Onze werkzaamheden bestaan in hoofdzaak uit financieel en fiscaal advies, communicatie en bemiddeling van financiële oplossingen voor ondernemers, werkgevers/werknemers en particulieren binnen onze beroepskwalificaties pensioen, inkomen en vermogen.

Vergunning Wet financieel toezicht (Wft) voor financiële dienstverlening

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder vergunning nummer: **12002802**. Op grond van deze vergunning is het ons wettelijk toegestaan de volgende financiële activiteiten verrichten:

- Adviseren en bemiddelen in pensioenverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in inkomensverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in vermogensopbouwende (en uitkerende) producten
- Adviseren in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen
- Adviseren en bemiddelen in spaarrekeningen en in elektronisch geld

Vakbekwaamheid

Onze adviseur(s) is in het bezit van de volgende vakdiploma' s:

- Wft-Pensioen
- Wft-Inkomen
- Wft-Vermogen
- Wft-Hypotheken
- Wft-Schade
- Schriftelijke opleiding tot Pensioenconsulent
- Pensioenpraktijk I en II
- Gecertificeerd Financieel Planner
- Erkend Hypothecair Planner

En steeds actueel volgens een wettelijk systeem van permanente educatie (PE) Wft. En het afleggen van periodieke (3-jaarlijkse) Wft-examens.

Ook worden er minimaal twee verdiepende masterclasses per jaar gevolgd voor het register Erkend Register Pensioenadviseur (RPA) en het register Gecertificeerd Financieel Planner (CFP) en het register Erkend Hypothecair Planner (EHP).

Eigenaar en adviseur M.J.S. Gerritsen is:

- Erkend Register Pensioenadviseur (RPA) en ingeschreven onder nummer PP0255
(lees meer op: www.registerpensioenadviseur.nl)
- Certified Financial Planner (CFP) en ingeschreven onder nummer PL13405
(lees meer op: www.ffp.nl), lid van de Stichting Federatie Financieel Planners
- Erkend Hypothecair Planner (EHP) en ingeschreven onder nummer 1716
(lees meer op: www.hypothecairplanner.nl)

Waarborg en Algemene voorwaarden voor dienstverlening

Wij zijn in het bezit van een adequate beroeps aansprakelijkheidsverzekering.

Op onze diensten is de Algemene voorwaarden van (pensioen)advisering van toepassing welke u bij deze Dienstenwijzer aantreft. Ook kunt u dat document via onze website downloaden:

- www.gerritsenpensioen.nl/algemene-voorwaarden



Aard van onze dienstverlening

Wij kunnen u op de volgende manieren van dienst zijn:

1. **Beantwoorden van adviesvragen** in de breedste zin van het woord over pensioen, inkomen en vermogen. Bijvoorbeeld:
Pensioenadvies ondernemer, werkgever en werknemer | Pensioencommunicatie |
Second opinion | Pensioen audits fiscaal, juridisch, financieel | Due diligence pensioen bij
bedrijfsovername | Werkingsfeeronderzoek verplichte aansluiting pensioenfonds |
Opstellen juridische stukken financieel management | Actuariële berekeningen DGA-
pensioen en stamrecht |
2. **Inzicht** geven in uw huidige en toekomstige financiële situatie.
Financiële planning | Financiële scenario-, impact- en haalbaarheidsanalyses.
Onderzoeksvragen als:
 - a. In hoeverre kunnen mijn financiële wensen en doelstellingen gerealiseerd worden?
 - b. Is het nodig bepaalde financiële inkomensrisico's af te dekken? En zo ja, in hoeverre?
3. **Klankborden** over uw ideeën van een financieel product, gewenste keuze en/of het geven van een second opinion
4. **Coachen** bij het vormen van een beeld van de mogelijkheden voor het verzekeren van bepaalde financiële inkomensrisico's.
5. Wanneer u in grote lijnen weet wat voor soort financieel product u zoekt, kunnen wij u helpen bij het **vergelijken** en selecteren van de meest passende optie.
6. **Compleet advies** geven over een financieel product en begeleiden bij het afsluiten van een passende oplossing, waarbij onze dienstverlening in principe stopt op het moment dat het betreffende product is afgesloten.
7. Compleet advies en **volledig beheer** van het financiële product voor u verzorgen: advies, afsluiten en begeleiding na het tot stand komen van een financieel product. Bij het laatste kunt u bijvoorbeeld denken aan een mogelijk tussentijds advies tot aanpassing van het afgesloten product, of aan het in behandeling nemen van een schade (ziekte/arbeidsongeschiktheid of overlijden).

Wanneer u overweegt ons een opdracht te verstrekken maken wij na een inventarisatiegesprek een definitief plan van aanpak waarin de werkzaamheden en een kostenbegroting voor het te geven advies.

Klachten over de uitvoering van onze dienstverlening

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk 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 zo snel mogelijk te verhelpen. Wij hanteren hiervoor een interne en externe klachtenprocedure.

- Na ontvangst van uw klacht nemen wij snel contact met u op. En wij stellen u in het bezit van onze klachtenprocedure.
- Alle klachten worden door de directie behandeld.
- Mochten wij op grond van onze interne klachtenprocedure gezamenlijk niet tot een voor partijen passende oplossing komen, dan kunt u met uw klacht extern terecht bij een onafhankelijke stichting waarbij wij zijn aangesloten, namelijk:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Postbus 93257, 2509 AG Den Haag

(T) 070 – 333 8 999

(W) www.kifid.nl

Ons kantoor is bij het Kifid aangesloten onder aansluitnummer **300.00606**.

U kunt een klacht indienen bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening tot 3 maanden nadat wij als financiële dienstverlener schriftelijk een definitief standpunt hebben ingenomen over uw klacht.

U kunt zich tot het Klachteninstituut óf tot de burgerlijke rechter wenden.

Adviesvrij

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van financiële instellingen zoals verzekeraars, pensioenuitvoerders of banken ect.

Geen zeggenschap

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten, aandelen of anderszins zeggenschap in onze onderneming.

Selectie van aanbieders

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken, relevante pensioenuitvoerders en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hierbij werken wij samen met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

Op dit moment kunnen wij rechtstreeks¹ zaken doen met de volgende aanbieders van financiële producten:

| | | | |
|--------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|--------------|
| ASR | AEGON | Allianz | Ardanta |
| BeFrank | BLG Wonen | Brand New Day | Callas |
| Centraal Beheer | Dazure | De Goudse | Doelbeleggen |
| Florius | Klaverblad | Monuta | MOVIR |
| Nationale Nederlanden | Noord Nederlands Effecten Kantoor | Onderlinge 's Gravenhage | OAKK |
| REAAL | Scildon | TAF | Woonfonds |
| Zwitserleven | | | |

¹ Voor advies en bemiddeling hypothecair krediet kunnen wij ook gebruik maken van onze inkooporganisatie om een nog breder assortiment aanbieders beschikbaar te stellen, mocht een gunstigere propositie mogelijk zijn dan bij onze rechtstreekse aanbieders. Hiervoor worden extra kosten in rekening gebracht.

Onze beloning

Wij brengen de kosten van onze dienstverlening rechtstreeks bij u in rekening.

Voordat wij aan de opdracht beginnen, maken we een inschatting van de dienstverlening en de kosten die daarmee gemoeid zijn. U weet dus van tevoren wat u gaat betalen. Op het moment dat er meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, ontvangt u hierover vooraf een bericht van ons.

Wat verwachten wij van u?

1. U mag aan onze adviezen en dienstverlening hoge eisen stellen, maar wij verwachten ook een paar dingen van u. In elk geval dat u de juiste gegevens verstrekt. Dit is in uw eigen belang. Mocht in geval van schade (bijvoorbeeld ziekte, arbeidsongeschiktheid of overlijden ect.) achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar gerechtigd is bij schade deze niet of niet geheel te vergoeden.
2. Heeft u elders verzekeringen lopen, dan is het voor ons belangrijk dat wij dat weten. Deze informatie is nodig om te bepalen of er enerzijds in uw geval sprake is van onder- of juist oververzekering en anderzijds om te bepalen in hoeverre mogelijkheden reeds benut zijn (ter voorkoming van een belastingclaim of -boete omdat de maximale fiscale grenzen worden overschreden).
3. Ook als uw persoonlijke situatie wijzigt of er zich andere wijzigingen voordoen die betrekking hebben of kunnen hebben op de verzekerde zaken/situaties, verwachten wij van u dat u dit aan ons doorgeeft. Dit is belangrijk om te voorkomen dat belangrijke risico's onverzekerd blijven.
4. Onder wijziging van persoonlijke situatie vallen onder meer de volgende omstandigheden: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing, wijziging van beroep, relevante verandering van inkomen, beëindiging of wijziging van elders lopende verzekeringen.
5. Wij onderhouden alle contacten met de aanbieder. In geval u zelf in contact wilt staan met de aanbieder, dan kan dat meestal ook. Of andersom, doet de aanbieder dat op haar initiatief. Graag worden wij door u op de hoogte gesteld van eventuele rechtstreekse

communicatie met de aanbieder voor zover relevant voor het te geven of gegeven advies.

6. Wij vragen u de gegevens uit de ontvangen stukken (van ons kantoor of van uw verzekeringsmaatschappij) te controleren op juistheid en volledigheid. Bij onjuistheden of onvolledigheden verzoeken wij u dat zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.



Uw persoonsgegevens

Om u goed te kunnen adviseren 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 huidige persoonlijke en bedrijfssituatie en - toekomstige - financiële situatie, zoals inkomen, uitgaven, vermogen en schulden, uw wensen, doelstellingen en behoeften 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.

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 hebben al onze medewerkers een geheimhoudingsverklaring ondertekend.

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 en, voor zover relevant voor het te geven advies, 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 financiële inkomensrisico'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, pensioenuitvoerders, bancaire instellingen, arbeidsdeskundigen en andere derden die relevant zijn bij de uitvoering van de voor u te realiseren financiële zekerheid of onze adviesovereenkomst met u (de opdracht).

Bij verzekeraars, pensioenuitvoerder en bancaire instellingen gaat het dan bijvoorbeeld om de informatie die zij nodig hebben om te kunnen bepalen of en zo ja onder welke condities zij aan u een aanbieding willen doen voor een verzekering, pensioen ect.. Bij arbeidsdeskundigen gaat het om uw contact gegevens, 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 wanneer dat nodig is om een bepaald onderdeel van uw opdracht uit te voeren. Wij geven daarbij alleen die gegevens

door die deze derden 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 nodig om de opgedragen werkzaamheden voor u uit te voeren. Uiterlijk vijf jaar nadat de (verzekerings)overeenkomst die wij voor en/of met u zijn aangegaan zijn geëindigd, vernietigen wij de persoonsgegevens die wij van u in dit kader hebben ontvangen, mits naar ons oordeel (doelmatigheidsafweging) onze rechten zich tegen vernietiging van (bewijs)stukken verzetten (aansprakelijkheidsrisico en het voeren van verweer).

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.
- b. 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.
- 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. 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.

Geen informatieverstrekking of beperken in gebruik. Gevolgen?

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 meestal in om de puzzel op te lossen en u een compleet beeld te schetsen.

Echter, 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 attenderen, dat in dit advies bepaalde hiaten 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 mededelen dat wij onze werkzaamheden voor u niet kunnen uitvoeren.

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 persoonsgegevens 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:

Autoriteit Persoonsgegevens | Postbus 93374, 2509 AJ DEN HAAG | (T) 070 – 08 8180 250 |

(W) www.autoriteitpersoonsgegevens.nl

Onze administratie is ingeschreven onder nummer 1298239.

Natuurlijk is er nog veel meer te vertellen

We hopen dat u een beeld heeft gekregen van wat wij voor u kunnen betekenen.

Wilt u meer weten of wat wij voor u kunnen doen of hoe wij werken?

Stel ons gerust uw vragen. We vertellen het u graag!

