

Wij onderschrijven de wettelijke eis om u tijdig te informeren over wie wij zijn en hoe wij werken. Vandaar dat wij u deze dienstenwijzer verstrekken.

Contactgegevens

Het mobiele telefoonnummer van Paul de Gooijer (adviseur) is: 06 – 51 613 616.

E-mail : pdegooijer@goofin.nl

Internet : www.goofin.nl

Kwaliteit

GOOFIN is bij de Kamer van Koophandel ingeschreven onder nummer 99082764. GOOFIN is niet ingeschreven bij de Autoriteit Financiële Markten; dit impliceert dat niet op product-niveau kan/mag worden geadviseerd. Paul de Gooijer is wél in het bezit van de vereiste diploma's en certificaten.

Daarnaast is het goed om te weten dat geen enkele andere financiële instelling enig stemrecht, aandelen of anderszins zeggenschap heeft in GOOFIN.

Hoofdactiviteit en samenwerking

U kunt bij ons terecht voor de advisering over de hierna genoemde zaken, wij kunnen voor u adviseren in oplossingen met betrekking tot:

- Pensioen en inkomensverzekeringen op individuele basis;
- (levens-)verzekeringen, overlijdensrisicoverzekeringen, arbeidsongeschiktheidsverzekeringen;
- toekomstvoorzieningen, zoals lijfrente-banksparen, gouden handdruk;
- algemeen financieel advies.

Voor overige financiële zaken en/of bemiddeling van verzekeringen kunnen wij u in contact brengen met de met ons samenwerkende bedrijven. Wij kunnen geen aansprakelijkheid erkennen voor de uiteindelijk door deze bedrijven geboden kwaliteit en service in dienstverlening (bijvoorbeeld bemiddeling).

Wij gaan zorgvuldig met uw persoonlijke gegevens om

Om u goed te kunnen adviseren welke financiële producten bij uw situatie passen, 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 financiële situatie, zoals inkomen, uitgaven en vermogen, uw wensen 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, bijvoorbeeld door middel van een verzekering.

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 wij uiteraard een geheimhoudingsplicht.

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 banken en/of verzekeraars. Wij geven de van u ontvangen persoonsgegevens alleen aan deze financiële instellingen 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 verzekeringen die wij voor u tot stand hebben gebracht zijn geëindigd, vernietigen wij de persoonsgegevens die wij van u in dit kader hebben ontvangen.

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.

- 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.

Wat is de situatie wanneer u ons bepaalde informatie niet geeft of ons beperkt in het gebruik daarvan?

Wanneer u ons bepaalde informatie niet wenst te verstrekken of ons beperkingen oplegt in het gebruik hiervan, dan kunnen wij mogelijk geen compleet eindplaatje schetsen. Wij zullen u hier dan uiteraard wel op wijzen. 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.

Wij vragen ook iets van u

In onze relatie met u vragen wij van u dat u ons (tijdig) informeert over relevante wijzigingen in uw financiële of gezinssituatie.

Als wij u informatie toezenden in het kader van onze dienstverlening, gaan wij er van uit dat u die informatie doorneemt en ons zo nodig raadpleegt. In een aantal gevallen gaat het immers om informatie die wij u op grond van wettelijke voorschriften moeten verstrekken.

Kwaliteit

Wij stellen aan onszelf hoge kwaliteitsnormen. Onze focus ligt daarbij op het verschaffen van inzicht in uw persoonlijke financiële situatie en het helpen de juiste beslissing te nemen voor uw toekomst.

Wat bieden wij als dienstverlening?

Ons adviestraject bestaat uit de volgende 6 stappen:

Stap 1, kennismaking en intake gesprek

In dit gesprek is er ruimte om elkaar nader te leren kennen en voor ons biedt het de mogelijkheid een inschatting te maken of wij voor u van toegevoegde waarde kunnen zijn. Wij maken deze inschatting op basis van de eerste (basale) gegevens die u ons ter beschikking stelt. Dit eerste deel van het traject is voor onze rekening en risico; er worden hiervoor dus geen kosten in rekening gebracht.

Stap 2, inventariseren

Het vervolg op het intakegesprek is een inventarisatie van uw persoonlijke situatie. Daarbij bespreken wij bijvoorbeeld uw wensen ten aanzien van uw behoefte aan vermogensvorming of pensioen en/of uw financiële situatie. Ook gaan wij in dit gedeelte van het adviesgesprek samen met u vaststellen waar uw prioriteiten liggen indien bepaalde keuzes moeten worden gemaakt.

Stap 3, analyseren

Nadat wij ons een goed beeld hebben gevormd van uw wensen en situatie nu en in de toekomst gaan wij deze gegevens analyseren. Aan de hand van deze gegevens maken wij een eerste selectie van mogelijke financiële oplossingen die passen bij uw situatie. In deze fase lichten wij de verschillende mogelijkheden toe en geven aan wat naar ons oordeel de voor- en nadelen van de mogelijkheden zijn.

Stap 4, advies

Op basis van de inventarisatie en analyse komen wij tot een advies.

Stap 5, bemiddeling

Indien u dat wenst kunnen wij u in verbinding brengen met een verzekeringskantoor die voor u de bemiddeling van de beoogde verzekeringsoplossingen kan verzorgen.

Stap 6, nazorg

Wij blijven u – indien gewenst – ondersteunen. Uw situatie kan immers in de loop der tijden anders worden dan wij thans kunnen voorzien.

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. Bij de nota die u ontvangt, ontvangt u ook een specificatie. Daarop ziet u welke werkzaamheden voor u zijn verricht met het bijbehorende uurtarief. Voor een integraal financieel plan en (deel)adviezen hebben we een tarief beschreven in onderstaande menukaart. De genoemde tarieven zijn excl. BTW.

Omschrijving	Excl. BTW
Advies/begeleiding:	
Advies/analyse pensioensituatie / vroegpensioen	€ 525
Advies/analyse partner/nabestaandensituatie	€ 350
Advies/analyse arbeidsongeschiktheidssituatie	€ 350
Advies/analyse lijfrentevoorziening(en)	€ 350
Advies/begeleiding direct Ingaand Pensioen	€ 500
Overige handelingen:	
Jaarruimte lijfrente berekenen	€ 75
Reserveringsruimte lijfrente berekenen	€ 225

Ingeval van zeer tijdrovende dossiers moeten wij afwijken van onze menukaart. Dit zullen we dan zo snel mogelijk met u bespreken, u komt dan niet voor verrassingen te staan. Op het moment dat er meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, ontvangt u hierover uiteraard ook vooraf een bericht van ons.

Beloning op basis van uurvergoeding

Het is uiteraard ook mogelijk om ons op basis uurvergoeding te betalen. Wij maken dan graag zoveel mogelijk vooraf afspraken met u over onze vergoeding; deze afspraken worden aan u bevestigd. Hierbij is een inschatting van het aantal uren maatgevend.

Uurtarieven voor		Vergoeding
Advisering	per uur	€ 175
Reken-technische ondersteuning	per uur	€ 150
Reistijd & reiskosten	per uur	€ 125

Wij zijn een adviesbureau; dit brengt met zich mee dat u 21% BTW over onze vergoedingen verschuldigd bent. Onze vermelde tarieven zijn dan ook exclusief BTW.

Klachten over de wijze waarop wij met uw persoonsgegevens omgaan

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 Paul de Gooijer. 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.